

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
очной формы обучения, группы 06001404
Анисимовой Дарьи Ивановны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Кучерявенко С.А

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ.....	6
1.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками.....	6
1.2. Понятие дебиторской задолженности, состав и ее виды	12
1.3 Виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками	18
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЕВРАЗИЯ - 93».....	25
2.1. Организационная характеристика ООО «Евразия - 93»	25
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «Евразия - 93».....	30
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в ООО «Евразия - 93».....	37
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЁТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ЕВРАЗИЯ - 93»	40
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»	40
3.2. Синтетический и аналитический учёт расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»	45
3.3. Пути совершенствования учёта расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	54
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	58
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	66

ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является одним из основных компонентов системы бухгалтерского учета. Помимо этого, он является самым сложным участком учетной работы бухгалтерии каждого субъекта экономики. Предприятия постоянно ведут расчеты с покупателями – за проданные ими товары, с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствует о нарушении клиентами финансовой и платежной дисциплин, что требует незамедлительного принятия мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие таких мер, возможно, лишь при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля. Так вопрос раскрытия основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками стоит остро ввиду того, что оборот хозяйственных средств напрямую оказывает большое воздействие в деятельности любого предприятия, от качества расчётов с покупателями и заказчиками зависит не только производительность субъекта хозяйственной деятельности, но также характерной особенностью, в общей сложности, является финансовая устойчивость. В этой связи тема выпускной квалификационной работы является актуальной.

В качестве объекта исследования выступает ООО «Евразия - 93», а предметом исследования являются расчеты с покупателями и заказчиками.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В связи с данной целью необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы учёта расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- оценить документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить ведение синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета и экономического анализа.

Информационной базой исследования является бухгалтерская отчетность общества с ограниченной ответственностью «Евразия - 93» за 2015 - 2017 годы. В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской службы ООО «Евразия - 93».

Выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись, системный подход, синтез, оценка, горизонтальный анализ, метод сравнения и других методов.

Работа изложена на 66 страницах компьютерного текста, включает 11 таблиц, 6 рисунков, состоит из введения, трёх глав, заключения и списка используемой литературы, который насчитывает 58 наименований. К работе приложено 24 документа.

В первой главе работы рассмотрены понятие дебиторской задолженности по мнению российских и зарубежных авторов, также представлен состав и виды дебиторской задолженности, подробно описаны нормативно – правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками. Рассмотрены основные виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика общества с ограниченной ответственностью «Евразия - 93», изучены основные финансовые показатели деятельности организации за 2015 - 2017 годы, а также рассмотрена организация ведения бухгалтерского учета.

В третьей главе приведено документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками, отражен порядок ведения синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93», а также предложены пути совершенствования данного участка учёта.

В заключении подводятся итоги по всем рассмотренным разделам. Определяется все ли задачи решены и достигнута ли цель выпускной квалификационной работы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками

Целью нормативных документов является законодательно закрепить те или иные аспекты деятельности юридических и физических лиц, устанавливающие единые правовые и методологические нормы организации и ведения бухгалтерского учета в России. Помимо кодексов РФ в них входят указания, стандарты, правила, постановления, которые позволяют физическим и юридическим лицам правильно организовать свою деятельность, предостеречь от неверных шагов. Нормативные документы также имеются и в отношении расчетов с покупателями и заказчиками, и отражение данных операций в бухгалтерском учете носит обязательный характер для конкретных организаций.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется на четырех уровнях [21, с 136], представленных на рис. 1.



Рис.1 Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации

Документы первого уровня закрепляют обязательность ведения бухгалтерского учета всеми хозяйствующими субъектами, его основные принципы и правила. К ним относятся:

1) Гражданский кодекс РФ. В нем определяются основания приобретения и перехода права собственности на имущество, правила оформления и выполнения договоров гражданско-правового характера, а также описываются возможные виды расчетов[1].

2) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность [5]. В статье 9 закона указывается порядок оформления первичной документации учета, которая является неотъемлемой частью на рассматриваемом участке, так как на ее основе проводятся операции по реализации товаров. Также относительно учета расчетов с покупателями и заказчиками важно обратить внимание на статью 10 закона, в которой описывается обязательное ведение регистров. Так как операции по реализации товаров влияют на формирование прибыли или убытка организации за отчетный период, на размер налога на добавленную стоимость, то необходимо своевременно отражать данные по расчетам с покупателями и заказчиками в регистрах для отражения на счетах бухгалтерского учёта и в бухгалтерской отчетности.

3) Налоговый кодекс РФ - устанавливает порядок налогообложения и налогового учета хозяйственных операций, а также дает понятия таким налогам как НДС, налог на прибыль, акциз, уплачиваемые предприятиями, осуществляющими реализацию товаров, работ, услуг [3].

4) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (в редакции от 23.04.2018 г.). На основании данного кодекса осуществляется защита законных экономических интересов физических и юридических лиц от административных правонарушений, а также

предупреждение административных правонарушений. Наибольшее внимание при расчетах с покупателями и заказчиками необходимо уделить следующим статьям:

— статья 14.2 «Незаконная продажа товаров (иных вещей), свободная реализация которых запрещена или ограничена»;

— статья 14.5. «Продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг при отсутствии установленной информации, либо неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники» [4].

6) Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ [6]. В нем даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по переводному и простому векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

7) Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» от 22.05.2003 года № 54-ФЗ (в редакции от 03.07.2016 г.). В законе раскрываются все необходимые требования к кассовым машинам: порядок совершения операций, регистрации, ведения Государственного реестра. Данный нормативный документ применяется, если организация осуществляет сделки наличными средствами или платежными картами [7].

Документы второго уровня — это отраслевые стандарты обязательные к применению. К ним относятся: Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), составленные на основе Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности. Они устанавливают принципы, правила и методы ведения учета хозяйственных операций на предприятии, формирование и представление бухгалтерской отчетности. Разрабатываются согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» Министерством финансов России. Основными ПБУ, регулирующими учет расчетов с покупателями и заказчиками, являются:

1) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н (в редакции от 11.04.2018 г.), 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;

2) ПБУ 01/08 «Учетная политика организации» от 06.10.2008 г. №106н (в редакции от 28.04.2017 г.) — устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений);

3) ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» от 27.11.2006 г. № 154н (в редакции от 24.12.2010 г.) – устанавливает правила формирования информации об активах и обязательствах в бухгалтерском учете при расчетах в иностранной валюте;

4) ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.1999 г. № 43н (в редакции от 08.11.2010 г., с изменениями, внесенными Решением Верховного Суда РФ от 29.01.2018 г.) – устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений;

5) ПБУ 9/99 «Доходы организации» от 06.05.1999 г. № 32н (в редакции от 06.04.2015 г.) – устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ;

6) ПБУ 10/99 «Расходы организации» от 06.05.1999 г. № 33н (в редакции от 06.04.2015 г.) - 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;

7) ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» от 19.11.2002 № 114н (в редакции от 06.04.2015 г.).

Документы третьего уровня конкретизируют ПБУ в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами. К числу документов третьего уровня относятся:

1) Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (в редакции от 08.11.2010 г.)- устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов;

2) Указание Банка России «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя». от 20.06.2007 г. № 1843-У (в редакции от 28.04.2008 г.) В данном указании говорится о том, что предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями по одному договору не должен превышать 100 тысяч рублей;

3) План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в редакции от 08.11.2010 г.);

4) Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций";

5) "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (утв. Банком России 19.06.2012 г. №383-П) (в редакции от 05.07.2017 г.) – регулирует осуществление безналичных расчетов по счетам в формах,

установленных законодательством, а также определяет формы и порядок заполнения используемых расчетных документов.

Четвертый уровень — это стандарты экономического субъекта, то есть рабочие документы организации, которые утверждаются в рамках принятой им учетной политики. К ним относятся:

1) учетная политика организации – это совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета в организации в соответствии с ее спецификой;

2) график документооборота представляет собой движение документов от момента их составления (или получения) до завершения использования, отправления или сдачи в архив. График документооборота является важнейшим организационным регламентом, обеспечивающим создание стройной системы организации бухгалтерского учета в хозяйствующем субъекте;

3) формы первичных учетных документов;

4) рабочий план счетов бухгалтерского учета – это перечень синтетических и аналитических счетов, которые фактически применяет организация;

5) отдельные формы внутренней отчетности.

Все рабочие документы предприятия должны быть утверждены руководителем. Заметим, что принятая хозяйствующим субъектом учетная политика не может быть самостоятельно изменена контролирующими и другими органами.

Приведенный выше перечень документов, регламентирующих бухгалтерский учет в Российской Федерации, основан на их юридической значимости для формирования системы бухгалтерского учета. При разрешении различных хозяйственных споров приоритет отдается документам более высокого уровня.

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 недостаточно разработано, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или методических указаний.

