

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001359
Волобуевой Марины Игоревны**

Научный руководитель
к.э.н., доц. Коваленко С.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ	5
1.1. Понятие и задачи учета кредиторской задолженности	5
1.2. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов...	14
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ТЕХНОЛОДЖИС».....	21
2.1. Организация деятельности ООО «Технолджис».....	21
2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Технолджис».....	27
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ В ООО «ТЕХНОЛОДЖИС».....	35
3.1. Документальное оформление учета расчетов с поставщиками.....	35
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками...	40
3.3. Учет зачета взаимных требований и проведение инвентаризации финансовых обязательств.....	45
3.4. Совершенствование учета расчетов с поставщиками в ООО «Технолджис».....	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	57
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

В процессе взаимодействия с контрагентами у предприятия возникают обязательства перед поставщиками и обязательства покупателей перед предприятием. В ходе исполнения обязательств возникают расчетные отношения. Расчетные отношения являются индикатором финансовой устойчивости субъектов рынка, отражающие их возможность исполнять свои обязательства. Для эффективности производственной деятельности организации должны приобретать необходимые материальные ценности, заниматься организацией процесса производства, обеспечивать реализацию продукции и, как следствие, у нее возникают расчетные взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками. В кредиторской задолженности большую роль играют расчёты с поставщиками. Для эффективного управления организацией руководству очень важно быть проинформированным о состоянии финансовых взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками, так как именно ими обеспечиваются все необходимые для нормального функционирования материальные ценности, проводятся нужные работы и предоставляются услуги. В связи с этим выпускная квалификационная работа на тему «Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками» является актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление недостатков и нарушений правил ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, а также разработка мероприятий по совершенствованию учета расчетов и учета кредиторской задолженности.

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 ООО «Технолоджис», 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 2014-2016 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 62 листах компьютерного текста, включает 7 таблиц, 1 рисунок, список литературы насчитывает 50 источников, к работе приложено 20 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ

1.1. Понятие и задачи учета 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 Яковлева 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 неостребованной 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. Списывать 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 ООО «ТЕХНОЛОДЖИС»

2.1. Организация деятельности ООО «Технолоджис»

Общество с ограниченной ответственностью «Технолоджис» (далее ООО «Технолоджис») является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ.

Данное предприятие зарегистрированного действует с 25 октября 1999 года. Единственным учредителем является Волосенок А.С. Директор организации – Толстопятов А.Е.

Уставный капитал составляет 10 000 рублей.

Основным видом деятельности ООО «Технолоджис» является «Строительство зданий и сооружений», кроме того:

- деятельность терминалов (автобусных станций);
- предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества;
- деятельность в области фотографии;
- предоставление секретарских, редакторских услуг и услуг по переводу.

Место нахождения общества (юридический адрес): 308017, Белгородская область, город Белгород, ул. К.Заслонова, 90.

ООО «Технолоджис» 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, 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.

Основной целью деятельности ООО «Технолоджис» является получение прибыли. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательными актами, в соответствии с целью своей деятельности.

Организационная структура ООО «Технолоджис» представлена в приложении 1. В ведении директора организации находятся стратегический маркетинг, вопросы безопасности, юридические вопросы. В непосредственном подчинении директора находятся коммерческий отдел, торговая служба, финансово-экономическая служба, отдел кадров.

В 2015 году среднесписочная численность работников составляла 22 человека (Приложение 2).

В таблице 1 представлены основные показатели деятельности ООО «Технолоджис» за период 2014-2016 годы на основании бухгалтерской отчетности организации (Приложения 3,4).

Анализируя данные показатели можно сделать следующие выводы. Выручка от продажи продукции в 2015 году выросла на 1677 тысяч рублей или на 7,3%. В 2016 году выручка существенно увеличилась на 275196 тысяч рублей или 1109,5% по отношению к 2015 году. Рост данного показателя свидетельствует об увеличении объемов продаж в этот период. Себестоимость выпущенной продукции в 2015 году увеличилась по сравнению с 2014 годом на 180 тысяч рублей или на 14,4%. В 2016 году себестоимость выше уровня 2015 года на 24885 тысяч рублей или на 1740,2%. В 2015 году по сравнению с 2014 годом выросли такие показатели как прибыль от продажи и чистая прибыль. Прирост составил 21,5% и 31,2% соответственно.

Таблица 1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ООО «Технолджис» за 2014-2016гг.

