

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ

Выпускная квалификационная работа

студента очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001206
Добущак Александра Владимировича

Научный руководитель
к.э.н., доц. Кулигина С.В.

БЕЛГОРОД 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРИЗНАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	5
1.1. Теоретические основы учета расчетов с поставщиками, понятие кредиторской задолженности.....	5
1.2. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов	14
2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ».....	21
2.1. Организация деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»	21
2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности АО «Белгородский хладокомбинат».....	29
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ В АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ».....	39
2.1. Документальное оформление учета расчетов с поставщиками.....	39
2.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками...	45
2.3. Бухгалтерский учет зачета взаимных требований и порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств.....	49
2.4. Совершенствование учета расчетов с поставщиками в АО «Белгородский хладокомбинат».....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	57
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	61
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Обязательства предприятия, которые возникают в ходе его текущей деятельности, составляют кредиторскую задолженность, т.е. совокупность финансовых обязательств перед кредиторами. В деятельности предприятия возможна задолженность контрагентам - поставщикам и подрядчикам, работникам предприятия, бюджету, внебюджетным социальным фондам, дочерним, зависимым предприятиям, по полученным авансам и т.д. В первую очередь к кредиторской относят задолженность, которая возникает при расчетах с поставщиками. Понятие «заемные средства» и «кредиторская задолженность» близки по смыслу. В то же время кредиторская задолженность, образуемая в расчетах с контрагентами, заметно отличается от заемных средств. У кредиторской задолженности должны быть объективные лимиты и критерии. Ее неоправданный рост недопустим. Объем кредиторской задолженности должен быть увязан с финансовым положением предприятия, сопоставим с дебиторской задолженностью, соответствовать размерам предприятия. Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то это можно считать позитивным фактором, увеличивающим объемы привлеченных на предприятие средств. Управление кредиторской задолженностью означает применение предприятием наиболее приемлемых для него форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами. А также сводится к тому, чтобы последняя, снижая дефицит оборотных средств, не ослабляла финансовую устойчивость предприятия.

В связи с этим выпускная квалификационная работа на тему «Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками» является актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение организации ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, выявление недостатков и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

1. изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
2. изучить теоретические основы и законодательное регулирование учета расчетов с поставщиками;
3. изложить порядок оформления первичной документации по учету расчетов с поставщиками и ведение аналитического учета;
4. изучить ведение синтетического учета на исследуемом предприятии;
5. выявить недочеты в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и наметить пути их устранения/

В качестве объекта исследования выступает акционерное общество «Белгородский хладокомбинат», а предметом исследования – расчёты с поставщиками и кредиторская задолженность.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета и экономического анализа. В качестве информационной базы для написания работы использовались учредительные документы организации, годовая бухгалтерская отчетность за период 2013-2015 годы, учетные регистры, первичные документы.

Обработка информации и в целом выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, метод сравнений и других методов.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, изложена на 60 листах компьютерного текста, включает 9 таблиц, 2 рисунка, список литературы насчитывает 50 источников, к работе приложено 28 документов.

1. ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРИЗНАНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Теоретические основы учета расчетов с поставщиками, понятие кредиторской задолженности

Учет расчетных операций - один из важнейших участков бухгалтерского учета. Ведь предприятие осуществляет расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с учредителями, с работниками. Любое предприятие в процессе работы пользуется услугами сторонних организаций. От поставщиков на предприятие поступают товарно-материальные ценности.

Обязательства, характеризующие сумму долгов, причитающиеся к уплате в пользу других лиц, называются кредиторской задолженностью.

Кредиторская задолженность – это задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые товарно-материальные ценности, работы, услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда [50].

По мнению Ворониной Л.И., кредиторская задолженность – это «суммы долга предприятия, как правило, в результате покупок в ходе обычных торговых операций у поставщиков, которые позволяют предприятиям оплатить товары через некоторое время после покупки. При более ранней оплате таких счетов часто допускается скидка. Общая сумма кредиторской задолженности на конец периода образует часть текущих обязательств в балансе» [27, с.35].

Согласно Словарю бизнес-терминов под кредиторской задолженностью понимаются денежные средства, временно привлеченные компанией, фирмой и подлежащие возврату.

Энциклопедический словарь экономики и права приводит следующее определение кредиторской задолженности - денежные средства, временно привлеченные предприятием, фирмой, подлежащие возврату юридическим или физическим лицам, у которых они заимствованы и которым они не выплачены.

Современный экономический словарь определяет кредиторскую задолженность как временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки.

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности – задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материально-производственные запасы, оказанные услуги и не оплаченные в срок работы. Обязательства предприятия перед поставщиками и подрядчиками возникают, изменяются и прекращаются в соответствии с условиями заключенных между ними договоров. Момент отражения в бухгалтерском учете обязательств перед покупателем совпадает с моментом отражения расходов на приобретение материальных ценностей или результата работ, услуг. В соответствии с п. 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы и, следовательно, кредиторская задолженность перед поставщиками, подрядчиками признаются в бухгалтерском учете при обязательном выполнении следующих условий [10]:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации. Уверенность в

том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация передала актив, либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

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

Как отмечает Байдыбекова С.К., в составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации [21, с.66]:

- перед поставщиками и подрядчиками (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);

- перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);

- перед бюджетом (остаток по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»);

- перед государственными внебюджетными фондами (остаток по кредиту счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);

- по полученным займам и кредитам (остатки по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);

- перед прочими кредиторами (остатки по кредиту счетов 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и др.).

На практике случается, что поставщик является одновременно и покупателем товаров (работ, услуг) организации. В этом случае организация может произвести взаимозачет задолженностей. Понятие взаимозачетной операции определено в статье 410 ГК РФ. В ней сказано, что взаимозачетная операция - это способ полного или частичного погашения обязательства путем зачета встречного однородного требования, срок которого наступил, либо срок которого не указан или определен моментом востребования [1].

Порядок взаимозачетов описывает Германова В.С., которая отмечает, что взаимозачеты проводятся тогда, когда между организациями заключены два отдельных самостоятельных договора на поставку продукции или оказание услуг, а расчет денежными средствами не производится. Зачет взаимных требований может быть произведен либо по заявлению одной из сторон, либо по соглашению сторон. Сделка по проведению взаимозачета вступает в силу с момента получения заявления другой стороной. Акт сверки расчетов взаимной задолженности составляется сторонами до проведения взаимозачета для выявления ее точных размеров. Акт применяется для проведения одностороннего или двустороннего взаимозачета [28, с.11].

В практике случаются ситуации, когда организации приобретают товары другой организации, поставляя ей собственную продукцию. Если момент расчетов еще не наступил, в бухгалтерском учете появляются одновременно дебиторская и кредиторская задолженности одного и того же контрагента. Возможность проведения зачета в одностороннем порядке, представленная ст. 410 ГК РФ, является правом, а не обязанностью [1].

Сделка, предусматривающая обмен исключительно товарами называется товарообменной сделкой. Отношение сторон при осуществлении товарообменных сделок регулируются гл. 31 «Мена» ГК РФ. По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой [1, ст. 567].

Возможны три варианта договоров мены:

1. стоимость товаров договором не установлена, и товары признаются равноценными;
2. товары признаны неравноценными и предусмотрено, что сторона, передающая товар меньшей стоимости, обязана уплатить другой стороне разницу в стоимости ее товара;
3. товары признаны неравноценными, но порядок уплаты разницы в ценах не установлен.

Согласно ПБУ 9/99, если невозможно установить стоимость получаемого имущества, выручка отражается исходя из стоимости того имущества, которое было передано по договору мены. Эта стоимость определяется по ценам, по которым организация обычно реализует тоже или аналогичное имущество сторонним покупателям [9].

Согласно ПБУ 10/99, если неизвестна стоимость передаваемого имущества, величину оплаты по договору мены определяют исходя из стоимости получаемого имущества. Эта стоимость определяется по ценам, по которым обычно организация приобретает такое или аналогичное имущество [10].

В настоящее время у поставщиков практически нет никаких гарантий, что продукция будет оплачена вовремя. Поэтому все чаще договоры на поставку продукции (работ, услуг) заключаются на условиях предоплаты. В этом случае в счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) необходимо перечислить аванс поставщику или подрядчику. Деева Л. отмечает, что авансы - это средства, выплаченные раньше, чем начаты действия, связанные с выполнением договора поставщиком, подрядчиком. Аванс нельзя путать с предоплатой. Аванс выдается покупателем и/или заказчиком поставщику и/или подрядчику с тем, чтобы получатели могли выполнить свои обязательства. Предоплата это уплата цены до того как ценности перейдут в собственность плательщику [30, с.44].

Яковлева М.А. пишет, что часто предприятия в своих расчетах используют векселя. Вексель, который выдает покупатель (заказчик) поставщику продукции в качестве отсрочки платежа, называется товарным. Векселя могут быть простыми и переводными. При передаче простого векселя задолженность можно переуступить, сделав на векселе передаточную надпись (индоссамент), которая подтверждает, что новый кредитор имеет право получить указанную сумму по векселю. В переводном векселе

содержится поручение векселедателя плательщику уплатить указанную сумму предъявителю документа [49, с.19].

В зависимости от предполагаемых целей использования векселей Яковленва М.А. векселя разделяет на:

- товарные - применяются для расчетов за продукцию, работы или услуги. Выпускаются, как правило, коммерческими организациями;
- финансовые - применяются для мобилизации временно свободных денежных средств кредитных учреждений или иных юридических лиц, имеющих соответствующую лицензию на операции с ценными бумагами. Используется, как правило, в качестве банковского кредита, получаемого и используемого в неденежной форме.

В зависимости от получаемого дохода:

- дисконтные - приобретаемые по цене ниже номинала;
- процентные - приобретаемые по номиналу, но предполагающие получение процента.

По отношению к собственности:

- векселя выданные;
- векселя полученные.

По гарантированности оплаты векселя: авалированные; неавалированные.

В зависимости от срока платежа: по предъявлении; во столько-то времени от предъявления; во столько-то времени от составления; на определенный день.

Кроме того, в зависимости от конкретных ситуаций, возникающих в процессе обращения векселей, они могут классифицироваться на опротестованные и неопротестованные, акцептованные и неакцептованные, оплаченные и неоплаченные, действительные и недействительные, а также срочные и просроченные [49].

После окончания календарного года перед составлением годовой бухгалтерской отчетности организации обязаны произвести инвентаризацию

расчетов. В ходе инвентаризации путем документальной проверки необходимо установить правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, включая суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

Суммы кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, являются прочими расходами организации согласно п. 18 ст. 250 НК РФ и относятся на финансовые результаты [2]. Поэтому списание кредиторской задолженности должно производиться своевременно, т.к. несвоевременное списание может быть расценено налоговыми органами как сокрытие или не учет прочих расходов.

