

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 ПОКУПАТЕЛЯМИ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001305  
Рудяковой Юлии Игоревны**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Нефедова Е.А.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ВВЕДЕНИЕ

В расчетах с покупателями и заказчиками не все экономические субъекты соблюдают основные аспекты данных нормативно-правовых документов. Организации часто допускают такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление, отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам. Так же довольно часто встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации в архиве, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной формы) формы. Однако, помимо ошибок, представленных выше, организациями могут совершаться недочеты, связанные с неправильным отражением на счетах синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, которые зависят от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты. Согласно ГК РФ, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т. е. в момент отгрузки со склада поставщика. Кроме того, Гражданский кодекс допускает возможность установить другой порядок перехода права собственности.

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична. Для того чтобы не допустить ошибок в расчетах с клиентами, партнерами следует руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, устанавливающими общие правила ведения бухгалтерского учета, этими факторами

обуславливается актуальность выбранной мной темы выпускной квалификационной работы.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также разработка рекомендаций по совершенствованию учета в ООО «Агрострой».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- Изучить основные понятия, определить цели и задачи бухгалтерского учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками.
- Изучить нормативную базу, относящуюся к освещению вопросов учета расчетов с покупателями и заказчиками, и выделить основные аспекты регулирования.
- Составить организационно-экономическую характеристику ООО «Агрострой».
- Изучить документальное оформление расчетных операций;
- Изучить ведение синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агрострой»;
- Намечить мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Агрострой», а предметом исследования является бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Теоретической и информационной базой исследования является учебно-методическая литература, статьи и научные труды, посвященные вопросам учета расчетов с покупателями и заказчиками, нормативные акты Российской Федерации, а также Международные стандарты финансовой отчетности, определяющие законодательную базу учета, бухгалтерская отчетность ООО «Агрострой» за период 2014-2016 гг.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «Агрострой».

Работа изложена на 60 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 5 таблиц, список литературы насчитывает 45 наименований, к работе приложено 29 документов.

## 1. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

### 1.1. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками

Ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется в соответствии с законами и законодательными актами РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями по ведению бухгалтерского учета.

Система нормативного регулирования в нашей стране представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений.

Рассмотрим, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами.

1. В гражданском кодексе Российской Федерации [1] даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательств (глава 21), форм расчетов (глава 46), договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29)), подробно описываются договоры купли-

продажи (глава 30), подряда (глава 37), возмездного оказания услуг (глава 39) и др.

2. Таможенным кодексом Российской Федерации [3] устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу (глава 2), основные положения, относящиеся к таможенному оформлению (глава 8), оформлению по прибытию товаров на территорию РФ (глава 9), временному хранению товаров (глава 12), исчислению таможенных пошлин (глава 28) и т.п.

3. В федеральном законе «О переводном и простом векселе» [7] даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

4. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [5] устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д.

5. Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, случаи, осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет объекта аудита

6. В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов

(статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29).

7. Налоговый кодекс Российской Федерации [2] регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10). В НК РФ рассматриваются условия обложения налогом на добавленную стоимость (глава 1), акцизами (глава 22), налогом на прибыль (глава 25) и т.п.

8. Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [9] утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по НДС.

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [14], устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) [15] устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [16] раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи

товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [17] регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

Третий уровень.

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов на суммы поступивших платежей.

2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [12] содержат информацию о порядке проведения инвентаризации расчетов и оформления ее результатов. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с покупателями заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

1. Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В

ней прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

2. Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

3. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию

4. Первичные учетные документы. Они содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

5. В положении о подразделении регламентируется деятельность структурного подразделения организации, отражены его задачи, функции, права, степень и сфера ответственности.

6. В должностных инструкциях бухгалтера регламентируется деятельность каждой должности, и содержатся требования к работнику, занимающему эту должность, определяются назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения.

В случаях осуществления компанией внешнеторговых операций список нормативных актов расширяется. Так, следует принимать во внимание наличие межправительственных соглашений, таких как соглашение о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров (работ, услуг), а также постановлений правительства о порядке импорта (экспорта) отдельных видов товаров и основанных на них положений. В качестве примера можно привести следующие нормативные акты:

Что касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), то отдельного документа по учету расчетов нет. Информация об учете обязательств встречается в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [18], в котором говорится о том, что одной из статей в отчете о финансовом положении является статья «торговая и прочая дебиторская задолженность».

Таким образом, порядок осуществления расчетов с покупателями и заказчиками представлен множеством различных нормативно-правовых актов, однако раскрытие порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками не достаточно разработано, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или методических указаний.

## 1.2. Сущность расчетов с покупателями и заказчиками

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является значимым элементом в системе бухгалтерского учета, а также самым трудоемким и сложным участком учетной работы бухгалтерии любого экономического субъекта из-за: большого разнообразия форм расчетов; высокой периодичности данных операций; большого количества контрагентов организаций, нестабильность их состава и т. д. На данный момент особенно актуально стоит вопрос выявления основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками. Поскольку оборот хозяйственных средств перманентно присутствует в деятельности организации, а от качества расчётов с покупателями и заказчиками зависит не только эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, но и его финансовая устойчивость в целом. Фактически, продажа товаров и услуг организации является основным источником дохода и, соответственно, прибыли экономического субъекта, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с клиентами могут быть критическими, поскольку от этого напрямую зависит

главный результат деятельности компании — ее прибыль [4].

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична. Для того чтобы не допустить ошибок в расчетах с клиентами, партнерами следует руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, устанавливающими общие правила ведения бухгалтерского учета.

В расчетах с покупателями и заказчиками не все экономические субъекты соблюдают основные аспекты данных нормативно-правовых документов. Организации часто допускают такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление, отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам. Так же довольно часто встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации в архиве, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной формы) формы. Однако, помимо ошибок, представленных выше, организациями могут совершаться недочеты, связанные с неправильным отражением на счетах синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, которые зависят от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты. Согласно ГК РФ, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т. е. в момент отгрузки со склада поставщика. Кроме того, Гражданский кодекс допускает возможность установить другой порядок перехода права собственности [1].

В договоре может оговариваться оплата денежными средствами, либо иным имуществом. Особым условием договора может быть предусмотрена предварительная оплата (аванс). От условий, перечисленных выше, в каждом конкретном случае будет зависеть определённый порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и, следовательно, будет существенно отличаться. Например, для отражения в учете товарообменных операций необходимо правильно определить:

- выручку от реализации товара по договору мены;
- стоимость полученного по договору мены имущества;
- величину оплаты по договору мены.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 — активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности [6].

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не

наступил;

- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [6].

К счету 62 могут быть открыты субсчета:

62–1 «Расчеты в порядке инкассо»,

62–2 «Расчеты плановыми платежами»,

62–3 «Векселя полученные» и др.

На субсчете 62–1 учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате платежным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62–2 отражают состояние расчетов при длительных хозяйственных связях, когда расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу.