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2015г от 2014 г	2016г от 2015г	2015г к 2014 г	2016г к 2015г
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	23127	24804	300000	1677	275196	107,3	1209,5
2	Среднесписочная численность работников, чел.	16	25	25	9	0	156,3	100,0
3	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	1721	1888	1873	167	-15	109,7	99,2
4	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	2103	2554	1648	451	-906	121,4	64,5
5	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	10210	9128	11883	-1082	2755	89,4	130,2
6	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1250	1430	26315	180	24885	114,4	1840,2
7	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	3080	3741	4500	661	759	121,5	120,3
8	Чистая прибыль, тыс. руб.	2103	2760	4160	657	1400	131,2	150,7
9	Производительность труда, тыс. руб.	1445,4	992,2	12000	-453,2	11008	68,6	1209,4
10	Фондоотдача, руб.	13,4	13,1	160,2	-0,3	147,1	0,98	1222,9
11	Фондоёмкость, руб.	0,07	0,001	0,006	-0,069	0,005	1,4	600,0
12	Рентабельность продаж, %	0,09	0,11	0,014	0,02	-0,096	122,2	12,7

Среднесписочная численность работников ООО «Технолджис» увеличилась в 2015 году на 9 человек по сравнению с 2014 годом. В 2016 году количество работающих не изменилось. При этом производительность

труда, показывающая, сколько рублей выпущенной и проданной продукции приходится на одного работающего, в 2015 году составила 992,2 тысяч рублей, что на 31,4% ниже, чем в 2014 году, а в 2016 году составила 12000 тысячи рублей, что на 1309,4% больше уровня 2015 года.

В 2015 году среднегодовая сумма дебиторской задолженности составила 2554 тысячи рублей, что на 21,4% выше уровня 2014 года, при этом среднегодовая стоимость кредиторской задолженности снизилась за этот период на 10,6% и составила 9128 тысяч рублей. В 2016 году среднегодовая сумма дебиторской задолженности наоборот уменьшилась на 35,5% в то время как среднегодовая сумма кредиторской задолженности за этот же период возросла на 30,2%. Таким образом, темпы роста кредиторской задолженности опережают темпы роста дебиторской задолженности, что может неблагоприятно отразиться на финансовой устойчивости организации.

Среднегодовая стоимость основных средств незначительно изменяется за рассматриваемый период. В 2015 году прирост стоимости составил 167 тысяч рублей (или 9,7%), а в 2016 году стоимость основных средств снизилась на 15 тысяч рублей (или 0,8%). Так как выручка от продажи продукции значительно увеличилась в 2016 году, показатель фондоотдачи также вырос. Если в 2015 году на 1 рубль стоимости основных средств приходилось 13,1 рублей выручки от продажи продукции, то к 2016 году уже приходится 160,2. Увеличение показателя составило 1122,9 % по отношению к 2015 года. Фондоёмкость это обратный показатель фондоотдаче, в 2015 году она составила 0,001, а в 2016 - 0,006 рублей.

В 2015 году наблюдается незначительный рост показателя рентабельности продаж, который составил 0,11%, увеличившись при этом на 0,02% по сравнению с 2014 годом. Но к 2016 году показатель снизился на 0,096%. Низкая рентабельность может быть следствием повышения затрат организации, поэтому руководству следует пересмотреть основные направления расходов.

Таким образом, финансово-хозяйственную деятельность ООО «Технолоджис» можно характеризовать как удовлетворительную. Основными задачами деятельности организации в этот период может стать сохранение достигнутого объема продаж и сохранение доли рынка на уровне 2016 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 программы 1С:Бухгалтерия в соответствии с Учетной политикой и утвержденным графиком документооборота.

На основании учетной политики ООО «Технолоджис» 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 ООО «Технолоджис» состоит из уставного фонда и нераспределенной прибыли.

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

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Технолоджис»

Бухгалтерский баланс организации является наиболее доступной и информативной формой для анализа основных экономических показателей деятельности ООО «Технолоджис». Эта форма отчетности позволяет оценивать эффективность размещения капитала организации, его достаточность для ведения текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценивать размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. На основе информации, содержащейся в балансе, внешние пользователи могут принимать решения о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как с партнером; оценивать ее кредитоспособность как заемщика; оценивать возможные риски своих вложений и другие решения.

Платежеспособность является одним из показателей, характеризующим финансовое состояние предприятия, то есть возможность своевременно погашать наличными денежными средствами свои платежные обязательства. Анализ и оценка платежеспособности предприятия осуществляется на основе ликвидности текущих активов.

В таблице 2 представим показатели, характеризующие ликвидность бухгалтерского баланса ООО «Технолоджис» за период 2014-2016 гг. (Приложение 3).