В бухгалтерском учете списание сумм не востребовавшей кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности, производится согласно п. 78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, согласно которому «суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации» [6].

Продолжительность срока исковой давности составляет три года, согласно ст. 196 ГК РФ [1]. Отсчет указанного срока следует начинать с того момента, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении своего права. Если дата исполнения обязательства прямо прописана в договоре, то срок исковой давности отсчитывают со дня, следующего за датой исполнения обязательства, которая также указана в договоре. В том случае, когда дата исполнения обязательства договором не установлена, срок исковой давности начинает исчисляться по истечении семи дней с момента предъявления кредитором требования об исполнении организацией своих обязательств. Если же кредитор подобных требований не выдвигает и никаких действий

для взыскания задолженности не предпринимает, срок исковой давности отсчитывают по прошествии разумного срока исполнения обязательства. Его организация может установить самостоятельно, руководствуясь здравым смыслом и сроками исполнения обязательств по аналогичным договорам.

Срок исковой давности может прерываться предъявлением иска кредитора или совершением организацией каких-либо действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва организации придется заново считать срок. Списать задолженность раньше истечения срока исковой давности можно только в случае ликвидации кредитора [42].

Текущая деятельность предприятия представляет собой непрерывное движение ценностей, а также возникновение и исполнение взаимных обязательств, связывающих данное предприятие с контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками. Основной удельный вес в подобных обязательствах составляют расчёты с внешними по отношению к предприятию лицами – дебиторами и кредиторами за поставленную/полученную продукцию. В результате расчётных операций предприятие одновременно выступает финансовым донором и реципиентом; в первом случае оно кредитует одних контрагентов (покупателей своей продукции), во втором – получает средства во временное пользование других контрагентов (поставщиком сырья, материалов, услуг). Исходя из здравого смысла понятно, что получение средств во временное пользование, особенно если это делается бесплатно, более предпочтительно по сравнению с отвлечением собственных средств, т.е. кредиторская задолженность в известном смысле лучше, чем дебиторская. Тем не менее, избежать появления дебиторской задолженности по текущим операциям практически невозможно (для этого нужно продавать всю свою продукцию на условиях предоплаты или оплаты за наличный расчёт, а это возможно лишь в исключительно редких случаях; например, когда продукция пользуется повышенным спросом); кроме того, и безмерное наращивание кредиторской задолженности также весьма проблематично ввиду естественных

ограничений на объёмы потребляемого сырья, наличия штрафных санкций за неисполнение обязательств и т.п. Поэтому в любом предприятии существует определённая, более или менее формализованная система регулирования отношений по товарным операциям [40].

К непосредственным задачам учета кредиторской задолженности относятся следующие:

1. точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

2. контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

3. определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

4. определение состава и структуры просроченной кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме кредиторской задолженности;

5. выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;

6. выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. Определение причин их возникновения и возможных путей устранения;

7. определение правильности использования банковских ссуд;

8. выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;

9. определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по

обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому перед финансовыми службами и руководством предприятия встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить финансовую устойчивость предприятия. Осуществление контроля за движением кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины. Важным фактором контроля является оборачиваемость кредиторской задолженности.

Высокая оборачиваемость кредиторской задолженности может свидетельствовать об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, персоналом предприятия, прочими кредиторами - своевременное погашение предприятием своей задолженности перед кредиторами и (или) сокращение покупок с отсрочкой платежа (коммерческого кредита поставщиков).

1.2. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов

В процессе осуществления хозяйственной деятельности все без исключения предприятия сталкиваются с необходимостью осуществлять расчетные операции как внутри самого предприятия, так со сторонними организациями, предприятиями и физическими лицами. В настоящее время проблема организации безналичных расчетов продолжает оставаться одной из самых сложных, так как напрямую затрагивают интересы всех участников рынка. Решение этой проблемы в значительной мере зависит от

совершенствования форм взаиморасчетов юридических и физических лиц. В ходе хозяйственной деятельности между предприятиями постоянно совершаются сделки по поводу приобретения средств и предметов труда, реализации товаров, продукции (работ, услуг). За все приобретенное со стороны следует производить взаиморасчеты и, соответственно, получать платежи за отпущенную продукцию или оказанные услуги. Помимо этого расчеты ведутся с отделениями банков, различными организациями, непосредственно с работниками предприятия. Всевозможные расчеты, возникающие между предприятиями, осуществляются наличными и безналичными через отделения банков. С их помощью завершается превращение материальных ценностей в денежный эквивалент и формируется финансовый результат. Этим самым взаиморасчеты выступают важнейшим фактором обеспечения кругооборота средств, а их своевременное завершение служит необходимым условием непрерывного процесса производства. Внутренние расчеты производятся: работниками предприятия при выплате заработной платы, дивидендов акционерам и учредителям; при выдаче подотчетных сумм работниками др.

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 Гражданского кодекса РФ и Положением Центрального банка РФ [1].

Елисеева О.В., Рябов А.Н. рассматривают коммерческие расчеты, в частности следующие виды платежей [32, с. 405]:

Платежное поручение – это расчетный документ, в котором владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку перевести определенную сумму денежных средств на счет получателя. Расчеты платежными поручениями являются наиболее распространенной формой расчетов.

Платежное требование – расчетный документ, выписываемый поставщиком, содержащий требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и

отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива.

Расчетный чек – это письменное поручение владельца счета обслуживающему ему банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств.

Вексель – письменное денежное обязательство, которое оформлено по специально установленной форме, дающее право векселедержателю на получение от должника по векселю определенной в нем суммы

Зачет взаимных требований – установленная форма безналичных взаиморасчетов предприятий, при которой взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке. Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Формы расчетов между плательщиком и получателем денежных средств определяются договором. Выбор той или иной формы расчета определяется характером хозяйственных связей между сторонами, их финансовым положением и местонахождением, особенностью поставляемых товаров и услуг, способом транспортировки и условиями приемки. Отделения банков не вмешиваются в договорные отношения плательщика и получателя денежных средств. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине отделений банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия отделения банка.

Елисеева О.В. отмечает, что расчеты платежными поручениями являются самой распространенной формой расчетов между поставщиком и

покупателем. Чаще всего ими оформляются предварительная оплата товаров и услуг. В таком случае составляется платежное поручение на сумму аванса, а после выполнения условий договора перечисляется оставшаяся сумма платежа. Допустимая сумма предварительной оплаты не должна превышать 50 % суммы договора, в этом случае сохраняется равенство взаимоотношений между поставщиком и покупателем. При требовании поставщика внести 100 % суммы в виде аванса нарушаются права покупателя, который отвлекает из своего оборота денежные средства и фактически кредитует поставщика. Такая форма расчетов может иметь место лишь при условии предоставления покупателю значительных скидок[32].

Вадимова И.В. описывает порядок осуществления безналичных расчетов. Отделение банка берет на себя обязательство хранить денежные средства юридического лица, зачислять на его расчетный счет поступающие платежи, выполнять распоряжения юридического лица о перечислении денежных средств, осуществлять платежи, обналичивать денежные средства. Списание денежных средств с расчетного счета юридического лица производится на основании документально оформленного распоряжения владельца счета (за исключением случаев, когда списание денежных средств осуществляется по решению суда). При наличии денежных средств на расчетном счете юридического лица, достаточных для оплаты предъявленных счетов, списание денежных средств в оплату осуществляется в соответствии с распоряжениями юридического лица в порядке календарной очередности. При недостаточности денежных средств на расчетном счете юридического лица, для удовлетворения предъявленных ему к оплате счетов, списание сумм в оплату осуществляется в очередности, установленной российским законодательством [26, с. 36].

На практике между организациями используются достаточно много разновидностей расчетов по выполненным договорным обязательствам, которые не проходят через банковские счета. К таким не денежным расчетам

относятся: операции, осуществляемые по договору мены, бартера, уступка прав требования, взаимозачетные операции и т. п.

Несоблюдение расчётной дисциплины приводит к возникновению у поставщиков дебиторской задолженности, то есть к отвлечению средств из оборота и ухудшению их финансового состояния, а у покупателей – к необоснованной кредиторской задолженности, то есть к привлечению средств других предприятий. Это ещё раз доказывает, что важную часть экономической работы предприятий составляют взаиморасчетные операции. Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств.

В настоящее время актуальность и значимость набирают бартерные операции. Их появление вызвано отсутствием денежных средств у предприятий для осуществления расчетов.

Как пишет Иванова В.Г. , бартерная сделка – это сбалансированный обмен товарами, оформленный единым договором. Оценка товаров производится для обеспечения денежной эквивалентности обмена товарами. Условием эквивалентности являются их договорная цена [33, с.68]. В данном случае речь идет о том, когда один товар обменивается на другой. Кроме того, в современной экономике имеют место товарообменные операции, основанные на договоре мены. Мена представляет собой договор, по которому каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. При этом каждый участник сделки выступает одновременно и продавцом и покупателем. В соответствии с законодательством стоимость товаров, подлежащих обмену, признается равноценной, если только в договоре не указывается их неравнозначная стоимость. В последнем случае сторона, передающая товар, цена на который

ниже стоимости получаемого в обмен товара, должна произвести доплату или поставить больше товара. В этом и заключается различие между бартером и меной. Расходы на передачу и принятие товаров осуществляются той стороной, которая обязалась по договору нести эти расходы. В случае, когда по договору мены передача товаров не совпадает по времени, договор считается выполненным, а товар реализованным лишь при условии получения товаров обеими сторонами, т. е. применяются правила о встречном исполнении обязательств. Участники сделки могут сами устанавливать момент перехода прав собственности на обмениваемые товары. Таким образом, бартер предусматривает более широкий спектр объектов, в отношении которых осуществляется обмен. По договору бартера обмениваются товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, в то время как по договору мены можно обменять только имущество, принадлежащее субъектам на праве собственности. По договору мены имеется возможность обмена неравноценными товарами. Бартер предусматривает лишь равноценный обмен [33].

Многие предприятия часто прибегают к заключению договоров уступки требования и перевода долга. Данный способ решения проблемы неплатежей набирает свою актуальность.

Порядок осуществления операций по уступке прав требования рассматривает Манникова А.А., которая приводит следующее определение «уступка требования – это соглашение между поставщиком и покупателем, при котором один из них (первоначальный кредитор) уступает другой (новому кредитору) право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны» [39].