1.2. Понятие дебиторской задолженности, состав и ее виды

Бухгалтерский учет предполагает регулярное подведение баланса компании с целью контроля активов. Такая позиция гарантирует реалистичные показатели деятельности организации и показывает, насколько успешен бизнес. Узнаем, что значит «дебиторская задолженность» – ведь этот термин важен для объективной оценки рентабельности организации.

При продаже организацией продукции, товаров, выполнении работ и оказании услуг другим юридическим и физическим лицам, включая своих работников у нее возникает дебиторская задолженность. Дебитор – лицо, получившее продукцию или услугу, но еще не оплатившее их. Дебиторами компании могут быть разные контрагенты и физические лица – поставщики, покупатели, сотрудники, налоговая и т.д. Приведем несколько примеров, когда возникает дебиторская задолженность:

- компания отгрузила покупателю аванс, но он еще не перечислил оплату;
- организация перевела продавцу предоплату, но он пока не поставил продукцию;
- фирма перечислила налоги больше, чем нужно;
- работодатель выдал сотруднику заем.

Проблема неплатежей является одной из отличительных черт экономики России. Существование данной проблемы подталкивает постоянно искать пути решения и совершенствовать процесс управления дебиторской задолженностью, следить за ее приемлемым уровнем в оборотных активах предприятий.

Тема управления дебиторской задолженностью является предметом исследования ученых-экономистов Бланка И.А., Ковалева И.В., Стоянова Е.С., Романовского М.В., Трофимова Е.В.

В различных источниках встречаются разнообразные определения дебиторской задолженности от российских и зарубежных авторов. В таблице 1 приведены определения данного понятия с позиций разных авторов.

Таблица 1

Понятийный аппарат определения «дебиторская задолженность»

Автор	Определение
1	2
Володин А.А. [27, с.106]	«неполученная часть выручки предприятия от продаж, образующаяся из договора как отдельный вид обязательств между предприятиями».
Крейнина М.Н. [44, с.186]	«один из элементов (как правило, количественно значительный) оборотных активов предприятия».
Н.П.Кондраков [42, с.154]	«задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет суммы и др.)».
В.Б.Ивашкевич и И.М. Семенова [33, с.4]	«сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними или, иными словами, отвлечения средств из оборота организаций и использования их другими организациями или физическими лицами».
Г.М.Колпакова [40, с.49]	«элемент оборотного капитала, сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц».
Родригес Р.Дж. Колб Р.В.[39, с.265]	«средства, которые причитаются компании в результате осуществления, продаж, но которым еще не произведены платежи».
Бланк И.А. [23, с.328]	«сумма задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц по расчетам за товары, работы и услуги».
Тихомиров Е.Ф. [53, с.130]	«результат с одной стороны предоплаты за приобретаемые ресурсы, а с другой стороны товарный (коммерческий кредит), то есть предоставление покупателям отсрочки платежа за проданную им продукцию».
Словарь финансово-экономических терминов[51, с.174]	1) «статья активов в бухгалтерском балансе»; 2) «счета, причитающиеся к получению и образующиеся в связи с поставками в кредит»;3) «сумма долгов, причитающихся предприятию от юридических или физических лиц в итоге хозяйственны».
В. В. Ковалев [38, с.346]	«иммобилизация, т. е. отвлечение из хозяйственного оборота, собственных оборотных средств предприятия»

С учетом вышесказанного, можно сформулировать следующее определение данного вида обязательств. Дебиторская задолженность – это в одно время и часть оборотных активов и неполученная часть выручки предприятия, выражающая задолженность физических и юридических лиц в пользу данного предприятия в результате хозяйственных отношений между ними.

В целях организации бухгалтерского учета важна классификация дебиторской задолженности [37]. Виды дебиторской задолженности классифицируют следующим образом в зависимости от ее признаков. Классификация представлена на рис. 2.



Рис. 2. Классификация дебиторской задолженности

По содержанию обязательств дебиторская задолженность бывает связана с реализацией продукции, товаров, работ, услуг (задолженность за продукцию, товары, работы и услуги, в том числе обеспеченная векселями) и не связана с ней

(задолженность по расчетам с бюджетом, по аренде, по авансам выданным, по начисленным доходам, по внутренним расчетам, прочая задолженность).

Дебиторская задолженность разделяется на два вида в зависимости от срока погашения долга:

— долгосрочная. Это долги, погашение которых ожидается более чем через 12 месяцев после заключения договора;

— краткосрочная. Поступления денег по таким долгам компания ждет менее чем через 12 месяцев. Такую дебиторскую задолженность также называют текущей. Когда срок погашения задолженности, которая первоначально была долгосрочной, станет меньше 12 месяцев, долги перейдут в категорию краткосрочных.

В зависимости от поступления оплаты выделяют тоже два вида дебиторской задолженности:

— срочная. По такой дебиторке срок погашения в соответствии с договором еще не наступил. Такую задолженность еще называют нормальной;

— просроченная. Это обязательства, которые контрагенты не выполнили в срок. Дату платежа стороны устанавливают в договоре. Просроченная задолженность бывает сомнительной и безнадежной.

Сомнительным является долг, который с высокой вероятностью контрагент не погасит полностью или частично. Долг становится сомнительным не только, если контрагент просрочил платеж. Если компания из СМИ или других источников выяснила, что у контрагента начались финансовые трудности. По сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете создают резервы.

Долг становится безнадежным, если его уже нереально взыскать. Такое происходит в двух случаях:

— истек срок исковой давности. Считать срок нужно с даты, когда организация узнала о нарушении своих прав. Например, если по договору покупатель должен оплатить товар не позднее 1 октября, то со следующего дня начинается просрочка. Другой пример — в договоре займа не определены сроки

возврата денег. Тогда кредитор вправе предъявить требование о возврате, а покупатель должен вернуть деньги в течение 30 календарных дней;

— обязательство прекращено в связи с невозможностью его исполнения. Например, контрагента исключили из ЕГРЮЛ, приставы приняли постановление о невозможности взыскания долга. Правило об исключении из госреестра распространяется только на юридических лиц. Индивидуальный предприниматель даже после снятия с учета продолжает отвечать по своим долгам всем принадлежащим ему имуществом [2]. Долг бизнесмена станет безнадежным, если суд признал его банкротом или пристав не сможет взыскать долги.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Для того, чтобы не сделать ни каких ошибок в составлении отчетности необходимо знать состав дебиторской задолженности, который приведен в таблице 2. Статьи из данной таблицы составляют общую сумму дебиторской задолженности, а также показывают кто может являться задолжником организации.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что дебиторская задолженность не всегда исключительно положительное явление для организации. Она как элемент оборотных активов, оказывает значительное влияние на финансовое состояние экономического субъекта. Большой объем дебиторской задолженности в активах предприятия вызывает дополнительную потребность в финансовых ресурсах для пополнения оборотного капитала, увеличивает затраты по привлечению дополнительных финансовых ресурсов, снижает капитализацию как собственного, так и заемного капитала, доходность функционирования предприятия, рост кредиторской задолженности и возникновение финансовых рисков.

Подобные ситуации складываются по множеству причин. На состояние дебиторской задолженности влияют внешние и внутренние факторы.

Таблица 2

Состав дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность	Наименование хозяйственной операции	На каком дебете счета отражается
Поставщиков и подрядчиков	Предприятие выдает аванс в счет поставки товара	60
Покупателей и заказчиков	Организация поставляет товары или оказывает услуги сначала, оплата от контрагента поступает позднее	62
По налогам и сборам	Выявлена переплата в казну налогов и сборов	68
По социальному страхованию и обеспечению	В результате инвентаризации бухгалтерией был выявлен факт переплаты в фонды социального, пенсионного и медицинского страхования	69
Сотрудников по оплате трудовой деятельности	С работника удерживаются денежные средства в пользу компании	70
Подотчетных работников	Сотрудник фирмы не вернул выданные ему под отчет деньги	71
Персонала по иным операциям	Невозвращенные займы, выданные работникам, материальный ущерб	73
Учредителей	Возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал	75
Различных контрагентов	Наличии задолженностей по компенсации из-за страховых случаев, расчеты по претензиям в пользу компании, расчеты по причитающимся дивидендам	76

К внешним факторам относится состояние экономики в стране в целом, уровень инфляции, колебание валютных курсов и прочее. К внутренним факторам относится неграмотное управление дебиторской задолженностью, невыгодные для кредитора условия договора, отсутствие мер по воздействию на должника, неправильное ценообразование.

1.3 Виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками

В основе осуществления деятельности каждой организации лежат оборотно-денежные отношения. Так, организация ведет расчеты с покупателем - за реализованную ему продукцию, а с заказчиком - за сделанную для него работу или предоставленную услугу. При этом в качестве покупателей и заказчиков выступают, как физические, так и юридические лица.

Началом осуществления расчетов с потребителями работ или услуг является заключение с ними договоров, которые, представляют собой соглашения двух или более сторон об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Заключение договора необходимо для защиты интересов сторон.