Оценив показатели ликвидности баланса организации, можно сделать следующие выводы. Коэффициент абсолютной ликвидности за рассматриваемый период не менялся и составил 0,001 при рекомендуемом значении $>0,2$. То есть норме покрытия денежными средствами организации текущих пассивов 20%, в ООО «Технолоджис» только 0,1% текущих пассивов покрывается самыми ликвидными активами, что говорит о

недостаточном количестве денежных средств, которые могли быть направлены на развитие организации.

Таблица 2

Показатели ликвидности баланса ООО «Технолоджис» за 2014-2016гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2015 от 2014	2016 от 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
1	Денежные средства, тыс. руб.	4	10	10	6	0	250,0	100,0
2	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	2314	2795	501	481	-2294	120,8	17,9
3	Финансовые вложения, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
4	Оборотные средства, тыс. руб.	4675	20030	18096	15355	-1934	428,4	90,3
5	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	3811	14683	9882	10872	-4801	385,3	67,3
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,001	0,001	0,001	0	0	100,0	100,0
7	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,6	0,19	0,05	-0,41	-0,14	31,7	26,3
8	Коэффициент текущей ликвидности	1,13	1,36	1,83	0,23	0,47	120,4	134,6

Значение коэффициента быстрой ликвидности в ООО «Технолоджис» также находится ниже нормы, которая составляет $>0,8$. Такая ситуация говорит о том, что ООО «Технолоджис» не способно погашать все свои краткосрочные обязательства за счет собственных оборотных активов.

Коэффициент текущей ликвидности показывает соотношение активов и текущих обязательств. Минимально допустимое значение коэффициента

текущей ликвидности – 2, что в ООО «Технолоджис» не соответствует рассчитанному значению. Тем не менее, тенденция роста данного коэффициента показывает, что организация стремится повысить текущую ликвидность за счет наращивания объемов оборотных средств в целом и запасов в частности.

Далее проведем группировки активов организации по степени их ликвидности и сопоставим с пассивами, сгруппированными по степени срочности обязательств (табл.3). Баланс будет считаться ликвидным если соблюдаются неравенства $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Таблица 3

Анализ ликвидности баланса ООО «Технолоджис»
за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
Активы (тыс.руб.)							
A1	4	10	10	6	0	250,0	100,0
A2	2314	2795	501	481	-2294	120,8	17,9
A3	2357	17225	17820	14868	595	7,31	1,03
A4	2098	2291	1967	193	-324	1,09	0,86
Пассивы (тыс.руб.)							
П1	3811	14683	9882	10872	-4801	385,3	67,3
П2	1	610	-	609	-610	610	-
П3	2500	7500	4500	5000	-3000	300	60
П4	462	138	5681	-324	5543	29,87	4116,7

Баланс ООО «Технолоджис» характеризуется следующими неравенствами:

2014 год: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \leq П3$, $A4 \geq П4$

2015 год: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \geq П4$

2016 год: $A1 \leq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$

Первая группа неравенств ни в одном году не соблюдается $A1 \leq П1$, это свидетельствует о том, что самые ликвидные активы организации не покрывает ее платежные обязательства, т.е. предприятие неплатежеспособно. Четвертая группа неравенств соблюдается только в 2016 году, что говорит о выполнении минимальной финансовой устойчивости предприятия. Несмотря на то, что в текущем периоде нельзя говорить о ликвидности баланса, соблюдение вторых двух неравенств ($A3 \geq П3$ и $A4 \leq П4$) свидетельствует о перспективной ликвидности ООО «Технолоджис».

В таблице 4 представлены показатели, характеризующие платежеспособность ООО «Технолоджис» и рассчитан коэффициент платежеспособности, как отношение платежных средств организации к ее срочным платежам, определяющий возможность и способность организации своевременно и полностью покрывать свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера.

Таблица 4

Анализ платежеспособности ООО «Технолоджис»
за 2014-2016 гг.

№ пп	Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015
1	Платежные средства, тыс. руб. В том числе:	2318	2805	511	487	-2294
1.1.	Денежные средства	4	10	10	6	0
1.2.	Дебиторская задолженность	2314	2795	501	481	-2294
2.	Срочные платежи, тыс. руб.:	3811	14683	9882	10872	-4801
3	Коэффициент платежеспособности	0,6	0,19	0,05	-0,41	-0,14

Коэффициент платежеспособности показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. В 2015 году коэффициент платежеспособности ООО «Технолоджис» составил 0,19, тем самым снизился по сравнению с 2014 годом на 0,41. В 2016 году показатель еще уменьшился до 0,05.