Передаваемые права кредитора представляют собой долг в виде денежных сумм или определенного имущества. Оформляют уступку требования в виде письменного договора между старым и новым кредиторами. В этом документе подробно указывают права на уступаемые неисполненные третьей стороной обязательства. Заключив подобный

договор, организация, уступающая свои права, получает от нового кредитора вознаграждение. Как правило, это вознаграждение выражается в деньгах либо в каких-то товарах. То есть, уступка представляет собой продажу дебиторской задолженности. При этом согласия должника для оформления уступки не требуется.

Таким образом, платежно-расчетная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в экономической деятельности предприятий для перечисления денежных средств, осуществления взаиморасчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Устойчивая и быстро действующая система платежей и расчетов является необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего современного бизнеса, всех его секторов. Она в значительной степени определяет эффективность экономики. Выбор формы безналичных расчетов ориентирован на развитие бизнеса каждого участника рынка. Применение безналичных форм расчетов позволит сделать успешной экономическую деятельность, повысить платежеспособность предприятий и их финансовую устойчивость.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

2.1. Организация деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»

Акционерное общество «Белгородский хладокомбинат» (далее АО «Белгородский хладокомбинат») является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ.

Данное предприятие зарегистрированного Постановлением Главы администрации города Белгорода № 753 от 19 апреля 1994 года. Место нахождения общества (юридический адрес): 308013, г. Белгород, ул. Дзгоева,1.

АО «Белгородский хладокомбинат» обладает полной хозяйственной самостоятельностью, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, исполняет обязанности, выступает в качестве истца и ответчика в судах. Для обеспечения своей деятельности имеет фирменное наименование, эмблему, штампы и бланки со своим наименованием, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, а так же зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Учредителем АО «Белгородский хладокомбинат» является комитет по управлению государственным имуществом Белгородской области. АО «Белгородский хладокомбинат» является правопреемником Областного государственного унитарного предприятия «Белгородский хладокомбинат».

Основной целью АО «Белгородский хладокомбинат» является получение прибыли. Общество вправе осуществлять любые виды

деятельности, не запрещенные законодательными актами, в соответствии с целью своей деятельности.

Основными видами деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» являются:

- осуществление торгово-закупочной деятельности в области закупок, хранения, производства, реализации мясных, молочных и других продовольственных и непродовольственных товаров, продукции производственно технического назначения, любого вида операций в области международной торговли, включая экспорт и импорт, а также посредническую деятельность во всех областях народного хозяйства не запрещенных действующим законодательством;

- развитие собственной специализированной розничной сети;

- осуществление производства товаров народного потребления и продукции производственно-технического назначения, осуществление их реализации, в том числе через оптовую, мелко-оптовую, розничную сеть и частным лицам, имеющим право на торговлю;

- реализует и приобретает необходимую продукцию и товары, как за наличный, так и по безналичному расчетам;

- ведет строительство, в том числе жилищное;

- осуществление бартерных и других операций;

- организация коммерческих выставок, ярмарок, аукционов с распродажей предоставленных товаров;

- лизинговые операции;

- создает и расширяет производственные и перерабатывающие мощности, складские и другие вспомогательные объекты, в том числе собственные магазины, ларьки, киоски, холодильные емкости, транспорт и другое, что отражено в учётной политике.

Приоритетным направлением деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» является производство и реализация мороженого с учетом влияния сезонности в ассортиментной политике. Источником дополнительных доходов является предоставление в аренду свободных активов и оказание сопутствующих услуг.

В 2015 году АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляло следующие виды деятельности:

- производство и реализация мороженого – 988152 тысячи рублей,
- оказание услуг и сдача в аренду инвентаря и объектов основных средств – 83293 тысячи рублей,
- продажа молока – 60 тысяч рублей.

Кроме обычной производственной деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» в 2015 году осуществляло инвестиционную деятельность по объектам производственного назначения, производило реконструкцию объектов основных средств.

Основными поставщиками являются: ЗАО «Полипак», ЗАО «Тетрапак», ООО «Торговый Дом Богучарово», ООО «Шебекинский картон», ООО «Гофротара», ООО ТК «Акваром», ООО «ТЕФО», ООО ТД «Белгородский хладокомбинат», Колхоз им. Фрунзе, ООО «Хладокомбинат Сервис», ООО «Империя джемов», ООО Компания «ГУД ФУД».

Высшим органом управления общества является общее собрание акционеров, которое проводится один раз в год. Между общими годовыми собраниями не может пройти более 15 месяцев.

Общее руководство АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляется советом директоров. Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров на один год. Заседание Совета директоров созывается председателем Совета директоров по его собственной

инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии, исполнительного органа общества.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом - директором. Директор общества избирается общим собранием акционеров сроком на пять лет.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества, избирается общим собранием акционеров сроком на 3 года в количестве 3 человек.

Производственно-технический отдел регулирует непосредственно производственную деятельность АО «Белгородский хладокомбинат». В подчинении данного отдела находятся три производственные бригады.

Организационная структура АО «Белгородский хладокомбинат» представлена на рисунке 1.

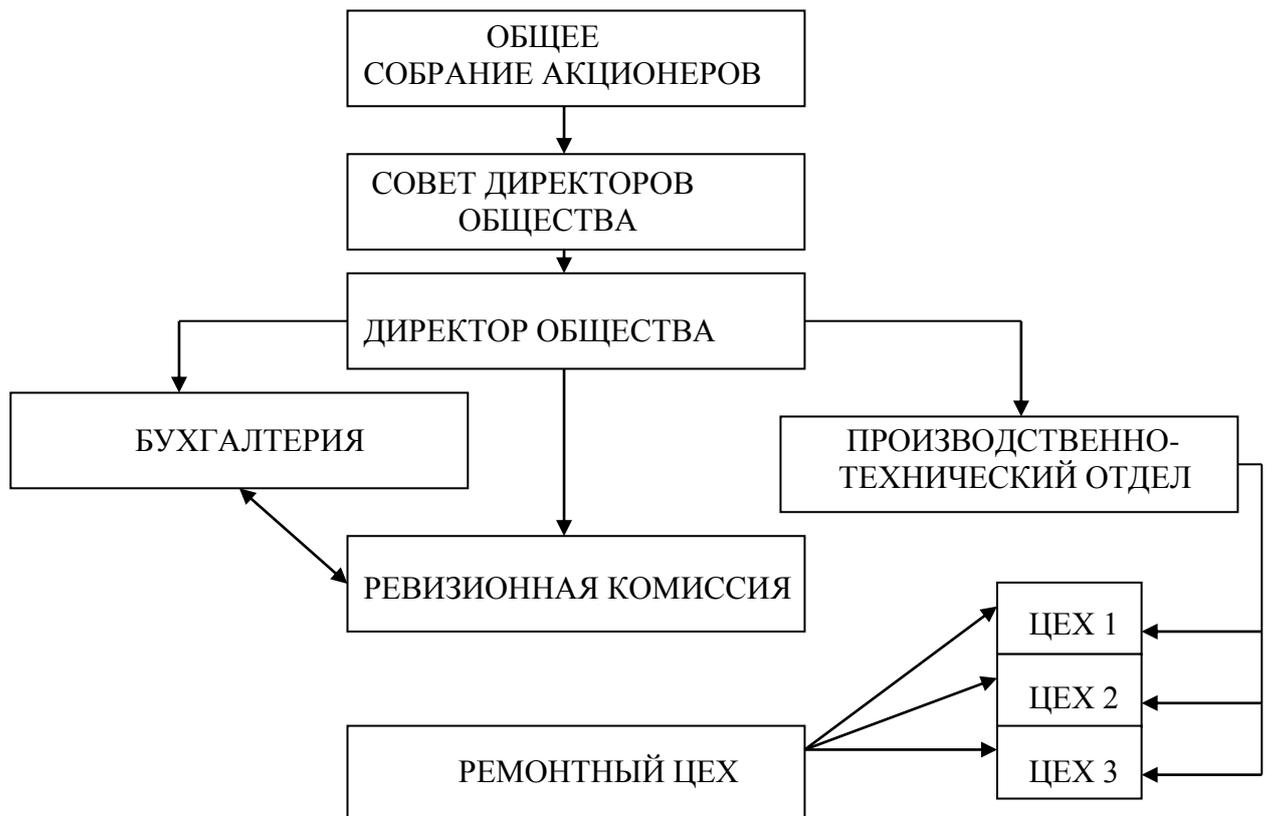


Рис. 1. Организационная структура управления АО «Белгородский хладокомбинат»

В таблице 1 представлены основные показатели деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» за период 2013-2015 годы на основании бухгалтерской отчетности организации (Приложения 1,2,4,5).

Таблица 1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013-2015гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2014г от 2013 г	2015г от 2014г	2014г к 2013 г	2015г к 2014г
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	825981	960815	1071505	134834	110690	116,3	111,5
2	Среднесписочная численность работников, чел.	552	546	546	-6	0	98,9	100,0
3	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	301487	330862	335013	29375	4151	109,7	101,2
4	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	212630	243978	273923	31348	29945	114,7	112,3
5	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	30980	62865	98158	31885	35293	202,9	156,1
6	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	650867	740687	860816	89820	120129	113,8	116,2
7	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	60087	145294	124879	85207	-20415	241,8	85,9
8	Чистая прибыль, тыс. руб.	25699	73276	68143	47577	-5133	285,1	93,0
9	Производительность труда, тыс. руб.	1496,3	1759,7	1962,5	263,4	202,7	117,6	111,5
10	Фондоотдача, руб.	2,74	2,90	3,20	0,16	0,29	106,0	110,1
11	Фондоёмкость, руб.	0,37	0,34	0,31	-0,02	-0,03	94,3	90,8
12	Рентабельность продаж, %	3,11	7,63	6,36	4,52	-1,27	245,1	83,4

Анализируя данные показатели можно сделать следующие выводы. Выручка от продажи продукции в 2014 году выросла на 134834 тысячи рублей или на 16,32%. В 2015 году выручка увеличилась на 110690 тысяч рублей или 11,52% по отношению к 2014 году. Рост данного показателя свидетельствует об увеличении объемов производства в этот период. Себестоимость выпущенной продукции в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом на 89820 тысяч рублей или на 13,8%. В 2015 году себестоимость выше, чем в 2014 году на 120129 тысяч рублей или на 16,22%. В 2014 году по сравнению с 2013 годом значительно выросли такие показатели как прибыль от продажи и чистая прибыль. Прирост составил 141,8% и 185,13% соответственно. Несмотря на рост объемов производства и продажи продукции прибыль от продаж и чистая прибыль в 2015 году по отношению к 2014 году снизились, на 14% и 7% соответственно.