Договором могут быть предусмотрены расчеты с покупателями и заказчиками, как в денежной, так и неденежной форме. Расчеты с покупателями и заказчиками в денежной форме производятся на основании первичных документов и могут осуществляться двумя видами, представленными на рис. 3.

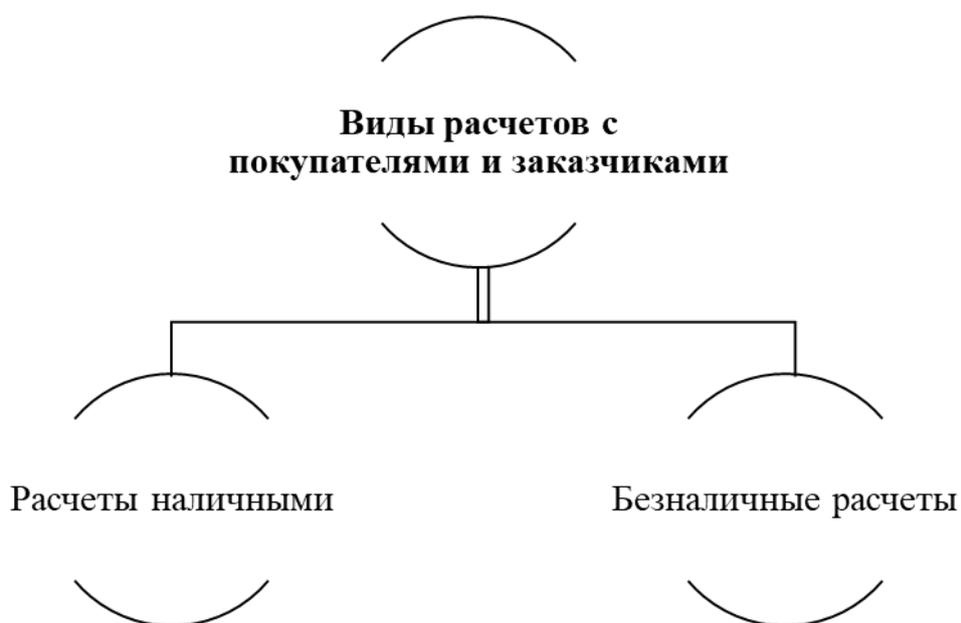


Рис. 3. Виды расчетов с покупателями и заказчиками

Расчет наличными - вид расчета, при котором оплата производится от покупателя деньгами в момент продажи или сразу же после продажи, передачи предоставления продавцом документов на приобретение товаров, работ, услуг

покупателю [28, с.245]. Что касается наличной формы оплаты, то она может осуществляться путем получения денежных средств через кассу. Расчеты наличными деньгами между экономическими субъектами в рамках одной сделки могут производиться в размере, не превышающем 100 000 рублей [17].

Безналичные расчеты осуществляются в различных формах, что связано с использованием разных видов расчетных документов. Расчетный документ — это правильно оформленный документ на перевод денежных средств. В Гражданском кодексе Российской Федерации указаны традиционные и наиболее часто применяемые на практике следующие формы безналичных расчетов, представленные в таблице 3.

Таблица 3

Формы безналичных расчетов и их характеристика

Форма расчетов	Статьи нормативного документа	Характеристика формы расчетов
1	2	3
Расчеты платежными поручениями	Статья 863 ГК РФ	При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
Расчеты по аккредитиву	Статья 867 ГК РФ	При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель. К банку-эмитенту, производящему платежи получателю средств либо оплачивающему, акцептующему или учитывающему переводной вексель, применяются правила об исполняющем банке.
Расчеты по инкассо	Статья 874 ГК РФ	При расчетах по инкассо банк (банк-эмитент) обязуется по поручению клиента осуществить за счет клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.
Расчеты чеками	Статья 877 ГК РФ	Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Платежное поручение — это письменный приказ владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия - получателя средств в том же либо в другом одногородном или иногороднем учреждении банка [1].

Иногородними называются расчеты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, находящимися в разных населенных пунктах, а одногородними – расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или несколькими учреждениями банка, находящимися в одном населенном пункте.

Платежное требование представляет собой требование поставщика к заказчику оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость, поставленных по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Посредством платежных поручений можно провести массу самых необходимых в бизнесе операций:

- расплатиться с контрагентами за товары (работы, услуги);
- выплатить зарплату (отпускные, пособия) работникам;
- перечислить в бюджет (внебюджетные фонды) налоги, взносы, другие обязательные платежи, а также штрафы и пени по ним;
- оплатить кредит (заем);
- пополнить вклад и т. п.

Инкассо – представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк по поручению своего клиента получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов. При инкассовой услуге банк поставщика сам пересылает платежные требования-поручения в банк плательщика через органы связи спецпочтой.

На основании данных документов реализовывают расчеты по инкассо:

— платежные требования, оплата которых может производиться как по распоряжению плательщика, так и без его распоряжения (в безакцепном порядке);

— инкассовые поручения, их оплата производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляет получатель средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Инкассовое поручение - расчетный документ, на основании которого совершается списание денежных средств в непреложном порядке со счетов плательщиков.

В приведенных ниже случаях применяются инкассовые поручения:

— когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взимания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

— для взыскания по исполнительным документам;

— в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Чек (чековая книжка) - ценная бумага, содержащая в себе право распоряжения чекодателя совершить платеж чекодержателю на указанную сумму.

Чекодатель - юридическое лицо, владеющее денежными средствами в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек.

Плательщик - банк, в котором размещаются денежные средства чекодателя. Предъявлением чека к платежу является предоставление чека на инкассо для получения платежа в банк, который обслуживает чекодержателя. За счет денежных средств чекодателя совершается оплата чека плательщиком.

Платательщик по чеку должен убедиться в подлинности чека. Порядок возложения убытков, появившихся в результате оплаты платательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Чек должен включать:

- включенное в текст документа наименование «чек»;
- поручение платательщику выплатить назначенную денежную сумму;
- название платательщика и указание счета, с которого должен быть совершен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание места составления и даты чека;
- подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Если в документе отсутствует какой-либо из указанных реквизитов, то это может лишить его силы чека.

При помощи авалья платеж по чеку может быть гарантирован полностью либо частично. Помимо платательщика, гарантия платежа по чеку (аваль) может предоставляться любым лицом.

Аваль проставляется на лицевой стороне чека или на дополнительном листе посредством надписи «считать за аваль» и указания, кем и за кого он дан. Если не указано, за кого он дан, то подразумевается, что аваль дан за чекодателя.

Авалист подписывает аваль с указанием места его жительства и даты совершения надписи. Если авалистом является юридическое лицо, то в авале указывается место его нахождения и дата совершения надписи.

Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал аваль. Его обязательство подлинно даже в том случае, если обязательство, которое он гарантировал, будет недействительным по какой бы то ни было причине, иной, чем несоблюдение формы.

Авалист, оплативший чек, приобретает права, следующие из чека, против того, за кого он дал гарантию, и против тех, кто должен перед последним.

Преимущество расчетов чеками перед расчетами платежными поручениями заключается в том, что покупатель, удостоверившись в соответствии продукции своим требованиям, простым обменом доказывающих отгрузку товара документов на чек, рассчитывается сразу же с поставщиком чеком. При расчетах платежными поручениями такой возможности максимального приближения платежа к моменту получения товара нет.

Аккредитивная форма расчетов применяется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Аккредитив — это распоряжение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, которые предусмотрены в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов [36, с.158]. На рис. 4 представлены виды аккредитивов, которые Банки могут открывать.



Рис.4. Виды аккредитивов, эмитируемых банками

Покрытым (депонированным) называется аккредитив, при открытии которого банк перечисляет средства плательщика на всю сумму аккредитива, «покрытия», в распоряжение другого, исполняющего банка, и на весь срок аккредитива.

При использовании непокрытого (гарантированного) аккредитива банк плательщика средства не перечисляет, а лишь предоставляет банку получателя право списывать денежные средства со своего корреспондентского счета на сумму аккредитива. Порядок такого списания определяется соглашением между банками.

Отзывной аккредитив может быть изменен или даже отменен банком на основании письменного распоряжения плательщика и без какого-либо согласования с получателем, а также и без каких-либо обязательств банка перед получателем после отзыва аккредитива.

Безотзывной аккредитив может отменяться только после получения исполняющим банком письменного согласия получателя на изменения условий платежа. Не допускается частичное изменение условий безотзывного аккредитива получателем средств.

Подтвержденный (отзывной или безотзывной) аккредитив предусматривает принятие исполняющим банком обязательств производить уплату указанной в договоре суммы независимо от поступлений средств от банка, открывшего подтвержденный аккредитив. Порядок такого подтверждения определяется соглашением между банками.