Таким образом, можно отметить, что ООО «Технолоджис» не обеспечено собственными средствами для погашения своих обязательств.

В таблице 5 рассмотрим показатели, характеризующие финансовое состояние ООО «Технолоджис».

Таблица 5

Оценка финансового состояния ООО «Технолоджис»
за период 2014-2016гг.

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
			2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1	Собственный капитал, тыс. руб.	-	462	138	5681	-324	5543
2	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	-	2500	7500	4500	5000	-3000
3	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	-	3811	14683	9882	10872	-4801
4	Внеоборотные активы, тыс. руб.	-	2098	2291	1967	193	-324
5	Оборотные активы, тыс. руб.	-	4675	20030	18096	15355	-1934
6	Валюта баланса, тыс. руб.	-	6773	22321	20063	15548	-2258
7	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,1	0,0	0,3	-0,1	0,3
8	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,4	0,3	0,5	-0,1	0,2
9	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,1	0,006	0,4	-0,1	0,4
10	Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	13,7	160,7	2,5	147,1	-158,2
11	Коэффициент маневренности	0,5	-3,5	-15,6	0,7	-12,1	16,3
12	Индекс постоянного актива	-	4,5	16,6	0,3	12,1	-16,3

Анализ финансового состояния показал, что все рассчитанные коэффициенты находятся ниже нормативного значения. Коэффициент автономии свидетельствует о финансовой зависимости ООО «Технолоджис» от заемных источников. Только 30% валюты баланса приходится на

собственные средства организации. Коэффициент финансовой устойчивости организации является относительно стабильным показателем. За период 2014-2016 годы его значение находилось в пределах 0,3-0,5. Коэффициент финансирования показывает, что в 2016 году на одну единицу заемного капитала приходилось 0,4 единиц собственного капитала, тогда как в 2015 году было 0,006 единиц. Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала показывает, что в 2015 году организация на 1 рубль вложенных в имущество источников собственного капитала привлекла 160,7 рублей заёмного капитала, однако уже в 2015 году только 2,5 рубля. При норме коэффициента меньше единицы, рассчитанные значения свидетельствуют о значительной доле заемных средств в составе собственных. Коэффициент маневренности в 2016 году превышает норму, это говорит о наметившейся тенденции опережающего роста собственных источников средств. Однако в 2014 и 2015 годах значение коэффициента было отрицательным, соответственно -3,5 и -15,6 в связи с тем, что стоимость внеоборотных активов превысила размер уставного капитала.

Индекс постоянного актива показывает долю собственного капитала, вложенного во внеоборотные активы. В 2015 году эта доля составляла 16,6, в 2016 году только 0,3.

Обобщая вышесказанное, отметим, что финансовое состояние ООО «Технолоджис» характеризует организацию как финансово зависимую от кредиторов и неспособную покрывать свои обязательства собственными средствами. Организация регулярно пользуется банковскими кредитами, как краткосрочными, так и долгосрочными, которые являются основными источниками пополнения собственных оборотных средств.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Рассчитанные коэффициенты, приведены в таблице 6.

Анализ финансовой независимости ООО «Технолоджис» за 2014-2016

гг.

Показатель	Годы			Абсолютное отклонение значений, +/-	
	2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015
Запасы и затраты, тыс.руб.	2314	16628	17314	14314	686
Наличие собственных оборотных средств (СОС), тыс.руб.	-1636	-2153	3714	-517	5867
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (функционирующий капитал), (КФ), тыс.руб.	864	5347	18214	4483	12867
Общая величина основных источников формирования запасов, (ВИ), тыс.руб.	4675	20030	28096	15355	8066
Излишек или недостаток СОС, тыс.руб.	678	14475	-13600	13797	-28075
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс.руб.	-1450	-11281	900	-9831	12181
Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов, тыс.руб.	2361	3402	10782	1041	7380

Тип финансовой устойчивости организации определяется на основе возникшего излишка или недостатка собственных оборотных средств, собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, общей величины основных источников для формирования запасов. Возможные варианты финансовой устойчивости организаций приведены ниже.

Абсолютная устойчивость достигается в случае наличия платежного излишка по всем трем показателям. Нормальная устойчивость считается в том случае, если возникает недостаток собственных оборотных средств, при этом имеется излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, общей величины основных источников.

Неустойчивое финансовое состояние характеризует организацию в том случае, если значения собственных оборотных средств, собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов являются отрицательными, но имеется излишек общей величины основных источников формирования запасов. При наличии недостатка средств по всем трем показателям можно судить о кризисном финансовом состоянии организации.