Среднесписочная численность работников АО «Белгородский хладокомбинат» уменьшилась только в 2014 году на 6 человек по сравнению с 2013 годом. В 2015 году количество работающих не изменилось. При этом производительность труда, показывающая, сколько рублей выпущенной и проданной продукции приходится на одного работающего, в 2014 году составила 1759,7 тысяч рублей, что на 17,6% выше, чем в 2013 году, а в 2015 году составила 1962,5 тысячи рублей, что на 11,5% больше уровня 2014 года.

Величина среднегодовой дебиторской и кредиторской задолженности растет за три исследуемых года. Так, в 2014 году среднегодовая стоимость дебиторской задолженности составила 243978 тысяч рублей, что на 14,7% выше уровня 2013 года, при этом среднегодовая стоимость кредиторской задолженности выросла в 2014 году 102,9% по сравнению с 2013 годом и составила 62865 тысяч рублей. В 2015 году среднегодовая сумма дебиторской задолженности увеличилась на 29945 тысяч рублей или почти на 12,3%. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности за этот же период возросла на 35293 тысячи рублей или на 56,1%. Таким образом, темпы роста кредиторской задолженности опережают темпы роста

дебиторской задолженности, что может неблагоприятно отразиться на финансовой устойчивости организации.

Среднегодовая стоимость основных средств незначительно увеличивается за рассматриваемый период. В 2014 году прирост стоимости составил 29375 тысяч рублей (9,7%), а в 2015 году стоимость основных средств увеличилась еще на 4151 тысячу рублей (1,2%). Так как выручка от продажи продукции увеличилась, показатель фондоотдачи также вырос. В 2015 году на 1 рубль стоимости основных средств приходилось 3,2 рубля выручки от продажи продукции. Увеличение показателя составило 10,14 % по отношению к 2014 года. Фондоемкость же наоборот снизилась, так как это обратный показатель фондоотдаче, в 2015 году она составила 0,31, что на 9,2% ниже уровня 2014 года.

В 2014 году наблюдается рост показателя рентабельности продаж, который составил 7,63%, увеличившись при этом на 4,52 по сравнению с 2013 годом. В 2015 году показатель снизился на 16,6%, что произошло по причине увеличения коммерческих расходов и управленческих расходов.

Таким образом, финансово-хозяйственную деятельность АО «Белгородский хладокомбинат» можно характеризовать как удовлетворительную. Основными задачами деятельности организации в этот период может стать сохранение достигнутого объема продаж и сохранение доли рынка на уровне 2015 года.

Бухгалтерский учёт на предприятии осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который назначается генеральным директором и находится в его подчинении. Бухгалтерский учёт автоматизирован, ведётся с применением журнально-ордерной формы учёта в соответствии с Учетной политикой и утвержденным графиком документооборота.

На основании учетной политики АО «Белгородский хладокомбинат» отразим основные способы ведения бухгалтерского учета, закрепленные в ней:

1. Основными средствами признаются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев, используемые в качестве средств труда для производства и реализации продукции (выполнение работ, оказания услуг) и для управления организацией. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости (фактическим затратам). Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Амортизация объектов основных средств начисляется линейным способом. Переоценка объектов основных средств не производится.

2. Материально-производственными запасами признаются: материалы, в том числе со сроком полезного использования более 12 месяцев, но стоимость на дату принятия их к учету не более 40000 рублей; товары. Материально-производственные запасы принимаются к учету по цене фактически произведенных затрат на их приобретение. Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по средней себестоимости. Товары, предназначенные для продажи, отражаются в учете по покупной стоимости. Резерв под снижение стоимости материальных запасов не создается.

3. Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров. Кредиторская задолженность по авансам полученным в бухгалтерском балансе отражается за минусом НДС. Учет расчетов ведется в разрезе основания возникновения задолженности, контрагентов, видов задолженности и сроков ее погашения.

4. Готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости.

5. Выделяются расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы. Для учета расходов применяются счета бухгалтерского учета 20 «Основное производство», 26 «Общепроизводственные расходы». В конце месяца сальдо по счету 26 «Общепроизводственные расходы» списывается на счет 90 «Продажи».

6. Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг), выручка от реализации иного имущества, прочие доходы признаются по мере отгрузки, выполнении работы и оказания услуг исходя из принципов временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Доходы подразделяются на доходы по обычным видам деятельности и прочие доходы.

Имущество АО «Белгородский хладокомбинат» состоит из уставного, резервного фондов и других специальных финансовых фондов, образуемых по решению общего собрания акционеров, а также зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и другого имущества, приобретённого Обществом в установленном законодательством порядке, и необходимого для осуществления уставной деятельности.

Результаты финансовой деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» устанавливаются на основе годового бухгалтерского отчёта. За достоверность и своевременность предоставления информации ответственность несёт генеральный директор. Контроль за деятельностью АО «Белгородский хладокомбинат» осуществляется государственной инспекцией по налогам и сборам, и другими государственными органами в пределах их компетенции.

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности АО «Белгородский хладокомбинат»

Наиболее информативной формой для анализа основных экономических показателей деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности,

оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как с партнером; оценить ее кредитоспособность как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данной организации и ее активов и другие решения.

Одним из показателей, характеризующих финансовое состояние организации, является ее платежеспособность, то есть возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства. Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидных текущих активов. Анализ платежеспособности и ликвидности очень близки, хотя второе более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует не только текущее состояние расчетов, но и перспективу.

В таблице 2 представлены показатели, характеризующие ликвидность баланса АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013-2015 гг. источником информации для анализа ликвидности послужил бухгалтерский баланс организации за период 2014-2015 годы (Приложение 1,4).

Оценив показатели ликвидности баланса организации, можно сделать следующие выводы. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2014 году составил 0,13, при этом снизившись на 0,11 по отношению к 2013 году, в 2015 году коэффициент составил 0,10, что на 0,03 ниже уровня 2014 года. При этом следует отметить, что рекомендуемое значение данного коэффициента $>0,2$. То есть для поддержания нормального уровня ликвидности величина денежных средств организации должна покрывать 20% текущих пассивов. А значение коэффициента абсолютной ликвидности ниже указанной нормы, как в АО «Белгородский хладокомбинат» говорит о недостаточном количестве денежных средств, которые могли быть направлены на развитие организации.

Таблица 2

Показатели ликвидности баланса АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013-2015гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2014 от 2013	2015 от 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	Денежные средства, тыс. руб.	8793	2850	1531	-5943	-1319	32,4	53,7
2	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	230454	257502	290343	27048	32841	111,7	112,7
3	Финансовые вложения, тыс. руб.	13426	11867	8878	-1559	-2989	88,4	74,8
4	Оборотные средства, тыс. руб.	320433	408279	412525	87846	4246	127,4	101,04
5	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	93852	114737	107970	20885	-6767	122,3	94,1
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,24	0,13	0,10	-0,11	-0,03	54,2	75,2
7	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	2,69	2,37	2,79	-0,32	0,41	88,1	117,4
8	Коэффициент текущей ликвидности	3,41	3,56	3,82	0,14	0,26	104,2	107,4

Коэффициент быстрой ликвидности показывает возможность организации погашать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Норматив по коэффициенту быстрой ликвидности составляет $>0,8$. В АО «Белгородский хладокомбинат» коэффициент быстрой ликвидности в 2014 году составил 2,37, в 2015 году – 2,79, это означает, что организация способна все свои краткосрочные обязательства погасить собственными оборотными средствами.

Коэффициент текущей ликвидности определяет общую оценку ликвидности активов организации и показывает соотношение ее активов и текущих обязательств. Минимально допустимое значение коэффициента текущей ликвидности - 2. В АО «Белгородский хладокомбинат» коэффициент текущей ликвидности превышает рекомендованный уровень: в 2014 году коэффициент составил 3,56, в 2015 году – 3,82.

Платежеспособность предприятия определяет его возможность и способность своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Платежеспособность влияет на формы и условия коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредита. В таблице 3 рассмотрим показатели, характеризующие платежеспособность АО «Белгородский хладокомбинат» и рассчитаем коэффициент платежеспособности.

Таблица 3

Анализ платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат»
за 2013-2015 гг.

№ пп	Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
		2013	2014	2015	2014 от 2013	2015 от 2014
1	Платежные средства, тыс. руб. В том числе:	239247	260352	291874	21105,0	31522,0
1.1.	Денежные средства	8793	2850	1531	-5943,0	-1319,0
1.2.	Дебиторская задолженность	230454	257502	290343	27048,0	32841,0
2.	Срочные платежи, тыс. руб.:	93852	114737	107970	20885,0	-6767,0
3	Коэффициент платежеспособности	2,5	2,3	2,7	-0,3	0,4

Коэффициент платежеспособности определяется как отношение платежных средств организации к ее срочным платежам, и показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. В 2014 году коэффициент платежеспособности АО «Белгородский хладокомбинат» составил 2,3, тем самым снизился по

сравнению с 2013 годом на 0,3. в 2015 году показатель вырос на 0,4 и составил 2,7.

Таким образом, в 2015 году АО «Белгородский хладокомбинат» полностью располагало собственными средствами для погашения своих обязательств.

Анализируя показатели финансового состояния АО «Белгородский хладокомбинат», приведенные в таблице 4, можно сделать следующие выводы. Все коэффициенты находятся в пределах нормативного значения. За исследуемый период коэффициент автономии незначительно увеличивается, что свидетельствует о финансовой независимости АО «Белгородский хладокомбинат» от заемных источников.

Коэффициент финансовой устойчивости организации является стабильным показателем. За период 2013-2015 годы его значение находилось в пределах 0,86. Коэффициент финансирования показывает, что в 2015 году на единицу заемного капитала приходилось 3,76 единиц собственного капитала, в 2014 году – 2,31 единицы. Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала характеризует, что в 2015 году организация на 1 рубль вложенных в имущество источников собственного капитала привлекла 0,27 рублей заёмного капитала, в то время как в 2014 году – 0,43 рубля.

Наблюдаемая тенденция снижения коэффициента соотношения заемного капитала и собственного капитала свидетельствует об обеспеченности организации собственными средствами для покрытия обязательств перед кредиторами. Коэффициент маневренности немного больше нормы, это говорит о наметившейся тенденции опережающего роста собственных источников средств. В 2015 году коэффициент составил 0,69, в 2014 году – 0,76.

Индекс постоянного актива в 2014 году составил 0,67, в 2015 году - 0,6, что показывает долю собственного капитала, вложенного во внеоборотные активы.

Показатели финансового состояния АО «Белгородский
хлагокомбинат» за 2013-2015 гг.