Таким образом расчеты с покупателями и заказчиками осуществляются двумя видами – наличным и безналичным. Основные формы безналичных расчетов представлены в Гражданском кодексе РФ. Самой распространенной формой из безналичных расчетов является расчет платежным поручением. Благодаря такой форме расчетов владелец счета извещает обслуживающий его банк о перечислении указанной суммы со своего счета на счет поставщика.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЕВРАЗИЯ - 93»

2.1. Организационная характеристика ООО «Евразия - 93»

Общество с ограниченной ответственностью «Евразия - 93» зарегистрировано 25 июня 1993 года и действует на основании Устава, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иного применимого законодательства. Полное наименование — общество с ограниченной ответственностью «Евразия - 93». Сокращенное — ООО «Евразия - 93». Место нахождения и почтовый адрес Общества - 308015, Белгородская область, город Белгород, улица Пушкина, 49а.

Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные, в том числе 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 обязанности, может выступать в качестве истца в суде, в арбитражном или третейском суде.

Для обеспечения своей деятельности ООО «Евразия - 93» имеет круглую печать со своим наименованием и бланки. Общество является коммерческой организацией и учреждено с целью расширения рынка товаров и услуг, а также извлечения прибыли.

Уставный капитал составляет 10 000 руб., физические лица, внесившие его: Толмач Борис Валентинович доля которого составляет 7500 руб. (75%) и Толмач Людмила Николаевна доля которой составляет 25% - 2500 руб.

Основным видом деятельности является «Торговля оптовая одеждой, включая спортивную, кроме нательного белья», так же зарегистрировано 11 дополнительных видов деятельности.

Высшим органом управления обществом является генеральный директор — Толмач Борис Валентинович, которому подчиняются менеджер по закупке, главный бухгалтер и заведующий магазином. Организационная структура ООО «Евразия - 93» представлена на рис.5.

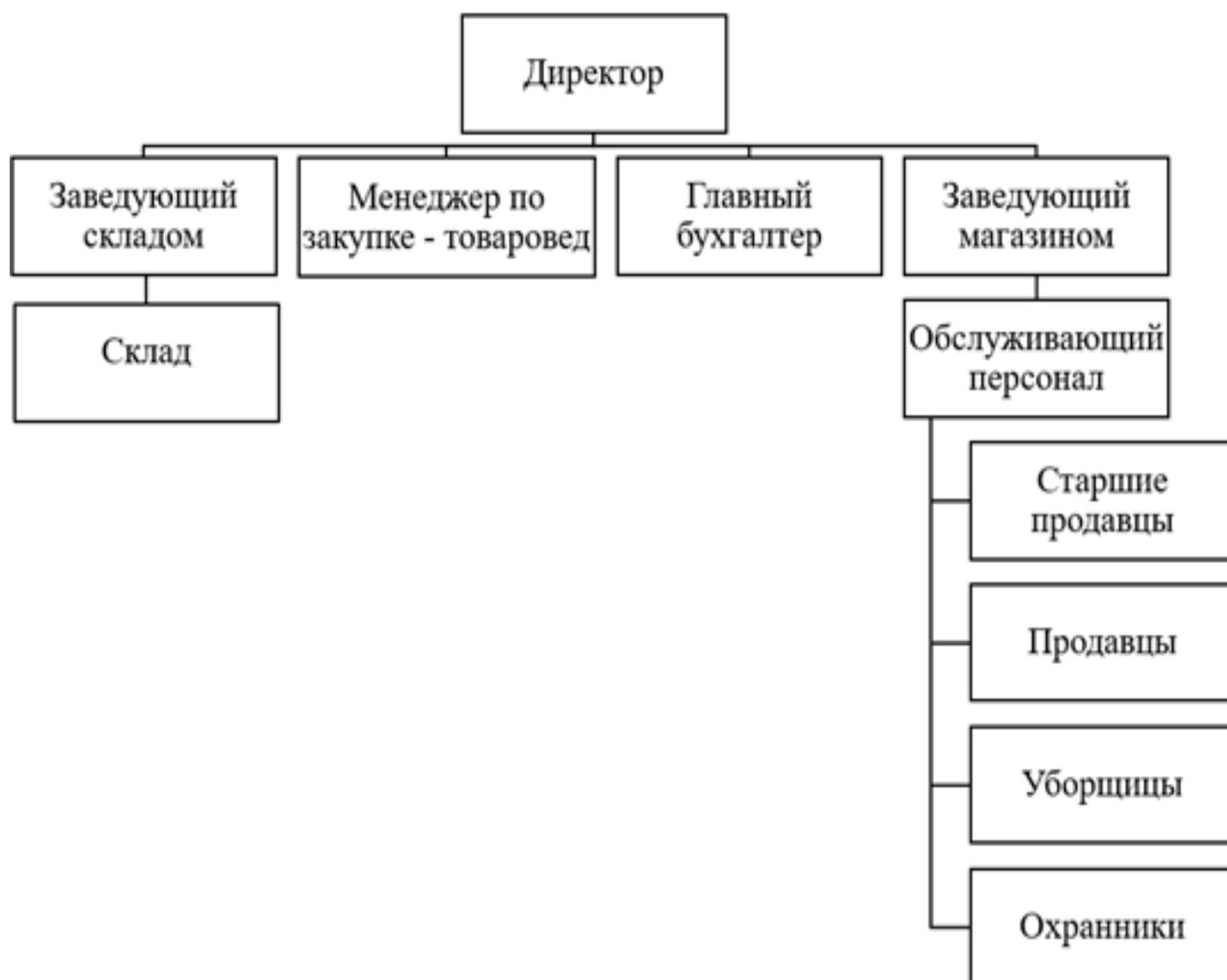


Рис.5. Организационная структура ООО «Евразия - 93»

Главным управляющим органом является директор. К его компетенции относятся все вопросы управления текущей деятельностью организации. Руководитель действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Общества, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками.

В ведении главного бухгалтера находятся: расчеты с покупателями и заказчиками, работа с банком, предоставление отчетности в налоговые департаменты, составление баланса, годовых и квартальных отчетов.

Заведующий складом отвечает за прием и хранение товаров на складе, обеспечение противопожарного состояния и ремонта складских помещений, организация погрузо-разгрузочных работ, оформление приходно-расходных документов, участие в учетных мероприятиях.

Заведующий магазином отвечает за всю торговую деятельность магазина, организует торговый процесс, осуществляет контроль за работой персонала, подбор персонала, производит ведение переговоров и заключение договоров с поставщиками, контроль закупаемого ассортимента товаров и текущих остатков, оформляет кассовую документацию.

Основными источниками информации для оценки деятельности и проведения анализа финансовых результатов является бухгалтерская отчетность ООО «Евразия - 93» за 2015-2017гг. (Приложение 6 и 7). Представим основные экономические показатели организации в таблице 4.

На основании проведенного анализа можно отметить, что выручка от продажи продукции в 2016 году составила 1900 тыс.руб, что на 7,68% меньше чем годом ранее. В 2017 году выручка ООО «Евразия - 93» также снизилась на 2,58%, что составило 49 тыс.руб. Уменьшение данного показателя обусловлено сокращением спроса на товары, продаваемые организацией. Среднесписочная численность работников с каждым годом уменьшалась. Так в 2016 году численность работников сократилась на 1 человека, а в 2017 году на 2 человека. Производительность труда сначала снизилась в 2016 году на 1,96 тыс.руб, а затем возросла в 2017 году уже на 15,72 тыс.руб., несмотря на сокращение сотрудников и составила 142,38 тыс.руб.

За период с 2015 по 2017 год наблюдается рост среднегодовой стоимости дебиторской задолженности. В 2016 году увеличение составило 37,04% (5 тыс.руб), а в 2017 году – 24,32% (4,5 тыс.руб.). Рост дебиторской задолженности свидетельствует о постоянном и значительном увеличении объемов реализации продукции с отсрочкой платежа. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась в 2016 году на 10,32 % и составила 823 тыс. руб., а в 2017 г. сократилась на 13 тыс. руб. и составила 810 тыс. руб. Уменьшение

кредиторской задолженности в 2017 году говорит о движении деятельности организации к улучшению положения.

Таблица 4

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО
«Евразия - 93» за 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2015	2016	2017	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2016г от 2015г	2017г от 2016г	2016г к 2015г	2017г к 2016г
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	2058	1900	1851	-158	-49	92,32	97,42
2	Среднесписочная численность работников, чел.	16	15	13	-1	-2	93,75	86,67
3	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	13,5	18,5	23	5	4,5	137,04	124,32
4	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	746	823	810	77	-13	110,32	98,42
5	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1027	986	918	-41	-68	96,01	93,10
6	Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.	6	-144	28	-150	172	-2400	-19,44
7	Чистая прибыль, тыс. руб.	349	376	79	27	-297	107,74	21,01
8	Производительность труда, тыс. руб.	128,63	126,67	142,38	-1,96	15,72	98,48	112,41
9	Уровень рентабельности,%	33,98	38,13	8,61	4,15	-29,53	-	-
10	Рентабельность продаж,%	0,29	-7,58	1,51	-7,87	9,09	-	-

В 2016 году был получен убыток от продаж, он составил 144 тыс.руб , но уже в 2017 году организация получила прибыль от продаж, которая составила 28 тыс. руб. Чистая прибыль в 2017 году резко сократилась на 197 % и составила

всего лишь 79 тыс.руб., это меньше, чем в 2016 году на 297 тыс.руб. Это произошло за счет снижения прочих доходов и увеличения прочих расходов.