Из расчетов видно, в ООО «Технолоджис» в 2016 году наблюдается недостаток собственных оборотных средств. Следовательно, можно говорить о нормальной финансовой устойчивости организации в этот период.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ В ООО «ТЕХНОЛОДЖИС»

3.1. Документальное оформление учета расчетов с поставщиками

Возникновение задолженности перед поставщиками товаров и услуг в ООО «Технолоджис» оформляется первичными документами выписываемыми поставщиками этих товаров (работ, услуг).

На основании таких документов, как счета, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, акты о выполнении работ принимается к учету кредиторская задолженность. Отношения между поставщиками и покупателями строятся на основании заключенных договоров.

В заключаемых договорах обязательно должны оговариваться стороны-участники договора, предмет договора, каким способом будет производиться поставка продукции, дополнительные условия, например, гарантия качества и предоставление сертификата поставляемых товаров, ответственность сторон за простой, условия доставки, сроки поставки, цену товара и общую стоимость партии. Так же отражаются обязанности продавца по передаче документов поставки, их перечень и сроки передачи. Описывается 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 невыполнение.

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.

Пример. Договором розничной купли-продажи №2016/144, заключенным с ИП Рыбаков С.М., предусмотрена поставка товара на сумму 100600 рублей (Приложение 6). Поставщиком выписан счет на оплату.

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.

Доверенности применяются для оформления права лица выступать в качестве доверенного лица предприятия при получении ценностей, 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 (Приложение 7).

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.

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 (Приложение 8).

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 ООО «Технолоджис» 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 (Приложение 9). При поступлении продукции или товаров в ООО «Технолоджис» они проверяются по количеству и качеству, согласно сопроводительным документам и договору поставки. В случае если поступивший товар не отвечает соответствующим требованиям, составляется претензия по качеству или претензия по количеству и направляется поставщику для рассмотрения и удовлетворения требований.

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

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.

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 осуществляют 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 ООО «Технолоджис» и ИП Воинова Наталья Игоревна за 2016 год задолженность отсутствует (Приложение 10). При сверке взаимных расчетов с Лепниным С.В. за 2016 год также задолженность не выявлена (Приложение 11).

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 ООО «Технолоджис» 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.

ООО «Технолоджис» заключает договора аренды объектов недвижимого имущества. Согласно договору №36/16 от 01.04.2016, заключенному с ООО «Романсон» арендодатель предоставляет обществу во временное пользование за плату площадь, расположенную по адресу: 308011, г. Белгород, ул. Курская, д.16, с целью размещения и эксплуатации двух рекламных конструкций (Приложение 12). Арендная плата устанавливается в денежной форме в размере 75 000 рублей в месяц, с учетом коммунальных услуг, потребляемой арендатором. ООО «Технолоджис» вносит ежемесячно авансовым платежом арендную плату арендодателю безналичным путем, до 01 числа текущего месяца, например, за апрель 2016 года производит оплату до 01 апреля 2016 года. За несвоевременную арендную оплату арендодателю, арендатором уплачивается пеня в размере 1/300 ставки рефинансирования Центробанком за каждый день просрочки. Стоимость коммунальных услуг, потребляемой арендатором возмещает арендодателю на основании платежных документов, выставляемых организациями, предоставляющими услуги.

Подтверждением оказанной услуги по аренде площади является Акт, подписав который ООО «Технолоджис» удостоверяет, что вышеперечисленные услуги выполнены полностью и в срок, а заказчик претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг не имеет (Приложение 13).

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками

Основными поставщиками продукции, работ, услуг в ООО «Технолоджис» являются: ООО «Автошина», ООО «Аспект-Дон», ОАО

«Белгородтехника», ПАО «Ростелеком», ООО «Лайк-Ойл», ООО «Интестар», ООО «Компания Рускарт», ООО «Маяк», ООО «Царьком Белгород», ООО «СпецСтрой» и другие. А также индивидуальные предприниматели Бруслова С.П., Лепнин С.В., Бондарь О.В., Зайцева И.Н., Петров В.Н. и другие.

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 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 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 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 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 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям».

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 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 1 представлена схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» согласно типичной для ООО «Технолоджис» корреспонденции счетов (Приложение 14,15).

Схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
за 2016 год

Дебет С кредита счетов	Кредит В дебет счетов
Сн – сумма авансов, выданных на начало периода – 175585,48	Сн – стоимость полученных на начало периода ценностей, работ, услуг от поставщиков и подрядчиков
51 – оплачено поставщикам за приобретенные материальные ценности в рублях 60 – произведен зачет аванса 71 – оплачено подотчетным лицом за приобретенные ценности 76 - списана сумма кредиторской задолженности, переданной контрагенту с согласия кредитора	10 – поступили материалы от поставщика 26 – списаны на расходы стоимость услуг сторонней организации 60 – произведен зачет аванса
Одт - стоимость полученных и оплаченных за период ценностей, работ, услуг от поставщиков и подрядчиков – 13293889,88	ОКт – стоимость кредиторской задолженности за период – 13109990,85
Ск – задолженность поставщиков за оплаченный, но не поставленный товар – 183899,03	Ск – стоимость полученных на конец периода ценностей, работ, услуг от поставщиков и подрядчиков

Рис. 1. Схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «Технолоджис» 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.

В таблице 7 отражена часть хозяйственных операций, отраженных в учете ООО «Технолоджис» в 2016 году.

Таблица 7

Хозяйственные операции по учету расчетов с поставщиками в ООО «Технолоджис» за 2016 год

Содержание операции	Поставщик	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Номер приложения
Списаны на расходы приобретенные автомобильные шины и комплектующие	ООО «Автошина»	26	60	66565	14
Оплачено за автомобильные шины и комплектующие	ООО «Автошина»	60	51	66565	14
Списана на расходы стоимость строительства инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения	ООО «Аспект-Дон»	60	51	142662	14
Оплачено за строительные работы	ООО «Аспект-Дон»	60	51	142662	14
Списаны на расходы услуги связи и интернет	ПАО «Ростелеком»	26	60	127440	14
Оплачено за услуги связи и интернет	ПАО «Ростелеком»	60	51	116820	14
Выданы деньги под отчет Демидову А.С. для приобретения запчастей	-	71	50	1100	-
Приобретены запчасти на автомобиль через подотчетное лицо	Демидов А.С.	26	60	1100	14
Оплачено подотчетным лицом за запчасти	Демидов А.С.	60	71	1100	14

3.3. Учет зачета взаимных требований и проведение 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 ООО «Технолоджис» при расчетах зачеты взаимных требований не применяются.

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».

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 ООО «Технолоджис» на конец 2016 года была проведена инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами и составлен Акт инвентаризации. Согласно Акту инвентаризации за 2016 год размер кредиторской задолженности перед поставщиками, согласованный с кредиторами составил 760 тысячи рублей. Размер дебиторской задолженности по авансам выданным поставщикам составил 1757 тысячу рублей (Приложение 20).

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 ООО «Технолоджис»

При изучении порядка ведения бухгалтерского учета расчётных операций с поставщиками в ООО «Технолоджис» были выявлены некоторые нарушения. А именно:

1. При оприходовании материальных ценностей, приобретенных за наличный расчет подотчетным лицом, нарушается внутренний документооборот организации. Документы по выдаче денежных средств под

отчёт на покупку материальных ценностей, такие как заявления подотчётных лиц с разрешающей подписью руководителя организации и авансовые отчёты не оформляются. В учете организации делаются записи: Дебет 71 Кредит 50 – на сумму, выданную под отчет из кассы; Дебет 60 Кредит 71 – на сумму оплаты за материальные ценности. При этом имеется расходный кассовый ордер на выдачу денег из кассы и подтверждающий приобретение ценностей документ (товарная накладная). Но при списании расходов и отражении в учете записи Дебет 26 Кредит 60 учетный документ отсутствует.

Вследствие чего, организации рекомендуется, согласно Указаниям ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. №3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», выдачу денег из кассы под отчет оформлять на основании заявления подотчетного лица, написанного в произвольной форме. Данное заявление должно содержать информацию о сумме наличных, срок, на который выдаются деньги, подпись руководителя и дату. Отчетным документом, подтверждающим действительный расход денежных средств, выданных под отчет, является авансовый отчет. Авансовый отчет предоставляется в бухгалтерию не позднее 3-х рабочих дней со дня совершения операции.

2. Анализируя оборотно-сальдовую ведомость по счету 60 выявлено, что производится зачет задолженности, то есть сальдо конечное по счету отражается только по дебету или только по кредиту (Приложение 17).

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным, поэтому у него может быть как кредитовое, так и дебетовое сальдо. Сальдо нужно отражать развернуто, так как дебетовое сальдо счета 60 - это выплаченная поставщикам предоплата, а кредитовое – это задолженность перед поставщиком за полученные, но не оплаченные материальные ценности, работы, услуги.