№ п/ п	Показатели	Норма- тивное значе- ние	Годы			Отклонение (+;-)	
			2013	2014	2015	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
1	Собственный капитал, тыс. руб.	-	462727	534624	601165	71897	66541
2	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	124602	116336	65829	-8266	-50507
3	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	-	107970	114737	93852	6767	-20885
4	Внеоборотные активы, тыс. руб.	-	360748	357418	362439	-3330	5021
5	Оборотные активы, тыс. руб.	-	320433	408279	412525	87846	4246
6	Валюта баланса, тыс. руб.	-	681181	765697	774964	84516	9267
7	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,68	0,70	0,78	0,02	0,08
8	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,86	0,85	0,86	-0,01	0,01
9	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	1,99	2,31	3,76	0,32	1,45
10	Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	0,50	0,43	0,27	-0,07	-0,17
11	Коэффициент маневренности	0,5	0,69	0,76	0,69	0,07	-0,08
12	Индекс постоянного актива	-	0,78	0,67	0,60	-0,11	-0,07

Таким образом, финансовое состояние АО «Белгородский хлагокомбинат» характеризует организацию как финансово независимую и способную покрывать свои обязательства собственными средствами. С целью пополнения собственных оборотных средств, организация регулярно пользуется банковскими кредитами, при этом вовремя исполняет обязательства по уплате процентов за кредит и возврату основных долгов по кредитным договорам.

На основании бухгалтерского баланса АО «Белгородский хладокомбинат» за 2015 год проведем анализ динамики кредиторской задолженности организации, и результаты представим в таблице 5.

Таблица 5

Анализ динамики кредиторской задолженности АО «Белгородский хладокомбинат» за 2013-2015 гг., тыс.руб.

№ пп	Показатель	Годы			Отклонение, +/-	
		2013	2014	2015	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
1.	Долгосрочные обязательства					
1.1.	Заемные средства	76064	73064	48064	-3000	-25000
1.2.	Отложенные налоговые обязательства	3324	2636	2199	-688	-437
1.3.	Прочие обязательства	45214	40636	15566	-4578	-25070
	Итого по разделу	124602	116336	65829	-8266	-50507
2.	Краткосрочные обязательства					
2.1.	Заемные средства	55159	18776	0	-36383	-18776
2.2.	Кредиторская задолженность, в том числе:	32842	92888	103428	60046	10540
2.2.1.	поставщики и подрядчики	21142	75010	80210	53868	5200
2.2.2.	задолженность перед персоналом организации	5250	6860	7866	1610	1006
2.2.3.	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	2124	2483	3205	359	722
2.2.4.	задолженность по налогам и сборам	2081	2304	2595	223	291
2.2.5.	задолженность перед учредителями по выплате доходов	123	154	147	31	-7
2.2.6.	авансы полученные	2005	5974	8704	3969	2730
2.2.7.	прочие кредиторы	117	103	701	-14	598
2.3.	Оценочные обязательства	5851	3073	4542	-2778	1469
	Итого по разделу	93852	114737	107970	20885	-6767

Исходя из результатов анализа сделаем вывод, что долгосрочные обязательства снизились в 2015 году на 50507 тысяч рублей, в том числе за счет снижения суммы долгосрочных заемных средств на 25000 тысяч рублей, суммы отложенных налоговых активов на 437 тысяч рублей и прочих обязательств на 25070 тысяч рублей.

Краткосрочные обязательства АО «Белгородский хладокомбинат» также уменьшились в 2015 году на 6767 тысяч рублей, в том числе за счет снижения краткосрочных заемных средств на 18776 тысяч рублей и увеличения суммы кредиторской задолженности на 10540 тысяч рублей.

Увеличение размера кредиторской задолженности произошло за счет увеличения обязательств:

- перед поставщиками на 5200 тысяч рублей,
- перед персоналом на 1006 тысячи рублей,
- перед внебюджетными фондами на 722 тысячи рублей,
- перед бюджетом по налогам и сборам на 291 тысячу рублей,
- перед покупателями и заказчиками по авансам полученным на 2730 тысяч рублей,
- перед прочими кредиторами на 598 тысяч рублей.

Проанализируем удельный вес и темп роста кредиторской задолженности в структуре пассива баланса за 2013 – 2015 гг. Для этого данные сгруппируем в таблице 6.

Анализируя приведенные данные, следует отметить, что в 2015 году удельный вес долгосрочных обязательств в сумме пассива баланса составил 8,5%, в 2014 году – 15,2%, в 2013 году – 15,2%. Из них заемные средства в 2015 году занимали 73%, 2014 году – 62,8%, 2013 году – 61%.

Краткосрочные обязательства в составе пассива занимают 13,9% в 2015 году, 15% в 2014 году, 13,8% в 2013 году. В составе краткосрочных обязательств АО «Белгородский хладокомбинат» наибольший удельный вес имеют заемные средства и кредиторская задолженность. Заемные средства организации в 2013 году составляли 58,8%, в 2014 году - 16,4% от суммы краткосрочных обязательств, в 2015 году отсутствовали.

Удельный вес кредиторской задолженности в составе краткосрочных обязательств в 2015 году – 95,8%, в 2014 году 81%, в 2013 году 35%.

Таблица 6

Удельный вес кредиторской задолженности в структуре пассива баланса АО
«Белгородский хладокомбинат» за 2013 – 2015 гг., тыс.руб.

№ пп	Показатель	Годы			Удельный вес показателя, %		
		2013	2014	2015	2013	2014	2015
1.	Капитал и резервы	112	112	112	0,02	0,02	0,02
	Уставный капитал						
1.1.	Добавочный капитал	12720	9122	8802	2,7	1,7	1,5
1.2.	Резервный капитал	17	17	17	0,003	0,003	0,005
1.3.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	401755	477250	544111	86,8	89,3	90,5
	Итого по разделу	462727	534624	601165	67,9	69,8	77,6
2.	Долгосрочные обязательства	76064	73064	48064	61,0	62,8	73,0
2.1.	Заемные средства						
2.2.	Отложенные налоговые обязательства	3324	2636	2199	2,7	2,3	3,3
2.3.	Прочие обязательства	45214	40636	15566	36,3	34,9	23,6
	Итого по разделу	124602	116336	65829	15,2	15,2	8,5
3.	Краткосрочные обязательства	55159	18776	0	58,8	16,4	0,0
3.1.	Заемные средства						
3.2.	Кредиторская задолженность, в том числе:	32842	92888	103428	35,0	81,0	95,8
3.2.1.	поставщики и подрядчики	21142	75010	80210	22,5	65,4	74,3
3.2.2.	задолженность перед персоналом организации	5250	6860	7866	5,6	6,0	7,3
3.2.3.	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	2124	2483	3205	2,3	2,2	3,0
3.2.4.	задолженность по налогам и сборам	2081	2304	2595	2,2	2,0	2,4
3.2.5.	задолженность перед учредителями по выплате доходов	123	154	147	0,1	0,1	0,1
3.2.6.	авансы полученные	2005	5974	8704	2,1	5,2	8,1
3.2.7.	прочие кредиторы	117	103	701	0,1	0,1	0,6
3.3.	Оценочные обязательства	5851	3073	4542	6,2	2,7	4,2
	Итого по разделу	93852	114737	107970	13,8	15,0	13,9
	БАЛАНС	681181	765697	774964	100	100	100

Кредиторская задолженность АО «Белгородский хладокомбинат» представлена задолженностью перед поставщиками и подрядчиками, перед персоналом организации, перед государственными внебюджетными фондами, по налогам и сборам, перед учредителями по выплате доходов,

авансы полученные, перед прочими кредиторами. Задолженность организации перед поставщиками занимает наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности. В 2015 году она составила 74,3%, в 2014 году 65,4%, в 2013 году – 22,5%.

Следует отметить, что в АО «Белгородский хладокомбинат» наблюдается рост краткосрочной кредиторской задолженности, что характеризует организацию с отрицательной стороны. Несмотря на то, что данные средства организация может направлять на увеличение оборота, но с позиции доверия, предприятий поставляющих сырье, может быть нанесен урон деловой репутации организации. Поставщики, проанализировав отчетность данной организации, могут изменить порядок расчетных отношений с клиентом, например, перейти к такому способу оплаты, как авансовые платежи.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ В АО «БЕЛГОРОДСКИЙ ХЛАДОКОМБИНАТ»

3.1. Документальное оформление учета расчетов с поставщиками

Возникновение задолженности перед поставщиками в АО «Белгородский хладокомбинат» оформляется на основании первичных документов выписываемых поставщиками товаров (работ, услуг).

Кредиторская задолженность перед поставщиками принимается к учету на основании следующих документов: счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, приходных ордеров, актов о выполнении работ. Отношения между предприятиями строятся на основании заключенных договоров.

В заключаемых договорах оговаривается: стороны участники договора, предмет договора, каким способом будет производиться поставка продукции, оговариваются дополнительные условия договора, такие как гарантия качества и предоставление сертификата поставляемых товаров, ответственность сторон за простой, условия доставки, сроки поставки, цену товара и общую стоимость партии. Указывают так же обязанности продавца по передаче документов поставки, их перечень и сроки передачи. Оговаривают порядок поставки продукции, каким видом транспорта, как и каким образом учитываются затраты погрузочно-разгрузочных работ. Подробно описывается порядок принятия товара покупателем, оговаривается обязанность покупателя принять товар, отдельно прописывается ответственное хранение товара, не принятого покупателем. Отдельный пункт договора посвящается последствиям поставки товара ненадлежащего качества или в ненадлежащей таре. Особое внимание уделяют порядку и

форме расчетов между предприятиями. Подробно описывают сроки платежа, и ответственность за их не выполнение.

Также в договоре отражают последствия за неисполнение обязательств по договору, рассмотрение претензий и споров. В договоре обязательно указывают срок действия договора и его продление. Последним пунктом прописывают реквизиты сторон, с указанием банковских счетов. На договоре в обязательном порядке ставятся печати сторон и подписи руководителей.

В АО «Белгородский хладокомбинат» утвержден Порядок заключения договоров с поставщиками, где прописаны требования, которые должен удовлетворять претендент на заключение договора, этапы и сроки подписания договоров, процедура распределения заказов (Приложение 8).

Согласно договору поставки №47 от 31.03.2015 года АО «Белгородский хладокомбинат» приобретает у ООО «ГОФРОТАРА» вспомогательное сырье (Приложение 9).

Неотъемлемой частью договора является спецификация на поставляемый товар, где указывается единица измерения, количество поставляемой продукции, ее цена и сумма, а также при необходимости физические характеристики, микробиологические показатели, условия по доставке товара (Приложение 10).

После заключения договора, чтобы уведомить поставщика в необходимости поставки товара АО «Белгородский хладокомбинат» направляет в его адрес заявку на определенное количество необходимой продукции или товаров. На основании заявки поставщик отгружает вместе с сопроводительными документами товар в АО «Белгородский хладокомбинат» (Приложение 11).