Уровень рентабельности в 2016 году составил 38,13%, что на 4,15 % больше, чем годом ранее. В 2017 году уровень рентабельности ООО «Евразия - 93» снизился на 29,53% и составил 8.61 %. Данное снижение произошло за счет резкого сокращение чистой прибыли. Рентабельность продаж в 2016 году имела отрицательное значение (-7,58 %) это произошло за счет полученного убытка от продаж, но в 2017 году данный показатель вырос на 9,09 % и составил 1,51%.

Наглядно основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Евразия - 93» можно представить на рис.6.

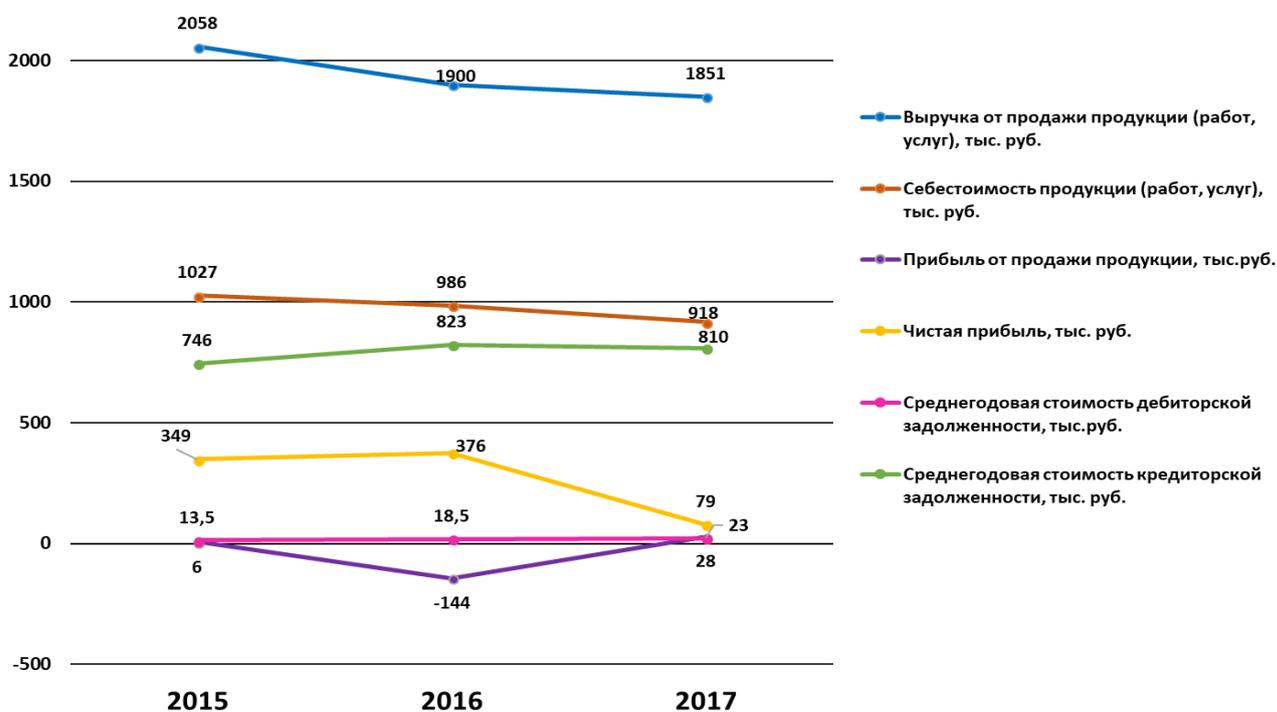


Рис.6. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Евразия - 93» за 2015-2017гг.

Проведя анализ основных финансово-экономических показателей можно сказать, что организация находится в нестабильном финансовом положении, постоянный рост дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации платежно-

расчетных отношений. Небольшие показатели рентабельности продаж, говорят о том, что организация низкорентабельная.

2.2 Анализ основных экономических показателей ООО «Евразия - 93»

Эффективность деятельности любого экономического субъекта можно запросто определить по показателям платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. А чтобы вычислить данные показатели, необходимо проанализировать ликвидность баланса.

Ликвидность баланса – это возможность и степень покрытия обязательств предприятия его активами. Рассмотрим показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО «Евразия - 93» приведенные в таблице 5.

Таблица 5

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Абсолютное (+, -)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2016г от 2015г	2017г от 2016г	2016г к 2015г	2017г к 2016г
Денежные средства	19	3	33	-16	30	15,79	1100
Дебиторская задолженность	13	24	22	11	-2	184,62	91,67
Финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные средства	3603	3586	3533	-17	-53	99,53	98,52
Краткосрочные обязательства	2543	2151	2020	-392	-131	84,59	93,91
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,007	0,001	0,016	-0,006	0,015	14,28	1600
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,013	0,013	0,027	0	0,015	100	207,69
Коэффициент текущей ликвидности	1,42	1,67	1,75	0,25	0,082	117,60	104,79

Для расчета коэффициента абсолютной ликвидности применялась следующая формула:

$$K_{a.l.} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (1)$$

Коэффициент абсолютной ликвидности вычисляют в том случае, если нужно узнать какую часть долгов перед кредиторами компания может покрыть немедленно. В большинстве случаев нормальным считается показатель, значение которого равно 0,2 и выше. В то же время, если данный коэффициент чрезмерно высок, это свидетельствует о том, что компания держит слишком большой объем свободных средств, которые могли бы быть задействованы для дальнейшего развития бизнеса. По данным таблицы видно, что данный коэффициент на протяжении трех лет имеет значение ниже нормативного это говорит о том, что ООО «Евразия - 93» не может погасить краткосрочные обязательства немедленно.

Далее необходимо рассчитать коэффициент быстрой (срочной) ликвидности по формуле 2. Данный показатель характеризует насколько возможно будет погасить текущие обязательства, если положение станет критическим. Рекомендуемая норма для показателя — от 0,7 до 1. Несмотря на это, для различных отраслей экономики и даже предприятий этот показатель может значительно отличаться от нормативного значения.

$$K_{c.l.} = \frac{\text{ДС} + \text{Финансовые вложения} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (2),$$

где ДС — денежные средства.

Рассчитав коэффициент срочной ликвидности можно сделать вывод, что в ООО «Евразия - 93» высоко- и быстроликвидных активов недостаточно для полного погашения текущих долгов в течение непродолжительного времени.

Значение показателя текущей ликвидности крайне важно для любого бизнеса, потому что определяет, сколько раз предприятие может погасить обязательства перед кредиторами, если переведет в денежные средства все свои оборотные активы. Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности по следующей формуле:

$$K_{т.л.} = \frac{\text{Оборотные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (3)$$

Оптимальное значения коэффициента текущей ликвидности > 2 .

За весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности ниже нормы, но имеется тенденция его увеличения, поэтому необходимо рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности за период равный 6 месяцам:

$$K_{\text{восст. плат.}} = \frac{K_{т.л.1} + \frac{6}{T} * (K_{т.л.1} - K_{т.л.0})}{2} \quad (4),$$

где $K_{т.л.0}$ и $K_{т.л.1}$ — текущий коэффициент ликвидности на начало и конец периода восстановления;

6 — период восстановления платежеспособности 6 месяцев;

T — длительность периода, месяцев;

2 — нормативное значение текущей ликвидности.

Найдем значение коэффициента:

$$K_{\text{восст. плат.}} = \frac{1,75 + \frac{6}{12} * (1,75 - 1,67)}{2} = 0,9$$

Так как коэффициент восстановления платежеспособности < 1 , то организация не сможет восстановить свою платежеспособность в течении 6 месяцев.

Одной из ключевых характеристик финансового состояния организации выступает оценка ее платежеспособности, то есть способности в полном размере и в срок погашать свои платежные обязательства легко реализуемыми денежными средствами. В анализе платежеспособности нуждается не только сама компания для того, чтобы оценивать и прогнозировать свою финансово-хозяйственную деятельность, но еще и внешние лица: инвесторы, кредиторы, контрагенты. Результаты проведения анализа платежеспособности ООО «Евразия - 93» приведены в таблице 6.