Аналитический учет по счету 60 удобно вести и в разрезе субсчетов, и по каждому поставщику. Многие бухгалтерские программы позволяют поддерживать такую аналитику. В результате формируются обороты в целом по счету, а при необходимости всегда можно сформировать оборотно-сальдовую ведомость по каждому поставщику. Такой отчет может служить и основой для составления акта сверки расчетов с контрагентом.

Таким образом, организации рекомендуется сальдо по счету 60 отражать развернуто.

3. В ООО «Технолджис» отсутствует журнал регистрации договоров. Выполнение договорной дисциплины основано на системе документооборота. Руководствуясь номенклатурой дел, ответственному лицу ООО «Технолджис» 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.

Журнал регистрации договоров может иметь простую форму, в которой будут отражены номер договора, дата его заключения, наименование поставщика, сумма по договору, срок исполнения договора, и, по необходимости, примечания.

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 ООО

«Технолоджис» 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.

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

Рекомендуемыми показателями аналитического учета, включаемыми в данный регистр могут быть:

➤ 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.

Таким образом, приняв к исполнению вышеописанные рекомендации, ООО «Технолоджис» обеспечит правильность и достоверность ведения учета расчетов с поставщиками. Кроме всего прочего, ООО «Технолоджис» необходимо проводить подробный анализ финансового положения с целью сокращения и своевременного погашения дебиторской и кредиторской задолженности. Вести строгий контроль за соблюдением договорной дисциплины расчетов во избежание убытков и штрафных санкций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «Технолоджис» является юридическим лицом и действует на основании Устава и законодательства РФ. Уставный капитал составляет 10 000 рублей. Основным видом деятельности ООО «Технолоджис» является строительство зданий и сооружений, а также деятельность терминалов (автобусных станций); предоставление посреднических услуг при покупке, продаже и аренде нежилого недвижимого имущества; деятельность в области фотографии; предоставление секретарских, редакторских услуг и услуг по переводу. Основной целью деятельности ООО «Технолоджис» является получение прибыли.

Бухгалтерский учёт на предприятии осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, который назначается генеральным директором и находится в его подчинении. Бухгалтерский учёт автоматизирован, ведётся с применением программы 1С:Бухгалтерия в соответствии с Учетной политикой и утвержденным графиком документооборота.

Анализируя основные экономические показатели деятельности ООО «Технолоджис» был сделан вывод, что финансово-хозяйственную деятельность является удовлетворительной. Выручка от продажи продукции в 2015 году выросла на 7,3%, в 2016 году существенно увеличилась на 1109,5% по отношению к 2015 году. Рост данного показателя свидетельствует об увеличении объемов продаж в этот период. Себестоимость выпущенной продукции в 2015 году увеличилась по сравнению с 2014 годом на 14,4%, в 2016 году также значительно возросла. Прирост составил 1740,2%. В 2015 году по сравнению с 2014 годом выросли такие показатели как прибыль от продажи и чистая прибыль. Прирост составил 21,5% и 31,2% соответственно. Среднесписочная численность работников ООО «Технолоджис» увеличилась в 2015 году на 9 человек по

сравнению с 2014 годом. В 2016 году количество работающих не изменилось. При этом производительность труда в 2015 году составила 992,2 тысяч рублей, а в 2016 году 12000 тысяч рублей, что на 1309,4% больше уровня 2015 года. В 2015 году среднегодовая сумма дебиторской задолженности составила 2554 тысячи рублей, что на 21,4% выше уровня 2014 года, при этом среднегодовая стоимость кредиторской задолженности снизилась за этот период на 10,6% и составила 9128 тысяч рублей. В 2016 году среднегодовая сумма дебиторской задолженности наоборот уменьшилась на 35,5%, в то время как среднегодовая сумма кредиторской задолженности за этот же период возросла на 30,2%. Таким образом, темпы роста кредиторской задолженности опережают темпы роста дебиторской задолженности. Среднегодовая стоимость основных средств незначительно изменяется за рассматриваемый период. Однако показатель фондоотдачи вырос. Если в 2015 году на 1 рубль стоимости основных средств приходилось 13,1 рублей выручки от продажи продукции, то к 2016 году уже приходится 160,2. Увеличение показателя составило 1122,9 % по отношению к 2015 года. В 2015 году наблюдается незначительный рост показателя рентабельности продаж, который составил 0,11%, увеличившись при этом на 0,02% по сравнению с 2014 годом. Но к 2016 году показатель снизился на 0,096%. Низкая рентабельность может быть следствием повышения затрат организации, поэтому руководству следует пересмотреть основные направления расходов.