В случае возникновения ситуации, когда заявка была отправлена, но в связи с отсутствием производственной необходимости АО «Белгородский хладокомбинат» не нуждается в настоящее время в данном товаре, в адрес поставщика направляется отказ от заявки (Приложение 12).

Оприходование продукции осуществляется на основании поступивших от поставщика товарной накладной, в которой указывают вид продукции, количество, цену и общую сумму, включающую начисленный налог на добавленную стоимость, при условии, что предприятие поставщик является плательщиком НДС. Также, обязательно указывают, кто разрешил отпуск груза, кто произвел отпуск и подписывает со стороны продавца главный бухгалтер, ответственный за документацию и проведенные суммы.

Согласно товарной накладной №451 от 27.02.2016 года АО «Белгородский хладокомбинат» получил от ООО «ГОФРОТАРА» гофроящик №13 в количестве 4160 штук стоимостью 41233,92 рубля, в том числе НДС – 6289,92 рублей и гофроящик №16 в количестве 8199 штук стоимостью 93942,5 рубля, в том числе НДС – 14330,21 рублей (Приложение 13).

Со стороны покупателя указывают номер и дату доверенности выданной для вывоза продукции, а также кто принял груз у поставщика и кладовщик принявший продукцию на склад покупателя. Доверенности применяются для оформления права лица выступать в качестве доверенного лица предприятия при получении отдельных объектов основных средств, отпускаемых поставщиком по счету, договору. Бухгалтерия оформляет доверенность в одном экземпляре и выдает ее под расписку получателю материальных ценностей. Обязательным элементом доверенности является подпись лица, на имя которого она составлена. Выдача доверенностей без образцов подписи лиц, на имя которых они выписаны, в организации не допускается. Срок действия доверенности устанавливается в зависимости от возможности получения и вывоза соответствующих ценностей, как правило, не более чем на 10 дней.

Документом, подтверждающим услуги перевозки грузов, является товарно-транспортная накладная, в которой отражаются наименование перевозимого груза, сопроводительные документы на груз, указания грузоотправителя, условия перевозки, информация о принятии заказа к

исполнению, наименование транспортного средства, а также отметки о приеме и сдаче груза (Приложение 14).

Для учета налога на добавленную стоимость выписывается счет-фактура, реквизиты которой должны полностью соответствовать требованиям предъявляемым в ст.169 НК РФ. В противном случае налоговые органы не примут вычеты, предъявленные по счетам-фактурам, оформленным с нарушением.

Вместе с поступившим в АО «Белгородский хладокомбинат» гофроящиком от продавца поступил счет-фактура №451 от 27.02.2016 года на общую сумму 135176,42 рублей, в том числе НДС 20620,13 рублей (Приложение 15).

К поступающей продукции в АО «Белгородский хладокомбинат» предъявляются определенные требования по качеству. Такие требования закреплены документально (Приложение 16).

При поступлении товаров на склад покупателя выписывают акт о приемке товара, который необходим для ведения учета кладовщиком. Если товары поступили в организацию без счета поставщика, то в бухгалтерии АО «Белгородский хладокомбинат» составляется «Акт о приемке товара, поступившего без счета поставщика». Одновременно составляется Акт о приемке-передаче товарно-материальных ценностей на хранение.

При поступлении в организацию счета поставщика и оприходовании на склад поступивших ценностей в организации составляется приходный ордер. Согласно приходному ордеру № П313-00226 от 27.02.2016г. от ООО «ГОФРОТАРА» оприходованы на склад гофрокороб №13 и гофрокороб №16 на общую сумму 135176,42 рублей (Приложение 17).

При поступлении продукции или товаров в АО «Белгородский хладокомбинат» они проверяются по количеству и качеству, согласно сопроводительным документам и договору поставки. В случае если поступивший товар не отвечает соответствующими требованиям, составляется претензия по качеству или претензия по количеству и

направляется поставщику для рассмотрения и удовлетворения требований (Приложения 18).

Также при установлении расхождений по количеству и качеству при приемке товарно-материальных ценностей составляется Акт по унифицированной форме №ТОРГ-2 (Приложение 19).

Расчеты за товар производятся согласно форме и порядку расчетов указанному в договорах. При условии оплаты (предоплаты) - на основании счета от поставщика, завизированного руководителем, составляется платежное поручение.

Расчеты платежными поручениями – самая распространенная форма расчетов, так как используется в местных, одногородных и иногородних расчетах между организациями. Организация представляет в свое отделение банка по месту нахождения расчетного счета установленное им количество экземпляров платежных поручений, но не менее трех: первый экземпляр за подписью руководителя организации и главного бухгалтера скрепляется печатью и остается в документах для банка, второй пересылается в банк организации — получателя денежных средств, третий прилагается к выписке из расчетного счета плательщика.

Согласно платежному поручению №1648 от 21.06.2015 г. АО «Белгородский хладокомбинат» оплачивает услуги по водоснабжению и водоотведению, предоставленные МУП городское водопроводно-канализационное хозяйство в сумме 301204,61 рубля (Приложение 20) на основании выставленного счета.

В любых случаях банк имеет право принимать платежные и расчетные документы к оплате только при наличии у организации достаточной суммы денежных средств на расчетном счете. В платежном поручении обязательным является указание назначения платежа: с четким указанием документа, на основании которого осуществляется платеж, его даты, наименования ценностей, и выделенной суммой налога на добавленную стоимость.

Формирование корреспонденции по произведенным платежам в учете осуществляются на основании выписки банка.

После произведенных платежей обязательным является сверка произведенных расчетов. В адрес поставщика направляется письмо, с просьбой сверить произведенные расчеты. К письму прилагается акт сверки взаимных расчетов, который подписывается обеими сторонами в случае отсутствия разногласий в расчетах. Согласно акту сверки взаиморасчетов между АО «Белгородский хладокомбинат» и ООО «ГОФРОТАРА» за период с 01.01.15г. на 21.12.2015 года по договору №109/10П от 02.02.2015г. задолженность в пользу ООО «ГОФРОТАРА» составляет 268871,27 рубль (Приложение 21).

Такая постановка отношений с поставщиками позволяет своевременно исключить разногласия между сторонами, и максимально достоверно и своевременно отражать хозяйственные операции в учете.

Поступившие документы должны сдаваться в бухгалтерию предприятия в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

В бухгалтерии АО «Белгородский хладокомбинат» ведут книгу покупок и регистрируют в ней счета-фактуры, выставленные продавцами, для определения суммы НДС, предъявляемой к вычету (возмещению) в порядке, предусмотренном ст. 171-172 Налогового кодекса РФ.

Счета-фактуры учитываются в книге покупок в том налоговом периоде, в котором наступает право на предъявление указанных сумм к вычету (возмещению). Счета-фактуры по необлагаемым покупкам учитываются в книге покупок в том же периоде, как если бы данные покупки облагались НДС.

Счета-фактуры, не соответствующие установленным нормам их заполнения, а также имеющие подчистки и помарки, не подлежат регистрации в книге покупок. Исправления, внесенные в счета-фактуры, должны быть заверены подписью руководителя и печатью продавца с

указанием даты внесения исправления. Не учитываются в книге покупок счета-фактуры, полученные по следующим операциям:

- при безвозмездном получении товаров (работ, услуг);
- покупателями товаров (работ, услуг) по авансовым платежам в счет предстоящего получения от поставщика товаров (работ, услуг).

Счета-фактуры, выписанные и зарегистрированные продавцами в книге продаж при получении авансов или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), регистрируются ими в книге покупок при отгрузке товаров (выполнении работ, оказании услуг) в счет полученных авансов или иных платежей с указанием соответствующей суммы налога на добавленную стоимость.

Книга покупок должна быть прошнурована, ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. По желанию налогоплательщиков разрешается ведение книги покупок с использованием компьютера. В этом случае не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, книга покупок распечатывается, страницы пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются печатью.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на котором находят отражение:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, также отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также, если при проверке счета поставщика или подрядчика были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции

со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям».

За неотфактурованные поставки счет 60 кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

На рисунке 2 представлена схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» согласно типичной для АО «Белгородский хладокомбинат» корреспонденции счетов (Приложение 22).

Схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет С кредита счетов	Кредит В дебет счетов
	Сн – стоимость полученных на начало периода ценностей, работ, услуг от поставщиков и подрядчиков
51 – оплачено поставщикам за приобретенные материальные ценности в рублях 62 – произведен зачет встречных однородных требований 76 – произведен взаимозачет	41 – поступили товары от поставщика 76 – зачет аванса поставщику 91- списана сумма задолженности, по которой истек срок исковой давности
Одт - стоимость полученных и оплаченных за период ценностей, работ, услуг от поставщиков и подрядчиков	ОКт – стоимость кредиторской задолженности за период
	Ск – стоимость полученных на конец периода ценностей, работ, услуг от поставщиков и подрядчиков

Рис. 2. Схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

В таблице 7 отражена часть хозяйственных операций, сделанных в учете АО «Белгородский хладокомбинат» в декабре 2012 года.

Таблица 7

Хозяйственные операции по учету расчетов с поставщиками в АО «Белгородский хладокомбинат» за декабрь 2015 года

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Номер приложения
01.12.2015 Произведен зачет аванса поставщику	76.05	60.02	84216,0	22
03.12.2015 Оплата за ГСМ на пополнение пластиковых карт ООО «Торговый дом «Белгородский хладокомбинат»	60.02	51	100000,0	22,24
03.12.2015 Оплачено за продукты питания	60.01	51	215000,0	22,24
03.12.2015 Оплачено за замороженные полуфабрикаты	60.01	51	300000,0	22,24
03.12.2015 Поступили товары	41.01	60.01	43500,0	22
03.12.2015 Начислен НДС по поступившим товарам	19.03	60.01	4350,0	22,23
03.12.2015 Поступили товары	41.01	60.01	46400,0	22
03.12.2015 Начислен НДС по поступившим товарам	19.03	60.01	4640,0	22,23
03.12.2015 Получено ветеринарное свидетельство	44.01.3	60.01	42,12	22
31.12.2015 Произведен зачет взаимных требований	60.01	76.06	51098,0	22

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в АО «Белгородский хладокомбинат» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям;
- поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

3.3. Бухгалтерский учет зачета взаимных требований и порядок проведения инвентаризации финансовых обязательств

В случае, когда одни и те же предприятия выступают как в роли поставщиков, так и в роли покупателей, возникают взаимные требования на оплату товаров (работ, услуг). Для того чтобы не осуществлять взаимные платежи используют такую форму безналичных расчетов, как взаимозачет, т.е. зачет взаимных требований. При этой форме расчета сумма кредиторской и дебиторской задолженности погашается на равную величину, при этом в бухгалтерском учете делают записи отражающие проведение взаимозачета. Для осуществления взаимозачета предприятия участники заключают соглашение о взаимозачете, подписанное двумя или более сторонами.