На субсчете 62–3 фиксируют расчеты, обеспеченные полученными векселями [7].

Для того, чтобы определить пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками, необходимо выявить и свести к минимуму недостатки учета организации. Основным общим недостатком системы учета на экономическом субъекте является недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства организации. В такой ситуации руководитель не получает бухгалтерской информации в нужной степени. Практически достаточных усилий по контролю руководитель хозяйствующего субъекта не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью.

Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера организации, так и руководителя приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц. Помимо этого,

многие экономические субъекты не учитывают то, что счет-фактура должен быть выставлен покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки товара, иначе, согласно действующему законодательству он будет считаться недействительным. Фактически же в организации нередки случаи выставления счетов-фактур спустя неделю, а иногда и больше. Так же в некоторых экономических субъектах несвоевременно проводится, проводится частично или не проводится совсем инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой организации, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

Руководству хозяйствующего субъекта, в свою очередь, не следует забывать о возможности перегруженности работников бухгалтерии, на которых возлагается ведение различных видов учета, правила по которым не всегда совпадают, нестабильность и неоднозначность правил учета и составления отчетности, регулярные изменения, вносимые в руководящие документы, и др. В любой организации работники бухгалтерии должны осуществлять проверку подготавливаемых ими документов, но, к сожалению, данная проверка «во вторую руку» отсутствует, то есть после составления документа одним работником бухгалтерии другой не проверяет полностью этот документ, расписывается за проведенную проверку и не несет ответственность за правильность данных наряду с сотрудником, составившим документ. Несвоевременность предоставления в бухгалтерию документации со стороны отдела продаж, что не способствует сокращению ошибок в учете [8].

На основании проведенного анализа и приведённых выше недостатков, можно дать следующие рекомендации:

1) Обязательная внутренняя проверка документов. Проверка документа затрачивает значительно меньше времени, чем для его составления. Но

качество подготовки и достоверность документов после проверки значительно увеличивается. Кроме того, при этом повышается взаимозаменяемость работников бухгалтерии и значительно сокращается время на последующее исправление недостатков, которые могут быть выявлены сторонними проверяющими в уже представленных им отчетных документах. Наиболее продуктивным способом выявления и устранения недостатков и нарушений в деятельности организаций является проведение аудиторских проверок. Такие проверки могут принимать форму внутреннего и внешнего аудита.

2) Большое значение для устранения недостатков в учете имеет правильная организация внутреннего документооборота в фирме, который должен быть предусмотрен приказом ее руководителя. В приказе должны быть четко определены формы представления в бухгалтерию документов, сроки их представления, ответственные за это лица. Также должны быть установлены санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов. При этом необходимо четко и наглядно наладить учет поступления в бухгалтерию документов. При выявлении несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных с объявлением их в приказе по фирме.

3) Периодическое повышению квалификации учетного аппарата, что позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете. Также можно усилить взаимодействия бухгалтерии и юридического отдела.

4) Создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной системы, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать

ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

5) Необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по столбцам — сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для организации, а также тех, с которыми должны устанавливаться особые отношения. Способность своевременно погашать свои обязательства и вовремя получать причитающиеся средства являются основой стабильности и эффективности деятельности экономического субъекта. Поэтому объем, структура, сроки погашения и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на финансовое положение организации и должны быть предметом аудита эффективности деятельности на постоянной основе [9];

б) Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего

субъекта.

7) Контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что экономический субъект реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

8) В сложившейся ситуации можно посоветовать организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

9) На высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

10) Внедрение на предприятии бухгалтерских программных продуктов. Доступность современных технологий положительно отразится на качестве ведения бухгалтерского учета и позволит сделать работу пользователей эффективнее.

Это позволит значительно сэкономить время выполнения некоторых типовых операций и расширить функциональные возможности автоматизированного учета [22].

Дебиторская задолженность является естественным составляющим бухгалтерского баланса организации. Она возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое состояние организации оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных

взаимоотношений с ними. Соответственно, организации и физические лица, которые должны данной организации, называются дебиторами [14].

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

Сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской задолженности, так как её образование и существование объясняется объективными причинами:

- для организации-должника – это возможность использования дополнительных, причём, бесплатных, оборотных средств;
- для организации-кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг [11].

Дебиторскую задолженность условно можно подразделить на нормальную (срочную) и просроченную.

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

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной [25].

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса Российской

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

По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (нереальной ко взысканию). Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ «безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истёк установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2].

Дебиторская задолженность, нереальная ко взысканию, может образоваться вследствие:

- ликвидации должника;
- банкротства должника;
- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;
- невозможности взыскания судебным приставом-исполнителем по решению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления);
- наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке. Здесь возможны два варианта: во-первых, если после вынесения арбитражным судом постановления о ликвидации банка денежных средств для погашения

дебиторской задолженности не хватает, то такая дебиторская задолженность признаётся нереальной ко взысканию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты; во-вторых, если вместо ликвидации банка предусматривается его реструктуризация, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платёжеспособности [32].

## 2.ОРГАНИЗАЦИОННО\_ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АГРОСТРОЙ»

### 2.1. Характеристика организации

ООО «Агрострой» учреждается в форме ООО, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, а также иного применимого законодательства. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации.

Общество является хозяйственным обществом, УК которого разделен на доли. Имущественная ответственность Общества и ее участников определяется по правилам раздела 3 настоящего Устава в соответствии с законодательством.

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

Место нахождения общества: 308000, Белгородская область, г. Белгород, пр-т Богдана Хмельницкого, д.195в.

Общество учреждено на неограниченный срок.

В соответствии с настоящим Уставом в состав участника ООО «Агрострой» могут входить физические лица и организации, т.е. предприятия с участием иностранных юридических лиц и граждан, а так же иностранные юридические лица и граждане, признающие приложения настоящего устава, которые оплатили свои доли в его УК.

ООО «Агрострой» обладает полной хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные, в т.ч. валютный, счета в банках на территории России и за рубежом, от своего имени самостоятельно выступает участником гражданского оборота, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанность, может выступать в качестве истца и ответчика в суде, арбитражным или третейском суде.

В порядке, установленным законодательством, Общество вправе создавать организации с правами юридического лица или участвовать в их создании.

ООО «Агрострой» может иметь представительства и филиалы на территории России и за границей, а так же участвовать в капитале и других юридических лиц.

Для обеспечения своей деятельности Общество имеет круглую печать со своим наименованием, бланки, может иметь товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные в установленном порядке, другие реквизиты с фирменной символикой.

ООО «Агрострой» является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели солей предпринимательской деятельности и извлечения прибыли.

Общество обладает общей гражданской правоспособностью. Оно в праве иметь гражданские права и нести гражданские обязанности для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Осуществлению деятельности, отнесенным законодательством к лицензируемой, предшествует получение ООО «Агрострой»

соответствующей лицензии в установленном порядке. Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, то Общество в течении срока действия лицензии вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренной лицензией, и сопутствующие виды деятельности.