Таблица 6

Анализ платёжеспособности организации

Показатели	2015г.	2016 г.	2017г.	Отклонение (+,-)	
				2016г от 2015г	2017г от 2016г
1	2	3	4	5	6
Платёжные средства:					
-Денежные средства	19	3	33	-16	30
-Дебиторская задолженность	13	24	22	11	-2
Итого платёжных средств	32	27	55	-5	28
Срочные платежи:				0	0
-Задолженность по оплате труда	767	756	758	-11	2
-Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	4	-	4	-4	4
-Задолженность по налогам и сборам и т.д.	82	37	65	-45	28
Итого срочных платежей	853	793	827	-60	34
Коэффициент платежеспособности	0,04	0,03	0,07	-0,01	0,04

Для расчета коэффициента платежеспособности используем следующую формулу:

$$K_{\text{плат.}} = \frac{\text{Платежные средства}}{\text{Срочные платежи}} \quad (5)$$

Из таблицы 6 видно, что коэффициент платежеспособности за весь анализируемый период ниже нормы (нормативное значение от 0,5 до 0,7). Это говорит о том, что в данный момент организация неспособна рассчитаться по своим срочным платежам.

Финансовая устойчивость является ключевой характеристикой деятельности организации, оценка которой позволяет определить необходимые темпы её развития со стороны финансового обеспечения, а также выявить доступные для неё источники средств и оценить её финансовые возможности на долгосрочную перспективу. Оценим финансовую устойчивость ООО «Евразия - 93» за 2015-2017гг. Результаты представим в таблице 7.

Таблица 7

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017г.	Отклонение (+,-)	
				2016г от 2015г	2017г от 2016г
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал	1060	1435	1513	375	78
Заёмный капитал	2543	2151	2020	-392	-131
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	2543	2151	2020	-392	-131
Баланс	3603	3586	3533	-17	-53
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,29	0,40	0,43	0,11	0,03
Коэффициент концентрации заёмного капитала	0,71	0,60	0,57	-0,11	-0,03
Коэффициент финансовой зависимости	3,40	2,50	2,34	-0,90	-0,16
Коэффициент текущей задолженности	0,71	0,60	0,57	-0,11	-0,03
Коэффициент устойчивого финансирования	0,29	0,40	0,43	0,11	0,03
Коэффициент финансового левериджа (риска)	2,40	1,50	1,34	-0,90	-0,16

Для расчета коэффициента финансовой независимости использовалась следующая формула:

$$K_{\text{фин. нез.}} = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Баланс}} \quad (6)$$

Минимальное нормативное значение коэффициента финансовой независимости не должно быть меньше 0,3. Оптимальным является показатель в 0,5, однако он может различаться в зависимости от деятельности организации, которая определяет структуру активов. На основании таблицы 7 можно сделать вывод что в 2015 году данный показатель был ниже нормативного, но в 2016 и в 2017 годах он увеличился и составил 0,40 и 0,43 соответственно, что является нормой. Это говорит о том, что финансовая устойчивость ООО «Евразия - 93» растет.

При расчете коэффициента концентрации заёмного капитала использовалась формула 7.

$$K_{\text{конц. ЗК.}} = \frac{\text{Долгосрочные} + \text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Баланс}} \quad (7)$$

Коэффициент концентрации заемного капитала отражает долю активов предприятия, сформированную за счет заемных средств. Нормативным считается значение не более 0,5. По данным таблицы 7 коэффициент концентрации заемных средств за весь анализируемый период выше нормы. Так в 2015 году заемные средства составили 71%, в 2016 году 60 % активов ООО «Евразия - 93» финансировались за счет заемного капитала, а в 2017 — 57 % активов. Такое значение говорит о высоком уровне финансовых рисков.

Коэффициент финансовой зависимости находится по формуле:

$$K_{\text{фин. завис.}} = \frac{\text{Баланс}}{\text{Собственный капитал}} \quad (8)$$

Коэффициент финансовой зависимости показывает, какая сумма активов приходится на рубль собственных средств. Таким образом, в 2015 году на каждые 3,40 руб., вложенных в активы, приходится 1 руб. собственных средств и 2,40 руб. — заёмных, в 2016 году данный показатель снизился на 0,90 руб., также и в 2017 году доля заёмных средств, вложенных в активы, уменьшилась и составила 1,34 руб.

По следующей формуле рассчитаем коэффициент текущей задолженности:

$$K_{\text{тек. задолж.}} = \frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Баланс}} \quad (9)$$

Коэффициент текущей задолженности показывает, какая часть активов сформирована за счет заемных ресурсов краткосрочного характера. Нормальный показатель данного коэффициента находится в диапазоне 0,1 – 0,2. Данные таблицы 6 свидетельствует о большой зависимости организации от его кредиторов, так как в 2015, 2016, 2017 годах коэффициент выше нормы. Такая финансовая ситуация говорит о материальной несостоятельности организации.

Коэффициент устойчивого финансирования рассчитаем по формуле:

$$K_{\text{уст. финанс.}} = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Баланс}} \quad (10)$$

Данный коэффициент характеризует, какая часть активов баланса сформирована за счет устойчивых источников. Так как ООО «Евразия - 93» не пользуется долгосрочными кредитами и займами, то величина коэффициента текущей задолженности совпадает с величиной коэффициента финансовой независимости. Рекомендуемое же значение не менее 0.75. Так за анализируемый период коэффициент ниже нормы это говорит о риске неплатежеспособности организации и о зависимости от внешних источников финансирования.

Коэффициент финансового левериджа (формула 11) нередко называют финансовым рычагом, который в состоянии влиять на уровень прибыли

организации, изменяя соотношение собственных и заемных средств. Он используется в процессе анализа субъекта экономических отношений для определения уровня его финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе.

$$K \text{ фин. левириджа} = \frac{\text{Заёмный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (11)$$

Оптимальное считается значение коэффициента левириджа равного 1, то есть равные доли, как обязательств, так и собственного капитала. На основании проведенных расчетов можно сделать вывод, что ООО «Евразия - 93» теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым. Таким организациям сложнее привлечь дополнительные займы.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в ООО «Евразия - 93»

Согласно действующему законодательству любое предприятие, какого бы оно не было вида или формы, обязано вести бухгалтерскую и статистическую отчетность, предоставляя органам государственной власти ту информацию, которая необходима для полноценного ведения общегосударственной системы сбора и экономической информации, слежения за налогообложением и т.д. Малейшая фальшивость в предоставленной информации может нести за собой как материальную, так и уголовную ответственность.

Организация бухгалтерского учета – это система условий получения точной информации о хозяйственной деятельности организации и соблюдение контроля над использованием производственными ресурсами и производства готовой продукции.

Бухгалтерский учет в ООО «Евразия - 93» ведется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положениями по

бухгалтерскому учету и другими нормативно-правовыми документами. Обязанность организации ведения бухгалтерского учета на предприятии и хранения соответствующей учетной документации возлагается на руководителя ООО «Евразия - 93». Руководитель организации возлагает ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера.

Рабочий план счетов ООО «Евразия - 93» утвержден на основе Плана счетов финансово – хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению. Бухгалтерский учет в организации ведется с помощью автоматизированной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 7.7» это дает следующие преимущества:

- автоматически формировать любые первичные документы;
- представление аналитики в наглядном виде (диаграммы, графики, таблицы);
- формирование разнообразных регистров (расчётно-платёжных ведомостей, кассовой книги, книг продаж и покупок);
- мгновенный обмен информацией между подразделениями, между руководителем и подчинёнными;
- быстрая реакция на изменения в законодательстве.

В организации используются типовые формы первичных документов. Предприятие является малым и не применяет в своей деятельности ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль». По предстоящим расходам и сомнительным долгам резервы в ООО «Евразия – 93» не создаются.

Бухгалтерский учет операций по реализации товаров и операций по учету затрат ведется методом начисления отдельно по двум видам деятельности:

1. По оптовой торговле, облагаемой по общей системе налогообложения;
2. По розничной торговле, облагаемой единым налогом на вмененный доход. Это предполагает разделение счетов бухгалтерского учета на соответствующие субсчета и, при необходимости, на соответствующие аналитические счета.

Учет приобретения товаров для продажи ведется по покупной себестоимости. При продаже товаров их стоимость списывается по средней себестоимости. Товары, предназначенные для оптовой реализации, учитываются по покупной себестоимости (без НДС) на отдельном субсчете 41.1 – «Основной склад» счета 41. Товары, предназначенные для розничной реализации, учитываются также по покупной себестоимости (с НДС), но на отдельном субсчете 41.2 – «Розничный склад» счета 41. В случае, если не известен способ дальнейшей реализации — оптом или в розницу, товар приходится на склад оптовой торговли. В момент розничной реализации выписывается документ на внутреннее перемещение товаров со склада оптовой торговли на склад розничной торговли с соответствующей корректировкой суммы НДС, подлежащей восстановлению в бюджет.

Учет расходов на реализацию в ООО «Евразия - 93» ведется на счете 44 «Издержки обращения» исходя из временной определенности фактов хозяйственной деятельности с разбивкой на соответствующие субсчета отдельно по каждому виду деятельности. Общехозяйственные издержки в конце каждого месяца распределяются по видам деятельности пропорционально ежемесячной выручке, полученной от реализации товаров в оптовом и розничном режимах.