Правила оформления взаимозачета установлены статьей 410 ГК РФ, в которой сказано, что «обязательство может быть прекращено полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил, либо срок которого не указан или определен моментом востребования» [1]. Для зачета достаточно заявления одной из сторон сделки. При этом кодекс никак не связывает взаимозачет с расчетом налога на добавленную стоимость. То есть он должен проходить на сумму меньшего из обязательств, независимо от того, содержится ли в этой сумме НДС.

Соответственно при проведении взаимозачета размер погашаемых требований в акте должен быть определен без учета НДС. Сумму налога с погашаемой задолженности стороны перечисляют друг другу денежными средствами.

Необходимо иметь в виду, что в декларации по НДС отражается сумма налога, предъявленная налогоплательщику и уплаченная им на основании платежного поручения на перечисление денежных средств при осуществлении товарообменных операций, зачетов взаимных требований, при использовании в расчетах ценных бумаг, при приобретении на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг), имущественных прав, подлежащих вычету.

Таким образом, НДС при зачете взаимных требований принимается к вычету только после перечисления налога поставщику в денежной форме. Следовательно, если ранее НДС был принят к вычету, его необходимо восстановить, уплатить в бюджет, оплатить пени, уплатить налог поставщику и только после этого можно принимать НДС к вычету.

В АО «Белгородский хладокомбинат» при расчетах применяются зачеты взаимных требований. В бухгалтерском учете организации при этом делаются следующие записи (табл. 8).

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Для оформления результатов инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами все организации должны заполнять акт инвентаризации по форме № ИНВ-17. Эта унифицированная форма утверждена Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

Хозяйственные операции по учету зачета взаимных требований в АО
«Белгородский хладокомбинат» в 2015 году

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Приложение
Оприходованы товары от ООО «Гофротара»	41.01	60.01	44852,30	22
Отражена сумма НДС	19	60.01	8073,4	22,23
Реализованы товары ООО «Гофротара»	62	90	52925,7	25
Начислен НДС по реализованным товарам	90	68	8073,4	-
Перечислен НДС со стоимости товаров, погашаемой взаимозачетом	60.01	51	8073,4	22,24
Получена сумма НДС, предъявленная покупателю	51	62	8073,4	24,25
Произведен зачет взаимных требований	60.01	62	44852,30	22,25
Произведен зачет НДС	68	19	8073,4	23

Акт составляется в двух экземплярах. Один экземпляр передается в бухгалтерию, другой - остается у инвентаризационной комиссии.

При инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и другими дебиторами и кредиторами следует тщательно проверять остатки и обоснованность сумм, числящихся на счетах расчетов. В результате инвентаризации на конец года по всем расчетным счетам должны оставаться согласованные суммы задолженности. Разногласия между сторонами по поводу реальной суммы дебиторской или кредиторской задолженности решаются при взаимной сверке задолженности путем выверки расчетов.

При отсутствии акта инвентаризации расчетов бухгалтерская отчетность организации не может быть признана достоверной.

В АО «Белгородский хладокомбинат» на конец 2015 года была проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами и составлен Акт инвентаризации.

Согласно Акту инвентаризации за 2015 год размер кредиторской задолженности перед поставщиками, согласованный с кредиторами составил 80210 тысяч рублей. Размер дебиторской задолженности по авансам выданным поставщикам составил 34081 тысячу рублей (Приложение 26).

При проведении инвентаризации кредиторской задолженности учитываются суммы кредиторской задолженности за принятые к учету, но не оплаченные товары (работы, услуги), в том числе основные средства и нематериальные активы, имущественные права, в составе которой (кредиторской задолженности) имеются предъявленные при их приобретении суммы налога на добавленную стоимость, и эти суммы не были включены в налоговые вычеты за истекшие налоговые периоды с момента образования кредиторской задолженности (за исключением кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности).

3.4. Совершенствование учета расчетов с поставщиками в АО «Белгородский хладокомбинат»

Реализация коммерческих планов АО «Белгородский хладокомбинат» невозможна без совершения сделок и заключения договоров. Выполнение договорной дисциплины основано на системе документооборота. Руководствуясь номенклатурой дел, ответственному лицу АО «Белгородский хладокомбинат» необходимо выяснить, какие дела, связанные с договорами, должны вестись в организации и в каких подразделениях. Минимальным перечнем дел являются журнал регистрации договоров, договоры с поставщиками и покупателями. Фактический контроль ведения установленных дел необходимо провести во всех подразделениях организации.

В АО «Белгородский хладокомбинат» отсутствует журнал регистрации договоров. В таблице 9 представлена рекомендуемая форма журнала регистрации договоров.

Таблица 9

Журнал регистрации договоров, заключаемых АО «Белгородский хладокомбинат»

№ договора	Дата заключения	Наименование поставщика (покупателя)	Сумма по договору, руб. (в т.ч. НДС)	Срок исполнения договора	Примечание
1	11.01.2015	ООО «Гофротара»	55000,0	31.12.2015	-
2	15.01.2015	ООО «Пищевые ингредиенты»	124332,6	31.12.2015	-

Важным моментом системы документооборота является регистрация договоров. Подписание договора без регистрации может привести к тому, что договор будет отправлен контрагенту без регистрации. Регистрироваться должны договоры как составленные в организации, так и полученные от контрагентов.

Руководитель, заключая договор, должен иметь полную уверенность в том, что предлагаемый к подписанию договор максимально соответствует потребностям организации. Такую уверенность обеспечивает система визирования договоров. Ответственному за заключение договоров в АО «Белгородский хладокомбинат» необходимо убедиться, что все заключенные договоры имеют визы согласования, выявить факты подписания незавизированных договоров и в дальнейшем устранить это нарушение. В организации должен быть утвержден список лиц, имеющих право визирования и подписания договоров с образцами их подписей.

Кроме того, все заключаемые договора должны соответствовать требованиям действующего законодательства по форме и содержанию, наличию всех существенных условий. Существенными являются условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть

достигнуто соглашение. В договорах обязательно наличие всех необходимых реквизитов, придающих ему юридическую силу.

АО «Белгородский хладокомбинат» также рекомендуется разработать критерии оценки поставщиков, позволяющий контролировать сроки исполнения заявки, отклонения в сроках поставки продукции и предоставлении документов на товары, соответствие показателям требований при закупках (Приложение 27).

Бухгалтерия АО «Белгородский хладокомбинат» постоянно должна осуществлять контроль за движением кредиторской задолженности, что требует составления отдельного бухгалтерского регистра. Данный регистр позволит отслеживать движение кредиторской задолженности по срокам ее возникновения и погашения, что позволит исключить возможность просроченной задолженности.

Рекомендуемые показатели аналитического учета, включаемые в данный регистр (Приложение 28):

- Объект учета - отражается объект учета, с которым связано возникновение и погашение кредиторской задолженности у организации.
- Дата операции - в качестве даты операции отражается дата возникновения задолженности в соответствии с данными соответствующих регистров.
- Наименование операции - отражается наименование операции, приводящей к возникновению кредиторской задолженности налогоплательщика.
- Дата начала течения срока исковой давности - дата начала течения срока исковой давности определяется на основании условий договора и (или) в соответствии с требованиями законодательства.
- Порядок расчетов - на основании договора отражается порядок расчетов.

➤ Сумма возникшей задолженности - отражается на основании данных соответствующих регистров каждая сумма возникшей задолженности отдельно по каждому виду операций.

➤ Сумма НДС по возникшей задолженности - отражается сумма НДС по возникшей кредиторской задолженности, определенная на основании первичных документов или иным путем.

➤ Дата погашения - по данному показателю отражается дата каждого факта погашения кредиторской задолженности отдельно по видам операций, приведших к возникновению задолженности, и (или) по объектам учета.

➤ Основание для списания - отражается основание для списания кредиторской задолженности, в соответствии с требованиями законодательства (например, истечение срока исковой давности) и по другим возможным основаниям (например, договор прощения долга).

➤ Сумма погашенной задолженности - показатель формируется на основании первичных документов или данных соответствующих регистров и отражает каждую сумму погашенной задолженности отдельно по видам операций и (или) по объектам учета.

➤ Сумма НДС по погашенной задолженности - по данному показателю отражается сумма налога на добавленную стоимость по погашенной кредиторской задолженности, которая определяется на основании первичных документов. Если НДС отсутствует, показатель не заполняется.

➤ Сумма непогашенной задолженности - отражает сумму кредиторской задолженности, не погашенной на дату последнего погашения или отчетную дату, и определяется в виде разницы между суммой возникшей задолженности и суммой погашенной задолженности.

➤ Сумма НДС по непогашенной задолженности - отражает сумму НДС по непогашенной кредиторской задолженности, и определяется в виде разницы между суммой НДС по возникшей кредиторской задолженности и суммой НДС по погашенной.

При изучении системы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками в АО «Белгородский хладокомбинат» было выявлено, что учет полностью соответствует предъявляемым требованиям законодательства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерное общество «Белгородский хладокомбинат» (далее АО «Белгородский хладокомбинат») является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ. Приоритетным направлением деятельности АО «Белгородский хладокомбинат» является производство и реализация мороженого. Источником дополнительных доходов является предоставление в аренду свободных активов и оказание сопутствующих услуг.

Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом - директором. Бухгалтерский учёт на предприятии осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который назначается генеральным директором и находится в его подчинении. Бухгалтерский учёт автоматизирован, ведётся с применением журнально-ордерной формы учёта в соответствии с Учетной политикой и утвержденным графиком документооборота.

Выручка от продажи продукции в 2014 году выросла на 16,32%, в 2015 году еще на 11,52%. Рост данного показателя свидетельствует об увеличении объемов производства в этот период. Себестоимость выпущенной продукции также увеличивается в динамике: в 2014 году на 13,8%, в 2015 году на 16,22%. В 2014 году по сравнению с 2013 годом значительно выросли такие показатели как прибыль от продажи и чистая прибыль. Прирост составил 141,8% и 185,13% соответственно. Несмотря на рост объемов производства и продажи продукции прибыль от продаж и чистая прибыль в 2015 году по отношению к 2014 году снизились, на 14% и 7% соответственно. Среднесписочная численность работников АО «Белгородский хладокомбинат» уменьшилась только в 2014 году на 6 человек по сравнению с 2013 годом. В 2015 году количество работающих не изменилось. При этом производительность труда в 2014 году составила 1759,7 тысяч рублей, в 2015

году составила 1962,5 тысячи рублей, что на 11,5% больше уровня 2014 года. Величина среднегодовой дебиторской и кредиторской задолженности растет за три исследуемых года. При этом, темпы роста кредиторской задолженности опережают темпы роста дебиторской задолженности, что может неблагоприятно отразиться на финансовой устойчивости организации. Среднегодовая стоимость основных средств незначительно увеличивается за рассматриваемый период. В 2014 году прирост стоимости составил 9,7%, в 2015 году 1,2%. В 2015 году на 1 рубль стоимости основных средств приходилось 3,2 рубля выручки от продажи продукции. В 2014 году наблюдается рост показателя рентабельности продаж, который составил 7,63%.