Предметом деятельности ООО «Агрострой» является:

- ✓ оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;
- ✓ оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки и табачные изделия;
- ✓ оптовая торговля мукой, крупами и макаронными изделиям;
- ✓ оптовая торговля сахаром;
- ✓ оптовая торговля молочными продуктами, яйцами, пищевыми маслами и жирами;
- ✓ оптовая торговля масличными семенами и маслосодержащими плодами;
- ✓ оптовая торговля непродовольственными потребительскими товарами и др.

ООО «Агрострой» вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом. Право общества осуществлять деятельность, на занятие которой в соответствии с законом необходимо получение лицензии, возникает с момента получения такой лицензии и прекращается по истечению срока ее действия, если иное не установлено законом или иными правовыми актами.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Агрострой» представлены в таблице 1. Расчеты произведены на основании приложений 2-7.

Выручка от продажи товаров, материалов в ООО «Агрострой» ежегодно снижается почти на 50% ежегодно. Вместе с выручкой падает и

себестоимость также в среднем на 50%. Однако прибыль от продажи продукции растет с 93 тыс. руб., в 2014 году до 238 тыс. руб. в отчетном 2016 году. Аналогичная ситуация происходит и с чистой прибылью, ее рост в 2016 году составил 65 тыс. руб. от 2015 года.

Среднесписочная численность работающих не измена на протяжении трех лет, однако, производительность труда падает с 7635,7 тыс. руб. в 2014 году до 2768,0 тыс. руб. в 2016 году, на снижение производительности труда существенное влияние оказала выручка от продажи.

Таблица 2.1.

Основные показатели деятельности ООО «Агрострой» за 2014 – 2016 гг.

Наименование показателей	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1. Выручка от продажи продукции (В), тыс. руб.	22907	12572	8304	-10335	-4268	55,0	66,0
2. Себестоимость проданной продукции (С), тыс. руб.	22266	11902	7489	-10364	-4413	53,0	63,0
3. Прибыль (убыток) от продаж (ВП), тыс. руб.	93	156	238	63	82	168,0	153,0
4. Чистая прибыль (ЧП), тыс. руб.	64	113	178	49	65	177,0	156,0
5. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	335,5	658,5	401,5	323	-257	196,0	61,0
6. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.;	4886	7273,5	4520,5	2387,5	-2753	149,0	62,0
7. Среднесписочная численность работников (ССЧ), чел.	3	3	3	-	-	-	-

8.Производительность труда (В/ССЧ), тыс. руб./чел	7635,7	4190,7	2768,0	-3442	-1422,7	55,0	66,0
9. Рентабельность продукции (ВП/С), %	0,3	0,9	2,1	0,6	1,2	300	233,0
10. Чистая рентабельность продаж (ЧП/В), %	0,41	1,3	3,2	0,89	1,9	3,3	246,0

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2015 году резко возросла на 96% по сравнению с 2014 годом, это говорит о неплатежеспособности покупателей, в отчетном 2016 году произошло уменьшение задолженности на 38%, это значит что ООО «Агрострой» смогло найти способы влияния на покупателей в части расчетов.

Среднегодовая кредиторская задолженность зависима от дебиторской задолженности, так в 2015 году она выросла на 49,0% по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократилась на 38%.

Рентабельность полностью зависит от чистой прибыли организации, соответственно ее уровень также возрастает за исследуемый период.

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к погашению долговых обязательств и саморазвитию на фиксированный момент времени. Таким образом, финансовое состояние организации характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов).

Устойчивое финансовое состояние является необходимым условием эффективной деятельности организации. Финансовое состояние организации, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов организации, и в первую очередь – от соотношения основных и оборотных средств, а также уравновешенности активов и пассивов организации.

Для оценки финансовой устойчивости организации необходимо определить:

- имеет ли она необходимые средства для погашения обязательств;
- как быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги;
- на сколько эффективно используется имущество, активы, собственный и заемный капитал и т.п.

Следовательно, основной цепью анализа финансового состояния организации является изучение и оценка обеспеченности субъектов хозяйствования экономическими ресурсами, выявление и мобилизация резервов их оптимизации и повышения эффективности использования.

Финансовое состояние ООО «Агрострой» характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2.

Показатели финансового состояния ООО «Агрострой»

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
			2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.
1	Собственный капитал, тыс. руб.		98	211	389	113	178
2	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		9298	5249	3792	-4049	-1457
3	Оборотные активы, тыс. руб.		9396	5460	4181	-3935	-1279
5	Валюта баланса, тыс. руб.		9396	5249	3792	-4049	-1457
6	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,01	0,04	0,09	0,03	0,05
7	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,01	0,04	0,09	0,03	0,05
8	Коэффициент	$\geq 0,7$	0,01	0,04	0,09	0,03	0,05

	финансирования						
9	Коэффициент финансовой зависимости	$\geq 0,5$	0,99	0,96	0,99	-0,03	0,03
10	Коэффициент левериджа	-	94,9	24,9	9,7	-70	-15,2

Анализируя финансовое состояние ООО «Агрострой» можно сделать вывод, что за исследуемый период финансовое состояние организации не устойчиво, так как все показатели, характеризующие финансовое состояние ниже предельно-нормативных значений. Несмотря на низкие показатели коэффициентов, к 2016 году они наращивают свои значения, то есть стремятся к нормативным значениям. Это свидетельствует о том, что ООО «Агрострой» финансово не устойчиво, но организация имеет потенциал к наращиванию своего финансового состояния.

## 2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности

Ликвидность – это скорость превращения активов организации в денежные средства. Организация считается ликвидным, если его текущие активы превышают краткосрочные обязательства. То есть:

$$\text{Текущие активы} > \text{Краткосрочные кредиты} + \text{Кредиторская задолженность.}$$

В ООО «Агрострой» неравенство имеет следующий вид в 2016 году:  
4181 > 3792

Чем выше это превышение, тем организация считается более ликвидным. Однако, в ООО «Агрострой» неравенство соблюдается.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву,

сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса используется ряд относительных показателей – коэффициентов, характеризующих также качество структуры бухгалтерского баланса: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности. Они представляют интерес не только для руководства организации, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности представляет интерес для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности — для банков, коэффициент текущей ликвидности — для инвесторов. Анализ ликвидности ООО «Агрострой» представлен в таблице 2.3.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых

Таблица 2.3.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса  
ООО «Агрострой»

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)	
	2016	2015	2014	2016г от 2015г	2015г от 2014г
Денежные средства, тыс. руб.	147	431	315	-284	116
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	147	656	661	-509	-5
Оборотные средства, тыс. руб.	4181	5460	9396	-1279	-4137
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	3792	5259	9298	-1467	-4039
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,08	0,03	-0,04	-0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,06	0,21	0,1	-0,15	0,11
Коэффициент текущей ликвидности	1,1	1,04	1,01	0,06	-0,03

вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств организации. Его уровень

показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких-либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

$$\text{Кал} = \text{ДС} + \text{ФВ} / \text{КО}, \text{ где}$$

Кал – коэффициент абсолютной ликвидности,

ДС - денежные средства, тыс. руб.,

ФВ – финансовые вложения, тыс. руб.,

КО - краткосрочные обязательства, тыс. руб.