Таким образом, организация ведения бухгалтерского учета в ООО «Евразия - 93» отвечает требованиям законодательства РФ. Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера. Но есть один минус на рассматриваемой организации отсутствует график документооборота. Это является значительным упущением, так как точное соблюдение графиков документооборота способствует своевременному и полному отражению в учетных регистрах совершаемых хозяйственных операций. Главному бухгалтеру следует составить схему или перечень работ по созданию и обработке документов.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЁТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «Евразия - 93»

3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»

В ООО «Евразия - 93» учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Все хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы на анализируемой организации имеют обязательные реквизиты: название, код формы, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции и правильности ее оформления, личные подписи.

Основанием для осуществления расчетов с покупателями и заказчиками является договор, в котором определяется обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств.

Так как основным видом деятельности ООО «Евразия - 93» является оптовая торговля одеждой, то для оформления отношений с покупателями и заказчиками применяется договор поставки.

Договор на поставку товаров – это разновидность договора купли-продажи, по которому поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.

Кроме договора обязательным условием для отражения операций в бухгалтерском учете ООО «Евразия - 93» является наличие первичных

документов. Также на сумму оплаты за поставленный товар организация – покупатель обязана получить от поставщика расчетные документы.

Первичные документы по расчетам с покупателями и заказчиками, используемые в ООО «Евразия - 93»:

1) Счет считается соглашением, в котором ООО «Евразия - 93» фиксирует цену своих товаров. Оплата (предоплата) покупателем за поставленный товар осуществляется на основании выставленного счета на оплату.

Данный документ важен как для продавца, так и для покупателя. Связано это с тем, что на основании счета покупатель сможет подтвердить обоснованность произведенного платежа. В ООО «Евразия - 93» счет на оплату выставляется на основании договора поставки. В счете указываются:

- реквизиты юридического лица (идентификационный код, название организации, ее правовая форма и юридический адрес);
- реквизиты обслуживающего банка (наименование, адрес, расчетный и корреспондентский счета, БИК);
- коды (ОКПО, ОКОНХ).

2) Также на основании договора поставки составляется товарная накладная. Товарная накладная — это первичный документ бухгалтерского учета, на основании которого заказчик принимает закупленные у ООО «Евразия -93» товарно-материальные ценности. Оформляет товарную накладную ООО «Евразия - 93». Так как у приобретенных товаров предусмотрен НДС, то заказчику дополнительно передается и счет-фактура.

3). Счет - фактура — это основной документ по учету НДС. Он необходим для организации учета обеим сторонам сделки – покупателям и продавцам. Он является подтверждением сразу нескольких операций:

- отгрузки товарной партии;
- факта оказания заказанных услуг;
- действительности выполнения работ.

С его помощью фиксируется не только передача товара заказчику, но и ее стоимостная оценка. Когда заполняется счет-фактура, образец не может быть

изменен предприятием самостоятельно. Все корректировки формы могут осуществляться только на законодательном уровне. При неправильном оформлении шаблона и неточностях отражения в нем данных покупатель может столкнуться с проблемой непризнания заявленного вычета по НДС.

4) Доверенность является документом, подтверждающим полномочия покупателя получить товар от продавца по договору поставки товара.

5) Платежное поручение подтверждает факт оплаты, поступившей от покупателя за проданные товары. В нем указывают банковские реквизиты плательщика и получателя средств, назначение платежа, сумму платежа (Приложение 11).

Рассмотрим конкретный пример документального оформления расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93».

Пример: 24 октября 2017 года ООО «Евразия - 93» заключило договор поставки № 01/10 с Автономной некоммерческой организацией высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права» (Приложение 8).

Договор поставки содержит следующие разделы:

1. Преамбула договора — в ней определены стороны, заключившие договор.
2. Предмет договора, здесь говорится о том, что продавец обязуется в обусловленный срок поставить, а покупатель принять и оплатить в период действия договора товар в соответствии со спецификацией.
3. Качество товара, в данном пункте оговаривается качество товара и гарантия, при соблюдении покупателем правил транспортировки, эксплуатации и хранения.
4. Цена и порядок расчетов — стоимость товара определяется на день выставления счета на предоплату, оплата производится путем перечисления денежных средств на расчетный счет поставщика.

5. Прием – передача товара, здесь сторонами договора оговаривается адрес передачи товара, момент возникновения права собственности на товар, а также документы, которые поставщик обязан передать покупателю.

6. Имущественная ответственность сторон. В случае неисполнения обязательств стороны несут ответственность в соответствии с договором, а во всем, что не предусмотрено им, руководствуются действующим законодательством РФ. Также если качество товара отличается от условий, указанных в документах, покупатель имеет право:

- отказаться от товара:
- требовать замены некачественного товара.

В случае возникновения споров и не достижения соглашений в предварительном порядке стороны отправляют их на рассмотрение в Арбитражный суд Белгородской области.

7. Срок действия договора — устанавливается начало действия договора, а также оговаривается что изменения и дополнения будут действительны при подписании из представителями обеих сторон.

8. Юридические адреса и реквизиты сторон указываются для исполнения условий, указанных в договоре.

К договору поставки прилагается спецификация, в которой указывается номенклатура, количество и вид поставляемого товара. Спецификация к договору поставки № 01/10 от 24.10.2017 г. имеет вид (таблица 8).

На основании договора ООО «Евразия - 93» выставляет счет на оплату (Приложение 9) Автономной некоммерческой организации высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». В нем указываются реквизиты сторон, а также количество товара и сумма необходимая к уплате.

Таблица 8

Спецификация к договору № 01/10 от 24.10.2017г.

№ п/п	Наименование товара	Количество, пар
1	Туфли кожаные с перфорацией	
	р.37	2
	р.38	5
	р.39	2
	р.40	1
	р.41	6
	р.42	1
	Итого:	17

После перечисления денежных средств от АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права» на расчетный счет ООО «Евразия - 93», осуществляется реализация товара, что подтверждается товарной накладной № 98 от 16.11.2017 г. (Приложение 12). В форме товарной накладной указывается:

- информация о продавце и аналогичные данные о покупателе;
- сведения о передаваемом товаре (наименование, количество, цена и стоимость);
- реквизиты документа основания;
- информация об ответственных лицах, которые осуществляют отгрузку, приемку ТМЦ.

Документ составляется ООО «Евразия - 93» в двух экземплярах, 1 экземпляр остается в бухгалтерии организации, а 2 отдается покупателю.

Одновременно с товарной накладной покупателю передается и счет-фактура, которая для покупателя является основанием для принятия НДС к вычету.

По товарной накладной №98 товар был получен доверенным лицом (на основании доверенности № 00000235) — администратором Кузнецовой Яной

Руслановой. В доверенности указывается кому и кем она выдана, а также дан перечень товаров, которые доверенное лицо сможет получить.

3.2. Синтетический и аналитический учёт расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»

Дебиторская задолженность в ООО «Евразия - 93» отражает состояние расчетов организации с покупателями и заказчиками за поставленные товары, она возникает в результате заключения организацией тех или иных сделок. Сделка оформляется договором.

Договор обязывает одну сторону – кредитора – предоставить определенные виды товаров, а другую сторону – дебитора – оплатить в установленные договором сроки, выполненные первой стороной обязательства.

ООО «Евразия - 93» сотрудничает со многими предприятиями. Основными контрагентами на поставку товаров являются: ООО «Белмаслопродукт», ООО «БКК», ООО «Борисовская зерновая компания», ООО «Импульс», ООО «ФосАгро-Белгород».

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93» ведется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету открыты следующие субсчета:

- 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;
- 62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)»;
- 62.Р «Расчеты с розничными покупателями».

Дебетовый оборот по данному счету показывает задолженность покупателя, возникшая перед организацией в результате проданных товаров.

Кредитовый оборот по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» показывает фактически поступившие за проданные товары, денежные средства (авансовые платежи).

С помощью субсчетов в ООО «Евразия - 93» группируют данные расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии с нуждами финансовой и

управленческой отчетности и необходимостью анализа деятельности предприятия.

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» используемая в ООО «Евразия - 93» представлена в таблице 9, данная схема составлялась на основании анализа счета 62 за декабрь 2017 года (Приложение 21).

Таблица 9

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за декабрь 2017 года в ООО «Евразия - 93»

Дт			Кт
Сальдо на начало периода	159267,41		
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)		В дебет счетов
62	Зачтена предоплата 239001,00	Поступила оплата за реализованные товары на расчетный счет 203509,00	51
90	Отражены выручка за проданные товары 29116,00	Поступление денежных средств от покупателей через терминал 11035,00	57
		Зачтена предоплата 239001,00	62
		Взаимозачет на сумму займа и процентов 39480,00	66
Обороты за период	530117,00	Обороты за период	493025,00
		Сальдо на конец периода	122175,41

Из представленной схемы счета 62 видно, что сальдо на начало было по дебету это означает, что покупатель еще не оплатил отгруженный товар (дебиторская задолженность). Кредитовое конечное сальдо отражает

задолженность ООО «Евразия - 93» по неотгруженным товарам покупателям, за которые поступил аванс.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Евразия - 93» ведется по каждому предъявленному покупателям или заказчикам счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику, при этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным.