ООО «Технолоджис» не обеспечено собственными средствами для погашения своих обязательств. Такой вывод был сделан оценив показатели ликвидности баланса организации. При норме покрытия денежными средствами организации текущих пассивов 20%, в ООО «Технолоджис» только 0,1% текущих пассивов покрывается самыми ликвидными активами, что говорит о недостаточном количестве денежных средств, которые могли быть направлены на развитие организации. ООО «Технолоджис» также не способно погашать все свои краткосрочные обязательства за счет

собственных оборотных активов. Тенденция роста коэффициента текущей ликвидности показывает, что организация стремится повысить текущую ликвидность за счет наращивания объемов оборотных средств в целом и запасов в частности.

Финансовое состояние ООО «Технолоджис» характеризует его как финансово зависимое от кредиторов и неспособное покрывать свои обязательства собственными средствами. Организация регулярно пользуется банковскими кредитами, как краткосрочными, так и долгосрочными, которые являются основными источниками пополнения собственных оборотных средств. Коэффициент автономии свидетельствует о том, что только 30% валюты баланса приходится на собственные средства организации. Коэффициент финансовой устойчивости организации является относительно стабильным показателем. За период 2014-2016 годы его значение находилось в пределах 0,3-0,5. Коэффициент финансирования показывает, что в 2016 году на одну единицу заемного капитала приходилось 0,4 единиц собственного капитала, тогда как в 2015 году было 0,006 единиц. Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала показывает, что в 2015 году организация на 1 рубль вложенных в имущество источников собственного капитала привлекла 160,7 рублей заёмного капитала, однако уже в 2015 году только 2,5 рубля. При норме коэффициента меньше единицы, рассчитанные значения свидетельствуют о значительной доле заемных средств в составе собственных. Коэффициент маневренности в 2016 году превышает норму, это говорит о наметившейся тенденции опережающего роста собственных источников средств. Однако в 2014 и 2015 годах значение коэффициента было отрицательным, соответственно -3,5 и -15,6 в связи с тем, что стоимость внеоборотных активов превысила размер уставного капитала. Индекс постоянного актива показывает, что доля собственного капитала, вложенного во внеоборотные активы, в 2015 году составляла 16,6, в 2016 году только 0,3.

Возникновение кредиторской задолженности перед поставщиками в ООО «Технолоджис» оформляется на основании первичных документов выписываемых поставщиками товаров (работ, услуг), к которым относятся счета, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты о выполненных работах. Отношения между поставщиком и покупателем строятся на основании заключенных между ними договоров.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналитика по данному счету ведется по каждому предъявленному поставщиком счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Для обеспечения правильности и достоверности данных бухгалтерской отчетности в ООО «Технолоджис» периодически проводятся инвентаризации имущества и обязательств, при которых проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Результаты инвентаризации оформляются актом инвентаризации.

В качестве рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками в ООО «Технолоджис» были предложены следующие: выдачу денег из кассы под отчет оформлять на основании заявления подотчетного лица, оформлять авансовый отчет, как подтверждение действительного расхода денежных средств, выданных под отчет; сальдо по счету 60 отражать развернуто; вести журнал регистрации договоров; осуществлять контроль за движением кредиторской задолженности; контролировать сроки исполнения заявки, отклонения в сроках поставки продукции и предоставлении документов на товары, соответствие показателям требований при закупках; проводить анализ финансового положения с целью сокращения и своевременного погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

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. Шишкеедова 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. Организационная структура ООО «Технолоджис»
2. Сведения о среднесписочной численности работников
3. Бухгалтерский баланс за 2016 год
4. Отчет о прибылях и убытках за 2016 год
5. Приказ «Об учетной политике» ООО «Технолоджис»
6. Договор розничной купли-продажи №2016-144
7. Доверенность №2 от 16.01.2016
8. Счет-фактура №451 от 27.02.2016
9. Приходный ордер №П313-00223
10. Акт сверки взаимный расчетов с ИП Воинова Н.И.
11. Акт сверки взаимный расчетов с Лепнин С.В.
12. Договор аренды №36/16 от 01.04.2016
13. Акт об оказании услуг №217 от 31.05.2016
14. Анализ счета 60 за 2016 г.
15. Карточка счета 60 за декабрь 2016 г.
16. Анализ счета 60 за 2015 г.
17. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 1 квартал 2016
18. Оборотно-сальдовая ведомость за 2016 г.
19. Оборотно-сальдовая ведомость за 2015 г.
20. Акт инвентаризации расчетов за 2016 г.