Финансовое состояние АО «Белгородский хладокомбинат» характеризует организацию как финансово независимую и способную покрывать свои обязательства собственными средствами. С целью пополнения собственных оборотных средств, организация регулярно пользуется банковскими кредитами, при этом вовремя исполняет обязательства по уплате процентов за кредит и возврату основных долгов по кредитным договорам.

Задолженность организации перед поставщиками занимает наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности. В 2015 году она составила 74,3%, в 2014 году 65,4%, в 2013 году – 22,5%. Следует отметить, что в АО «Белгородский хладокомбинат» наблюдается рост краткосрочной кредиторской задолженности, что характеризует организацию с отрицательной стороны.

Возникновение задолженности перед поставщиками в АО «Белгородский хладокомбинат» оформляется на основании первичных документов выписываемых поставщиками товаров (работ, услуг). Кредиторская задолженность перед поставщиками принимается к учету на основании следующих документов: счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, приходных ордеров, актов о выполнении работ.

Отношения между предприятиями строятся на основании заключенных договоров.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

АО «Белгородский хладокомбинат» выступает как в роли поставщика, так и в роли покупателя. Для того чтобы не осуществлять взаимные платежи используется такая форма безналичных расчетов, как взаимозачет, т.е. зачет взаимных требований. При этой форме расчета сумма кредиторской и дебиторской задолженности погашается на равную величину, при этом в бухгалтерском учете делают записи отражающие проведение взаимозачета.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности ОАО «Белгородский хладокомбинат» проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Для оформления результатов инвентаризации составляется акт инвентаризации.

Важным моментом системы документооборота является регистрация договоров. В ОАО «Белгородский хладокомбинат» отсутствует журнал регистрации договоров. Подписание договора без регистрации может привести к тому, что договор будет отправлен контрагенту без регистрации. Регистрироваться должны договоры как составленные в организации, так и полученные от контрагентов. Ответственному за заключение договоров лицу необходимо убедиться, что все заключенные договоры имеют визы согласования, выявить факты подписания незавизированных договоров и в дальнейшем устранить это нарушение. В организации должен быть утвержден список лиц, имеющих право визирования и подписания договоров с образцами их подписей.

ОАО «Белгородский хладокомбинат» также рекомендуется разработать критерии оценки поставщиков, позволяющий контролировать сроки исполнения заявки, отклонения в сроках поставки продукции и предоставлении документов на товары, соответствие показателям требований при закупках.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (ред. от 01.09.2013г.) // <http://www.consultant.ru>
2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (ред. от 23.07.2013г. № 248-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ [Электронный ресурс] от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (ред. от 23.07.2013г. № 251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
4. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности: федеральный закон РФ [Электронный ресурс] от 30.12.2008 г. №307-ФЗ (ред. от 04.03.2014г. №23-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
5. Российская Федерация. Правительство РФ. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: постановление Правительства от 23.09.2002 г. №696 (ред. от 22.12.2011г. №1095) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (в ред. от 24.12.2010г. № 186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учётная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н (в ред. от 18.12.2012г. № 164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 24.10.2008г. №116-н (в ред. от 27.04.2012г. №55-н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

9. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. № 32н (в ред. от 27.04.2012г. № 55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

10. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. № 33н (в ред. от 27.04.2012г. № 55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

11. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

12. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 25.10.2010г. №132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>.

13. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 30.03.2001г. № 26н (в ред. от 24.12.2010г. № 186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

14. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. № 66н (в ред. от 04.12.2012г. № 154н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

15. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению

[Текст]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94-н – М: ООО «Издательство Эксмо», 2003-112с.

16. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет расчетов с использованием векселей [Текст]: Все для бухгалтера. - 2014. - № 3. - С. 2-10.

17. Андросов А. М., Вжулова Е. В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебное пособие. М.: Андросов. - 2011. - 1002с.

18. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: Учебное пособие. Серия «Экономика и управление». – Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2012. – 832 с.

19. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев и др., под ред. Ю.А. Бабаева. – 2-е изд. – Москва: РИОР, 2013. – 169с.

20. Бабченко Т.Н., Козлова Е.П., Галяника Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]: Учебник – М.: ФиС, 2012г. – 259с.

21. Байдыбекова С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами [Текст]: Управленческий учет. - 2015.- № 6. - С. 63-71.

22. Бакаев А.С., Безруков П.С., Врублевский Н.Д. и др.; Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник под ред. П.С. Безруких. - 6-е издание переработанное и дополненное, - М. -Изд-во «Бухгалтерский учет». - 2014г. – 677с.

23. Битюкова Т.А. Аудит [Текст]: Учебное пособие для вузов. – Издательство «Юрайт». – 2014. – 344с.

24. Боброва, Е.А. Система управленческого учета в управлении себестоимостью продукции промышленных предприятий [Текст] / Е.А. Боброва, Н.А. Лытнева // Вестник ОрелГИЭТ. - 2013. - № 3 (25). - С. 100 - 105.

25. Бочкарева И.И., Быков В.А.; и др.; Под ред. профессора Я.В. Соколова. Бухгалтерский учет. [Текст]: Учебник. – ТК Велби М.: Изд-во Проспект, 2012г. – 512с.

26. Вадимова И.В. Учет авансов поставщикам [Текст]: Советник в сфере образования. - 2015. - № 2. - С. 36-41.
27. Воронина Л.И. Проблемы учета кредиторской задолженности [Текст]: Вестник Московского государственного лингвистического университета. - 2014. - № 6 (692).- С. 33-54.
28. Германова В.С., Шилова Н.А., Луговая Н.Н. Раскрытие информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерской отчетности [Текст]: В сборнике: Развитие бухгалтерского учета в условиях международной интеграции Международная (заочная) научно-практическая конференция. - 2014. - С. 11-15.
29. Гетьман В.Г. Финансовый учет. [Текст]: Учебник. - М.: Финансы и Статистика, 2012г. – 443с.
30. Деева А. Теоретические аспекты расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст]: Экономика и социум. - 2015. - № 2-2 (15). - С. 42-45.
31. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: Учебное пособие для бакалавров. – Издательство «Юрайт». - 2014.- 322с.
32. Елисеева О.В., Рябов А.Н. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов [Текст]: Фундаментальные исследования. - 2013. - № 8-2. - С. 405-408.
33. Иванова В.Г. Особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в торговой организации [Текст]: Экономические и гуманитарные науки. - 2014. -№ 4 (267).- С. 67-76.
34. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие – СПб. Питер, 2013г. – 220 с.
35. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: Учебное пособие. – М.: Проспект, 2010г. – 477с.
36. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2014г. – 337с.
37. Краснова Л.П., Шалашова Т.Н., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник: 5-е изд. с изм. – М.: Юристъ, 2011. – 542 с.

38. Кузнецова И.М. Особенности отражения в бухгалтерском учете неденежных расчетов [Текст]: Сфера услуг: инновации и качество.- 2013. - № 13. - С. 6.
39. Манникова А.А. Учет дебиторской и кредиторской задолженности [Электронный ресурс] // БУХ. 1С- №10. – 2014
40. Муллинова С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст]: Научно-методический электронный журнал Концепт. - 2015. - № 7. - С. 41-45.
41. Подольский В.И, Савин А.А. Аудит [Текст]: Учебник. – Издательство «Юрайт», 2011г.- 605с.
42. Полухина М.А. Современные проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст]: В сборнике: Современное развитие малого бизнеса материалы IV Всероссийской профессиональной конференции с международным участием. отв. ред. С. Б. Синецкий. - 2016. - С. 144-146.
43. Соколова Н.А. Анализ и управление дебиторской задолженностью в условиях финансового кризиса [Текст]// Бухгалтерский учет. - №6, - 2014. – с. 56-63
44. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. [Текст]: Учебное пособие. - М: ИПРБ-БИНФА - 2013г. – 280с.
45. Титова Н.Н. Преимущества формирования резервов по сомнительным долгам в учете [Текст]: Новая наука: Современное состояние и пути развития. - 2016. - № 4-1. - С. 265-267.
46. Фомичева Л.П. Доставка приобретенных товаров: учет и налогообложение [Текст] // Бухгалтерский учет. - 2013.- №5.- с.37-46
47. Шалашова Н. Т., Ярцева Н. М., Краснова Л.П. Бухгалтерский учет [Текст]// Учебное пособие. - М.: Юристъ, 2012.
48. Шишкоедова Н.Н. Переход права собственности на товар: учет и налогообложение [Текст]: Бухгалтерский учет. - 2012. - № 7. - С. 38-43.

49. Яковлева М. А. Расчеты векселями [Текст] / М. А. Яковлева // Главбух, Отраслевое приложение «Учет в производстве». – 2015. - № 2. - с.17-19

50. Яковлева Л.Я., Мисюкевич Н.С. Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями [Текст]: Инновационное развитие экономики. - 2014. - № 3 (20). - С. 117-122.

СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ:

1. Бухгалтерский баланс за 2014 год
2. Отчет о финансовых результатах за 2014 год
3. Пояснения к годовому отчету за 2014 год
4. Бухгалтерский баланс за 2015 год
5. Отчет о финансовых результатах за 2015 год
6. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2015 год
7. Пояснения к годовому отчету за 2015 год
8. Порядок заключения договора и поставки продукции
9. Договор поставки
10. Спецификация
11. Заявка
12. Отказ от заявки
13. Товарная накладная
14. Транспортная накладная
15. Счет-фактура
16. Требования к продукции при закупках
17. Приходный ордер
18. Претензия по качеству, по количеству
19. Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке ТМЦ
20. Платежное требование
21. Акт сверки
22. Карточка счета 60
23. Карточка счета 19
24. Карточка счета 51
25. Карточка счета 62
26. Акт инвентаризации расчетов
27. Критерии оценки поставщиков
28. Реестр бухгалтерского учета операций по движению кредиторской задолженности