В ООО «Агрострой» коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 году составил:  $147 / 3792 = 0,04$ ;

в 2015 году:  $431 / 5249 = 0,21$ ;

в 2014 году:  $315 / 9298 = 0,1$ .

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности — отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношению 0,7-1.

$$\text{Кбл} = \text{ДС} + \text{ДЗ} / \text{КО}, \text{ где}$$

Кбл – коэффициент быстрой ликвидности,

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.,

ДЗ – дебиторская задолженность, тыс. руб.

В ООО «Агрострой» коэффициент быстрой ликвидности в 2016 году

составили:  $147+147 / 3792 = 0,06$ ;

в 2015 году:  $431+656 / 5249 = 0,08$ ;

в 2014 году:  $315 + 661 / 9298 = 0,03$ .

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) — отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы за минусом расходов будущих периодов, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы.

$$K_{ТЛ} = TA / TO$$

В ООО «Агрострой» коэффициент текущей ликвидности в 2016 году составил:  $4181 / 3792 = 1,1$ ;

в 2015 году:  $5460 / 5249 = 1,04$ ;

в 2014 году:  $9396 / 9298 = 1,01$ .

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести организация при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент  $> 2$ . В ООО «Агрострой» оборотные активы в 2016 году составили 9396 тыс. руб., а текущие обязательства 9298 тыс. руб., что свидетельствует о ликвидности организации.

Платежеспособность — это основной показатель, характеризующий финансовое состояние предприятия. Он показывает степень способности предприятия своевременно гасить внешние долгосрочные обязательства в полной мере. Предприятие считается платежеспособным, если его совокупные (или текущие) активы превышают внешние обязательства по кредитам и расчетам. В состав внешних обязательств входят: долгосрочные

кредиты и займы, краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность.

Оптимальное значение коэффициента платежеспособности находится в интервале 0,5-0,7. Более низкие значения свидетельствуют о зависимости организации от внешних источников финансирования и возможном в связи с этим неустойчивости его финансового состояния. Значение коэффициента платежеспособности выше оптимального уровня свидетельствует о высокой платежеспособности.

Таблица 2.4.

Анализ платежеспособности организации ООО «Агрострой»

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение (+,-)	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
Платежные средства – всего, тыс. руб.:	294	1087	976	793	-111
- денежные средства, тыс. руб.	147	431	315	284	-116
- дебиторская задолженность, тыс. руб.	147	656	661	509	5
Срочные платежи – всего, тыс. руб.:	3798	5249	9298	-1451	4046
Коэффициент платежеспособности	0,08	0,21	0,11	0,13	-0,1

В ООО «Агрострой» в 2014-2016 годах коэффициент платежеспособности ниже предельного значения и составляет 0,08, 0,21 и 0,11, соответственно, это последствия роста обязательств организации, и свидетельствует это о не платежеспособности организации.

### 2.3. Организация учетной работы

Бухгалтерский учет в ООО «Агрострой» осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 24.12.2010г. 57н).

Методы бухгалтерского учёта, применяемые в ООО «Агрострой», закреплены в учетной политике, которые разрабатываются главным бухгалтером и утверждаются руководителем предприятия (приложение 8). Приказ об учетной политике на 2016 год в ООО «Агрострой» утвержден приказом №2 от 29.12.2016г.

Требования к учетной политике в области бухгалтерского учета и отчетности регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.

Требования к учетной политике в области налогообложения регламентируются Налоговым кодексом РФ (НК РФ). В соответствии со статьей 313 НК РФ система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

ООО «Агрострой» является субъектом малого предпринимательства (микропредприятие) в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ « О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», не является налогоплательщиком налога на прибыль организации, использует право на применение упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и применять сокращенные формы отчетности.

Бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных

операций осуществляется путём двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учёта в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, утверждённым приказом Минфина РФ от 31.10.2001 г. № 94н.

В соответствии со статьей 6 Федерального Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» на основе Плана счетов бухгалтерского учета разработан рабочий план счетов. (Приложение 9).

Для расчета единого налога в организации используют объект налогообложения в виде доходов на основании ст. 346.14 НК РФ. Налоговая база по единому налогу определяется по данным книги учета доходов и расходов. Книга учета доходов и расходов ведется автоматизировано с использованием типовой версии «1С: Упрощенная система налогообложения» на основании статьи 346.24 Налогового кодекса РФ, пункт 1.4 Порядка, утвержденного приказом Минфина России от 22 октября 2012 г. № 135н.

Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером, исполняющим свои обязанности в соответствии должностной инструкции Общества.

Бухгалтерский учет в ООО «Агрострой» ведется автоматизировано, *используя программу автоматизации бухгалтерского учета «1С: Предприятие», «1С: Бухгалтерия Упрощенная система налогообложения».*

Кроме того «в качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные федеральными органами исполнительной власти РФ. При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, содержащие обязательные реквизиты, указанные в ч. 2 ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Следует отметить, что в наличие графика документооборота в ООО «Агрострой» нет, что является существенным недостатком учета.

Безналичный расчет осуществляется с помощью программного обеспечения «Клиент-банк». Отчетность предприятия отправляется по электронной почте через налоговую базу «БелИнфоНалог».

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «АГРОСТРОЙ»

#### 3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Единые правовые и методологические основы ведения первичного учета в организациях установлены Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». В соответствии с указанными документами все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Они служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. При этом первичные учетные документы должны быть составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Первичный учет расчетов с покупателями осуществляется во время совершения хозяйственной операции. Возникновение задолженности покупателей за отгруженные товары (работы, услуги) и ее погашение оформляются соответствующими первичными документами. Основой организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии является утвержденный график документооборота. В изучаемой организации ООО «Агрострой» такой график отсутствует.

Для ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями в ООО «Агрострой» применяется большое количество разнообразных первичных документов, из них:

- договор поставки или купли-продажи;
- товарная (в том числе на возврат) или товарно-транспортная накладная;
- счет–фактура;
- коммерческий акт;
- платежные документы;
- акты взаимозачетов;
- акт сверки расчетов и т.д.



Рис. 1. Первичные документы по учету расчетов с покупателями и

заказчиками в ООО «Агрострой».

Правильно и своевременно оформленные первичные документы являются основой для дальнейшего ведения бухгалтерского учета в накопительных регистрах, а также имеют юридическую силу и могут служить доказательством в суде. Процесс обработки первичных документов в системе «1С: Бухгалтерия» сводится к выписке соответствующего документа на продажу (отгрузку), на основе которого автоматически формируются накопительные регистры.

Отгрузкой и отпуском продукции в ООО «Агрострой» занимается директор, который возложил на себя обязанности бухгалтера. Директор ООО «Агрострой» заключает договоры с покупателями, оформляет документы на отгружаемые товары, осуществляет оперативный учет движения товаров, контролирует выполнение договорных обязательств, своевременного поступления средств от покупателей.

Отгрузка продукции в ООО «Агрострой» осуществляется в соответствии с договором купли-продажи (поставки), заключаемым между продавцом и покупателем. По договору купли-продажи продавец обязуется передать продукцию в собственность покупателю, а покупатель – принять и оплатить ее.

В договоре указываются наименование, количество, ассортимент, качество, комплектность поставляемой продукции, цена, порядок расчетов, почтовые и платежные реквизиты поставщика и покупателя, отгрузочные документы, последствия нарушения условий договора и т.д. Согласно договору оплата продукции может производиться предварительно до отгрузки или после ее передачи получателю. При предварительной оплате в договоре указывается размер перечисляемого аванса.

ООО «Агрострой» занимается оптовой торговлей лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием

приложение 8).

Ассортимент товаров, их количество и цены указываются непосредственно в договоре или в спецификациях или заявках, которые являются неотъемлемой частью договора.

*Пример №1.* ООО «Агрострой», именуемое «Поставщик» и Муниципальное бюджетное учреждение «Валуйское благоустройство» заключили контракт на поставку товаров №102 от 25.10.2016г. (приложение 10), по этому контракту ООО «Агрострой» обязуется передать Заказчику крышку железобетонную в количестве и ассортименте указанной в спецификации (приложение 11). Цена контракта составляет 2300 руб., в том числе НДС – 350,85 руб. поставка товара осуществляется самовывозом в срок с 25.10.2016г. до 08. 11.2016г.

ООО «Агрострой» обязан передать Покупателю одновременно с передачей Товара оформленные надлежащим образом документы:

- товарная накладная № 332 от 25.10.2016г. на сумму 2300руб., (приложение 12);

- счет-фактура на отгруженную продукцию выписывается для учета НДС, сумма НДС в ставке 18% составила 350,85 руб. (приложение 13).

Согласно контракта, Получатель вывозит товар сам, соответственно от Заказчика приехал представитель, у которого была доверенность на вывоз товара (приложение 14).

При отправке товара Заказчику выписывают документ «Акт приема передачи поставленного товара», где принимающая сторона описывает фактическое качество товара. В поставляемом товаре нарушений не выявлено, качество соответствует (приложение 15).

В соответствии с контрактом Муниципальное бюджетное учреждение «Валуйское благоустройство», согласно платежному поручению №3604 от

03.11.2016 оплачивает за товар сумму 2300 руб. (приложение 16).

В бухгалтерском учете ООО «Агрострой» сделаны следующие записи:

Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи крышки железобетонной – 2300 руб.

Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 18% - 350,85 руб.

Дт 51 Кт 62 – оплачено за поставленный товар - 2300 руб.

Для документального оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации в ООО «Агрострой» выписывается товарная накладная. Она составляется в двух экземплярах. На основании первого экземпляра списывается проданный товар, второй экземпляр передается покупателю (приложение 12).

*Пример №2:* С соответствии с договором № 23 от 18.08.2016г. на поставку товаров в ассортименте для Администрации Викторопрольского сельского поселения муниципального района «Вейделевский район» (приложение 17). Согласно договора Администрации Викторопрольского сельского поселения муниципального района «Вейделевский район», по платежному поручению №570 от 15.08.2016 оплачивает авансом за товар в сумме 31250 руб. (приложение 18).

Поставщик передает в собственность покупателю товары согласно счет – фактуре №00000243 от 18.08.2016г. и товарной накладной №243 от 18.08.2016г. (приложение 19,20). Стоимость товаров составляет 31250 тыс. руб., в том числе НДС (18%) – 4766,95 руб.

В бухгалтерском учете ООО «Агрострой» делаются бухгалтерские проводки:

Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи строительных товаров – 31250 руб.

Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 18% - 4766,95 руб.

Дт 51 Кт 62 – оплачено за товары - 31250руб.

Счет – фактура - унифицированный документ, который формирует продавец при реализации товаров, работ, услуг, или при получении на расчетный счет или в кассу предприятия предоплату или часть предоплаты. Для продавца данный документ является основанием для начисления обязательств по НДС, а для покупателя – для принятия указанной в счет-фактуре суммы НДС к вычету или возмещению (приложение 13,19).

Для учета НДС начисляемого ООО «Агрострой» используют книгу продаж. В книге продаж плательщики НДС регистрируют счет-фактуры, или иные документы, которые выписывают покупателям и заказчикам при реализации товаров, работ или услуг в случаях, когда возникает обязанность по начислению НДС.

*Пример №3.* На основании договора купли-продажи №19 от 15.01.2016г. ООО «Агрострой» передает в собственность товар ООО НПФ «Белогроспецмаш» (приложение 21), договор долгосрочный, т.е. заключен на год. ООО «Агрострой» по документу счет – фактура №00000419 от 12.12.2016г. и товарной накладной №419 от 23.12.2016г. отгрузило товар на сумму 13523,0 руб., в том числе НДС – 18% в сумме 2062,83 руб. (приложение 22,23). Товар вывозит Покупатель самостоятельно, уполномоченной лицо приезжает с доверенностью, которая являются доверительным основанием выдачи товара (приложение 24). ООО НПФ «Белогроспецмаш» оплачивает приобретённые товары в полной сумме на основании платежного поручения (приложение 25)

В бухгалтерском учете ООО «Агрострой» делаются бухгалтерские проводки:

Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи строительных товаров на сумму 45007,0 руб.

Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 18% - 2062,83 руб.

Дт 51 Кт 62 – оплачено за поставленный товар в сумме 45007,0 руб.

Расчеты могут осуществляться наличным (в рублях либо в условных денежных единицах) и безналичным путем.

Продажа за наличный расчет осуществляется с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ККМ). Выручка определяется по данным ККМ за каждый день работы как разность показаний счетчика на конец и начало дня. Показания счетчика фиксируются в книге кассира-операциониста. При сдаче денег в кассу выписывается приходный кассовый ордер. В ООО «Агрострой» не принимают наличный расчет.

Безналичные денежные средства поступают на расчетные счета ООО «Агрострой» согласно платежным документам (приложение 18,25). Также возможны расчеты с покупателями и заказчиками с использованием чеков, товарных векселей, аккредитивов.

Рассмотрев документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Агрострой» можно сделать вывод, что все документы оформляются правильно без нарушения законодательства РФ.

### 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями

Ведение аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агрострой» производится путем документирования хозяйственных операций с учетом правильного составления первичных учетных документов [21].

Для обобщения информации о состоянии учета расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Министерства финансов РФ № 94Н предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [7].

В соответствии с рабочим планом счетов к данному счету в ООО «Агрострой» субсчета не открыты.

Содержание операций, проводимых по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями», отражает увеличение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а также сумм, полученных от них авансов. Смысл операций по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» аналогичен и отражает уменьшение задолженности покупателей или зачет (списание) сумм полученных ранее авансов от покупателей. Вместе с тем принцип двойной записи сохранен, и каждая хозяйственная операция отражается на двух счетах.

Рассмотрим хозяйственные операции по счету 62 (Расчеты с покупателями и заказчиками), произошедшие в ООО «Агрострой» в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агрострой».

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Приложение
Отражена выручка от продажи железобетонной крышки	62	90	2300,0	12
Начислен НДС по ставке 18%	90	68	350,85	13
Оплачено за поставленную железобетонную крышку	51	62	2300,0	16
Отражена выручка от продажи строительных товаров	62	90	45007,0	22
Начислен НДС по ставке 18%	90	68	2062,85	23
Оплачено за поставленный товар	51	62	45007,0	25

Аналитический учет по счету 62 ведется отдельно по:

- ✓ покупателям (заказчикам) и кредитным документам, срок оплаты которых не наступил;
- ✓ покупателям (заказчикам) в разрезе неоплаченных в срок расчетных документов;
- ✓ авансам, полученным с выделением каждого юридического и физического лица;
- ✓ вексям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- ✓ вексям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- ✓ вексям, просроченным погашением (в учете векся должны быть идентифицированы).

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «Агрострой» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62» (приложение 26). В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение

месяца. Кроме того сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62» (приложение 27).

Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета» (приложение 28). В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что ведение аналитического учета и синтетического учета в ООО «Агрострой» в целом соответствует требованиям установленным законодательством.

### 3.3. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками

Инвентаризация расчетов и обязательств, выверка взаиморасчетов с покупателями и заказчиками являются важнейшими условиями управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Целью инвентаризации дебиторской задолженности в ООО «Агрострой» является контроль полноты отображения в бухучете обязательств организации; определение фактической дебиторской задолженности предприятия; выявление должников, которые не являются по факту дебиторами предприятия; выявление задолженности с истекшим сроком исковой давности для последующего ее списания; доведение данных бухучета к результатам инвентаризации.

Инвентаризация расчетов помогает установить соответствие первичных документов фактической сумме обязательств и установить способ взыскания задолженности (в судебном или досудебном порядке).

Проведение инвентаризации расчетов регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 [13].

Процесс инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм задолженности покупателей перед данной организацией и их действительности для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета.

Проводя проверку состояния расчетов необходимо установить:

- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности покупателей и заказчиков, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
- имеется ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых раздельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

В ООО «Агрострой» инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками проводится перед составлением бухгалтерской отчетности, при изменении материально-ответственного лица, при наличии фактов хищения. Проверке подвергается счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Определяется момент перехода права собственности на товар согласно заключенному между сторонами договору. Составляются акты сверок взаиморасчетов и на основании их данных выявляется задолженность, подтвержденная и неподтвержденная дебиторами, задолженность с истекшим сроком давности [39].

Согласно Гражданскому кодексу определен срок исковой давности 3 года [2]. Данный срок давности может быть прерван в следующих случаях:

- При предъявлении иска;
- При признании должником долга (оплата долга, оплата штрафа по договору, прошение об отсрочке платежа и т.п.) [1. С.18].

Проведение инвентаризации завершается оформлением акта по форме №ИНВ-17 в двух экземплярах. Пример акта сверки взаиморасчетов приведен в Приложении 29.

Акт сверки является определенным напоминанием дебитору о числящейся за ним задолженности и подтверждением правильности осуществляемых расчетов, позволяет своевременно выявить расхождения в учете кредитора и должника и избежать возникновения конфликтов и обращений с исками в судебные органы.

Для ООО «Агрострой» акт сверки расчетов с покупателями также позволяет определить величину оборотов за период, которые показывают сумму возникших и сумму погашенных обязательств.

Разногласия между сторонами по поводу подлинной суммы дебиторской или кредиторской задолженности разрешаются при взаимной сверке задолженности путем выверки расчетов. В тех случаях, когда по оформленным актам сверки будут выявлены разногласия, организация вправе отражать в учете суммы задолженности исходя из бухгалтерских записей, признаваемых ею правильными. Если согласие не будет достигнуто, то заинтересованная сторона (дебитор, кредитор) для разрешения спора может передать документы в суд.

Если должник не оплачивает свою задолженность и не желает проводить сверку или при возникновении разногласий, устранение которых

по обоюдному согласию сторон невозможно, отношения подлежат урегулированию в претензионном или судебном порядке. В практике проведения инвентаризации расчетов ООО «Агрострой» такие случаи не возникали.

В акте отражаются:

- наименование дебитора (кредитора);
- счета учета, на которых выявлена задолженность;
- согласованная с дебиторами (кредиторами) сумма задолженности;
- сумма задолженности с истекшим сроком давности;
- номера и даты выписки первичных учетных документов, подтверждающих стоимость отгрузки (счета, счета-фактуры, накладные, акты выполненных работ и др.);
- номера и даты выписки расчетных документов, подтверждающих сумму оплаты (платежные поручения и др.);
- номера и даты других документов, подтверждающих погашение задолженности (акты о взаимозачетах и др.);

К акту инвентаризации расчетов прикладывается справка, составленная в разрезе синтетических счетов учета, с указанием суммы задолженности, даты и причины ее возникновения, реквизитов дебитора и кредитора [4].

*Пример.* Акт сверки расчетов между ООО «Агрострой» и ООО «Энергомашкомплект» за 3 квартал 2016г. (Приложение 29) содержит следующие данные: на 30.09.2016г. задолженность в пользу ООО

«Агрострой» составляет 887,0 руб. Документ скреплен подписями сторон, что означает согласие с данными показателями.

Инвентаризация счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» проводится сверкой данных учета с выписками банков, накладными, актами и счетами-фактурами. Путем документальной проверки устанавливается тождественность расчетов и данных бухгалтерского учета, правильность и обоснованность числящейся на балансе суммы.

В случаях если сверка расчетов согласована с покупателями заполняются данные покупателя и исследуемой организации – инициатора сверки. Если сверка не согласована, тогда заполняются только данные организации, составляющей акт.

При проверке дебиторской задолженности покупателей и заказчиков необходимо провести анализ задолженности по срокам ее возникновения с целью выделения просроченной задолженности и оценки возможности ее погашения. Таким образом, необходимо выявить две группы обязательств:

- задолженности, которые будут погашены;
- долги, нереальные для взыскания.

В соответствии с письмом Министерства финансов РФ от 15 ноября 2003 г. № 16-00-14/316 «О сомнительных долгах» сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, обязательства, по оплате которой не обеспечены залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законодательством и (или) договором.

Особое внимание при инвентаризации расчетов обращается на наличие сумм задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. Установить суммы просроченной задолженности и отразить этот факт можно

сформировав акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. №ИНВ-17). Поскольку заполнение данной формы производится автоматически на основании внесенных в электронную базу сведений, то формировать такие справки можно детализировав задолженность:

- по всем счетам учета дебиторской задолженности;
- по отдельному счету учета дебиторской и кредиторской задолженности
- по каждому контрагенту.

Вместе с тем, в справке к инвентаризационной описи не указываются документы – основания, а также суммы просроченной задолженности. В связи с этим дополнительно необходимо проверить факт наличия просроченной задолженности проверив каждого контрагента, по которому в учете за исследуемый период не отражено ни одной хозяйственной операции, т.е. нет изменений в состоянии задолженности.

Проверка расчетов в исследуемой организации осуществляется с использованием различных средств связи для подтверждения реальности задолженности. Как правило, ежемесячное составление актов сверок в исследуемой организации, которое бы позволило осуществлять контроль за состоянием расчетов с контрагентами не производится.

Таким образом, можно сделать вывод, что в ООО «Агрострой» инвентаризация расчетов проводится регулярно. Выявленная при инвентаризации задолженность списывается на финансовый результат организации по каждому обязательству.

#### 3.4. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками

Изучив ведение бухгалтерского учета в ООО «Агрострой» выявили некоторые недочеты в учетной политике организации. В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике ООО «Агрострой» необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

а) виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

б) порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

в) основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;

г) проведение инвентаризации дебиторской задолженности;

д) порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;

е) процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдет отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы. Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Агрострой», порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

В процессе хозяйственной деятельности в ООО «Агрострой» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Агрострой», как было уже

сказано выше, должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

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

ООО «Агрострой», организация, которая работает с НДС, поэтому рекомендуем руководителю отслеживать законодательную базу относительно этого и других налогов.

НДС, налог который ежегодно совершенствуется в заполнении декларации, объектах, субъектах налогообложения и т.п. Таким образом, руководителю ООО «Агрострой» посоветуем отслеживать информацию об новшествах ведения бухгалтерского и налогового учета и не допускать применения штрафных санкций к организации.

Если в 2016 году бухгалтер мог выбирать, какие пояснения о декларации по НДС сдать налоговикам - бумажные или электронные, то на начало 2017 года в соответствии со статьей 88 п.3 НК РФ, организации, которые сдают электронную декларацию по НДС, обязаны направлять пояснения через спецоператора.

К 2017 году, в соответствии с подп. 15.3 п. 3 ст. 149 НК РФ, поручительства и гарантии не облагаются НДС, т.е. если ранее на основании письма Минфина России от 15 апреля 2016г. №03-03-06/1/21721, НДС не облагались только банковские гарантии. Если гарантию или поручительство выдавала обычная организация, то на вознаграждение за эту услугу нужно было начислять НДС.

С 1 июля 2017 года возмещать НДС в заявительном порядке смогут организации, у которых обязанность по уплате НДС обеспечена поручительством. При этом поручитель должен будет отвечать определенным требованиям. Поправка вводится в действие подпунктом «а» и «б» пункта статьи 2 Федерального закона от 30.11.2016 № 401-ФЗ.

С 1 января 2017 года срок действия банковской гарантии для заявительного возмещения НДС должен будет истекать не ранее чем через 10 месяцев со дня подачи налоговой декларации, в которой заявили налог к возмещению. Прежде срок был восемь месяцев. Основание – подпункт «в» пункта 5 статьи 2 Закона от 30.11.2016 № 401-ФЗ.

С 1 июля 2017 года срок действия договора поручительства должен истекать не ранее чем через 10 месяцев со дня подачи налоговой декларации, в которой заявлена сумма НДС к возмещению. Прежде изменения срок действия банковской гарантии должен был истекать не ранее чем через восемь месяцев.

С 2017 года законодатели определили порядок уплаты НДС с интернет-услуг, которые иностранные компании предоставляют физическим лицам на территории РФ (в том числе, доступ к базам данных, рекламные услуги, доменные имена, хостинг, администрирование сайтов и др.). Новшества по вопросам взимания НДС с таких организаций предусмотрены Федеральным законом от 03.07.2016 № 244-ФЗ. Так, в частности, с 2017 года:

- определили понятие услуг, оказанных в электронной форме;

- установили, в каком порядке иностранной компании встать на налоговый учет и платить НДС;
- уточнили, как иностранной компании использовать «личный кабинет налогоплательщика», чтобы подать электронную декларацию по НДС [31].

Поправки получили неофициальное название «налог на google», поскольку изменения, в частности, затронут подобные иностранные компании как Google, которые работают на территории России. Цель появления поправок – создание конкурентной среды для иностранных и российских продавцов электронных услуг. Дело в том, что до 2017 года физическим лицам было выгоднее приобретать электронный контент у иностранных компаний, поскольку его стоимость не включала в себя НДС. Услуги российских IT-компаний, наоборот, облагались налогом. На устранение данного неравенства и направлены обозначенные коррективы законодательства об НДС.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «Агрострой» учреждается в форме ООО, в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», ГК РФ, а также иного применимого законодательства. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации.

ООО «Агрострой» является коммерческой организацией, преследующей в качестве основной цели своей предпринимательской деятельности и извлечения прибыли.

Предметом деятельности ООО «Агрострой» является:

оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием;

оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки и табачные изделия;

оптовая торговля мукой, крупами и макаронными изделиями;

оптовая торговля сахаром;

оптовая торговля молочными продуктами, яйцами, пищевыми маслами и жирами;

оптовая торговля масличными семенами и маслосодержащими плодами;

оптовая торговля непродовольственными потребительскими товарами и др.

Выручка от продажи товаров, материалов, медикаментов и оборудования в ООО «Агрострой» ежегодно снижается почти на 50% ежегодно. Вместе с выручкой падает и себестоимость также в среднем на 50%. Однако прибыль от продажи продукции растет с 93 тыс. руб., в 2014 году до 238 тыс. руб. в отчетном 2016 году. Аналогичная ситуация происходит и с чистой прибылью, ее рост в 2016 году составил 65 тыс. руб. от 2015 года.

Среднесписочная численность работающих не измена на протяжении трех лет, однако, производительность труда падает с 1527,1 тыс. руб. в 2014 году до 553,6 тыс. руб. в 2016 году, на снижение производительности труда существенное влияние оказала выручка от продажи.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2015 году резко возросла на 96% по сравнению с 2014 годом, это говорит о неплатежеспособности покупателей, в отчетном 2016 году произошло уменьшение задолженности на 38%, это значит что ООО «Агрострой» смогло найти способы влияния на покупателей в части расчетов.

Среднегодовая кредиторская задолженность зависима от дебиторской задолженности, так в 2015 году она выросла на 49,0% по сравнению с 2014

годом, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократилась на 38%.

Рентабельность полностью зависит от чистой прибыли организации, соответственно ее уровень также возрастает за исследуемый период.

Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к погашению долговых обязательств и саморазвитию на фиксированный момент времени. Таким образом, финансовое состояние организации характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов).

Анализируя финансовое состояние ООО «Агрострой» можно сделать вывод, что за исследуемый период финансовое состояние организации не устойчиво, так как все показатели, характеризующие финансовое состояние ниже предельно-нормативных значений. Несмотря на низкие показатели коэффициентов, к 2016 году они наращивают свои значения, то есть стремятся к нормативным значениям. Это свидетельствует о том, что ООО «Агрострой» финансово не устойчиво, но организация имеет потенциал к наращиванию своего финансового состояния.

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести организация при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент  $> 2$ . В ООО «Агрострой» оборотные активы в 2016 году составили 9396 тыс. руб., а текущие обязательства 9298 тыс. руб., что свидетельствует о ликвидности организации.

В ООО «Агрострой» в 2014-2016 годах коэффициент платежеспособности ниже предельного значения и составляет 0,08, 0,21 и 0,11, соответственно, это последствия роста обязательств организации, и свидетельствует это о не платежеспособности организации.

Бухгалтерский учет в ООО «Агрострой» осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в федеральном законе «О бухгалтерском учете». Методы бухгалтерского учёта, применяемые в ООО «Агрострой», закреплены в учетной политике, которые разрабатываются главным бухгалтером и утверждаются руководителем предприятия

Первичный учет расчетов с покупателями осуществляется во время совершения хозяйственной операции. Возникновение задолженности покупателей за отгруженные товары (работы, услуги) и ее погашение оформляются соответствующими первичными документами. Основой организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии является утвержденный график документооборота. В изучаемой организации ООО «Агрострой» такой график отсутствует.

Для ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями в ООО «Агрострой» применяется большое количество разнообразных первичных документов.

Ведение аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агрострой» производится путем документирования хозяйственных операций с учетом правильного составления первичных учетных документов

Для обобщения информации о состоянии учета расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом Министерства финансов РФ № 94Н предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В соответствии с рабочим планом счетов к данному счету в ООО «Агрострой» субсчета не открыты.

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «Агрострой» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62» (приложение 26). В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение

месяца. Кроме того сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62» (приложение 27).

Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета» (приложение 28). В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

В ООО «Агрострой» инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками проводится перед составлением бухгалтерской отчетности, при изменении материально-ответственного лица, при наличии фактов хищения. Проверке подвергается счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Определяется момент перехода права собственности на товар согласно заключенному между сторонами договору. Составляются акты сверок взаиморасчетов и на основании их данных выявляется задолженность, подтвержденная и неподтвержденная дебиторами, задолженность с истекшим сроком давности.

Проверка расчетов в исследуемой организации осуществляется с использованием различных средств связи для подтверждения реальности задолженности. Как правило, ежемесячное составление актов сверок в исследуемой организации, которое бы позволило осуществлять контроль за состоянием расчетов с контрагентами не производится.

Таким образом, можно сделать вывод, что в ООО «Агрострой» инвентаризация расчетов проводится регулярно. Выявленная при инвентаризации задолженность списывается на финансовый результат организации по каждому обязательству.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст] Часть вторая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>

2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>

3. Российская федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. №402 – ФЗ (ред. от 23.07.2013г. №251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

4. Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

8. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. №66н (в ред. от 25.10.2010г. №132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

9. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

10. Абашенкова А.В., Демина А.М. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 501-502;

URL: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=13223> (дата обращения: 18.04.2017).

11. Александров О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров [текст] – Москва: ИНФА-М, 2016. – 287с.

12. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец [текст] - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 616с.

13. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов [текст]- Рн/Д: Феникс, 2013. - 479с.

14. Бабаев Ю.А., Петрова А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое пособие [текст] – М.: ТК Велби, 2015. – 424с.

15. Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. А.А. Бабаева- 4-е издание [текст] – Москва: Проспект, 2013.- 432с.

16. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Баговский, Е.Н. Басовская [текст] – Москва: ИНФА-М, 2014. – 364с.
17. Бородин В.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / В.А. Бородин [текст] - М.: Юнити-Дана, 2012. - 528с.
18. Бородина В.В. Документирование в бухгалтерском учете: Учебное пособие / В.В. Бородина [текст] – М.: Форум: Инфа-М, 2014. – 304с.
19. Брунгильд С. Управление дебиторской задолженностью. [текст] - М.: АСТ, 2015. -257с.
20. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина – 4-е издание [текст] – М.: Финансы и статистика, 2011. – 608с.
21. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Под ред. Н.В. Войтоловского – 4-ое издание, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 548с.
22. Воронцова Е.А. Управление дебиторской задолженностью в условиях экономического кризиса [текст] // Экономика и экономические науки. №3, 2015 – с. 98-100
23. Гетьман В.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 715с.
24. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / И.М. Дмитриева, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 305с.
25. Дурнева Е. В. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Новокуйбышевская сантехническая компания» // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 430-433.

26. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. [текст] – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2015. – 192 с.

27. Казакова Н.А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 341с.

28. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Э. Керимов – 5-е издание, изменено и дополнено [текст] – Москва: Дашков и К, 2012. – 775с.

29. Кобелева С.В., Кононова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление [текст] // Экономика и экономические науки № 2, 2015. - с. 109-115

30. Колоколов В.А. Экономический анализ: Учебник / В.А. Колоколов, В.Я. Поздняков, В.Н. Переходов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012.- 489с.

31. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И.Н. Кондраков [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 775с.

32. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет: учебник / А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло [текст] - М.: Проспект, 2014. - 368 с.

33. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Д.В. Лысенко [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. -368с.

34. Панков В.В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова [текст] – Москва: Магистр: ИНФА-М, 2015. – 622с.

35. Переверзев М.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунёва. Под общ. ред. М.П. Переверзева [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 238с.

36. Подгузова К.В., Корзоватых Ж.М. Дебиторская задолженность предприятия [текст] // Экономика и экономические науки. №1, 2014 – с. 127-

37. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 129с.

38. Столбов Е.П. Организация работы бухгалтерии - советы практика [Текст] //Налоговый учет для бухгалтера, N 9, 2013 год, 8 – 26 с.

39. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: [Текст] Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: Инфра-М, 2014. – 216 с.

40. . Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность [Текст] // Бухгалтерский учет, 2013 год, 69 – 101 с.

41. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности: Практическое пособие [Текст] - М.: Издательство «Перспектива», Издательство «АКДИ Экономика и жизнь», 2007. — 302 с.

42. Щепетова В.Н. Текущие расчеты с покупателями и заказчиками: отражение в бухгалтерской отчетности организации [Текст] / В.Н. Щепетова, О.А. Замотаева // Аудиторские ведомости. – 2014. – №5. – С. 9–17.

43. Шагалова М. А. Особенности кредиторской задолженности в торговой компании [Текст] / М. А. Шагалова // Новое слово в науке: перспективы развития : материалы X Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 31 дек. 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. - Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. - № 4 (10). - С. 236–239.

44. Ширяева Г.Ф., Ахметзянова А.А. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на основные показатели финансового состояния предприятия. [Текст] // Бухгалтерский учет и статистика. №7 (34).- 2014. С. 15-19.

45. Яковлева Л.Я., Мисюкевич Н.С. Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 3. – С. 117-122