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» совмещается с аналитическим учетом в условиях автоматизированной обработки учетной информации. Такая связь описывает удобство и наглядность учета расчетов с покупателями, где раскрывается информация о покупателе в разрезе каждого выставляемого счета, поступившего аванса.

А также, связь синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками способствует организации определенного управления, целью которого является выявление резервов по ускорению расчетов с покупателями и заказчиками за проданные товары.

Рассмотрим фрагмент журнала хозяйственных операций, используемого в ООО «Евразия - 93» для учета расчетов с покупателями и заказчиками (таблица 10). Рассматривая приведенные ниже хозяйственные операции и порядок их отражения на счетах бухгалтерского учета, можно сделать вывод, что совершаемые хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с основными требованиями методических рекомендаций по применению плана счетов бухгалтерского учета.

Таблица 10

Фрагмент журнала хозяйственных операций по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Примечание
Оптовая продажа товаров					
1	Поступила предоплата в счет будущей поставки товара от ООО «Импульс»	51	62.2	12000	Банковская выписка за 19.01.2017г.
2	Зачтена предоплата от ООО «Импульс»	62.2	62.1	12000	Товарная накладная № 68 от 19.01.2017г.
3	Отражена выручка от продажи товаров ООО «Импульс»	62.1	90.1.1	12000	Товарная накладная № 68 от 19.01.2017г.
Взаимозачет					
4	Отражена выручка от продажи товаров ООО «Консультант плюс Белгород»	62.1	90.1.1	18000	Товарная накладная № 74 от 20.02.2017г.
5	Произведен взаимозачет между РИА «Веда» и ООО «Консультант плюс Белгород»	76.5	62.1	18000	—
Розничная продажа товаров					
6	Отражена выручка от продажи товаров в розницу	62 Р	90.1.2	1500	Банковская выписка за 14.12.2017г.
7	Поступление от розничного покупателя ден.средств через банковский терминал	57.1	62 Р	1500	Банковская выписка за 14.12.2017г.
Беспроцентный займ					
8	Закрытие займа без процентов	66.3	62.1	25000	Договор займа № 5 от 04.09.2014 г.

На основе первичных документов, используемых в ООО «Евразия - 93», проводятся хозяйственные операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками. На основании товарной накладной и счета-фактуры отражается выручка. Выручка - количество денежных средств или иных благ, получаемое

компанией за определенный период ее деятельности, в основном за счет продажи спецодежды.

В момент начисления выручки одновременно происходит начисление НДС на сумму выручки (18%), НДС отражается на счете 90.3 «Налог на добавленную стоимость». ООО «Евразия - 93» за проданные товары получает денежные средства на основе платежных поручений покупателей на расчетный счет, или приходных кассовых ордеров в кассу.

Полученные сведения из первичных документов в ООО «Евразия - 93» подлежат компьютерной обработке, где они группируются по определенным признакам и заносятся в компьютер. После соответствующих обработок первичных и сводных данных составляются регистры аналитического и синтетического учета, а именно:

— Карточка счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в ООО «Евразия - 93» используется для получения детализированных данных и для просмотра движений по всем проводкам и датам по определенному покупателю и заказчику.

— Анализ счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", где отражаются те же данные, что и в карточке, но уже сведенные в итоговые суммы по определенным счетам, которые корреспондируют со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Соответственно корреспондирующие счета с суммами в этом случае указываются по дебету и кредиту счета. В данном документе отражаются сальдо на начало и конец отчетного периода и суммы дебетовых и кредитовых оборотов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

— На основании анализа счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в ООО «Евразия - 93» формируется оборотно-сальдовая ведомость, которая обобщает в себе все данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», другими словами, охватывает всех покупателей и заказчиков. Оборотно – сальдовая ведомость по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в ООО «Евразия - 93» составляется ежемесячно.

В данном регистре в разрезе всех заказчиков и покупателей отражают суммы дебиторской и кредиторской задолженности на начало месяца, суммы дебиторских и кредиторских оборотов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и, соответственно, суммы остатков задолженности на конец месяца. Рассматривая данный регистр следует отметить, что суммы сальдо на начало и конец периода равны суммам, отраженным в карточке счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Ежемесячные оборотно-сальдовые ведомости по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в ООО «Евразия – 93» по истечению года обобщаются в годовой оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

3.3. Пути совершенствования учёта расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93»

Рассмотрев и проанализировав бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93» можно предложить следующие пути совершенствования.

Так как бухгалтерский учет в ООО «Евразия - 93» ведется в устаревшей программе 1С «Бухгалтерия 7.7» рекомендуется внедрить использование более новой и усовершенствованной версии 1 С «Бухгалтерия 8.3», в которой есть функция 1С «Контрагенты». Это позволит улучшить учет расчетов с покупателями и заказчиками, а именно автоматически распределять платежи на аванс и оплату, при оформлении документов поступления и реализации появиться возможность использовать как общие цены для всех контрагентов, так и индивидуальные для конкретного договора, производить анализ задолженности по каждой накладной, по каждому поступившему авансу.

Функция 1 С «Контрагенты» позволит автоматически заполнять все реквизиты покупателей и заказчиков по ИНН, что снизит количество затрачиваемого времени на регистрацию новой организации, также по данным

реквизитам есть возможность проверить контрагента на сервере ФНС, что позволит оценить финансовое состояние покупателей и заказчиков, тем самым снизить риск заключения сделок с недобросовестными организациями.

ООО «Евразия - 93» достаточно рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. Однако для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности необходимо внести некоторые коррективы в учетную политику и конкретно в учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Учетная политика ООО «Евразия - 93», как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогового учета (Приложение 3, 4) представлена в общих чертах. В ней нет конкретизации системы документооборота, порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах, что требует ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Поэтому ООО «Евразия - 93» рекомендуется прописать все пункты ведения бухгалтерского учета. В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике нужно зафиксировать и детально расписать такие моменты как:

- виды первичных документов, которые используются при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;
- порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;
- проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание.

В процессе предпринимательской деятельности в ООО «Евразия - 93» возникает дебиторская задолженность. Главной задачей бухгалтера является определение сроков погашения задолженности, выявление непогашенной в срок дебиторской задолженности, вовремя предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности.

Все это выявляется в результате проведения инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Евразия - 93», как было уже сказано выше, должно указать в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год).

Контроль за состоянием дебиторской задолженности должен осуществляться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы понимать, с кого именно впоследствии требовать оплату долга.

Руководство ООО «Евразия - 93» следует регулярно информировать о состоянии дебиторской задолженности покупателей и заказчиков для того, чтобы иметь возможность не допустить неисполнения контрагентами своих обязательств. Для этого бухгалтерии нужно раз в неделю предоставлять руководителю отчет о наличии и движении дебиторской задолженности. В таблице 11 представлена возможная форма такой отчетности. В данной форме располагается вся информация необходимая для контроля дебиторской задолженности.

Таблица 11

Отчет о дебиторской задолженности

Покупатель	Сумма задолженности. руб	Вид оказанной услуги покупателю	Дата возникновения задолженности
ЗАО «БелДор- Инвест»	9254	Продажа товаров от 01.03.2017	01.03.2017
ООО УК «Левобережье»	1534	Продажа товаров от 25.07.2017	25.07.2017
«Механик- эксперт»	6125	Продажа товаров от 16.06.2017	16.06.2017
ООО «ФосАгро- Белгород»	0,60	Продажа товаров от 28.11.2017	28.11.2017

Расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93» ведутся с помощью платежных поручений. Однако такая форма расчета не дает ООО «Евразия - 93» никакой гарантии, что покупатель оплатит отгруженную продукцию. Потому что организация бывает ведет разовые расчеты с покупателями и заказчиками, то более выгодно осуществлять расчеты по средством аккредитивной формы, при которой всегда будет гарантия, что оплата отгруженной продукции будет произведена.

Организация должна будет отгружать продукцию лишь после получения извещения об открытии аккредитива. Затем, после отгрузки товаров ООО «Евразия - 93» должно предоставить в свой банк комплект документации, который свидетельствует о выполнении условий аккредитива (счета-фактуры, товарные накладные). Банк поставщика должен провести проверку документов на соответствие инструкции покупателя, и, если недостатки не обнаружены, зачислить денежные средства на счет ООО «Евразия - 93».

Таким образом, ООО «Евразия - 93» должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и тогда его доходность намного увеличится.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Евразия - 93» зарегистрировано 25 июня 1993 года. Основным видом деятельности является «Торговля оптовая одеждой, включая спортивную, кроме нательного белья», так же зарегистрировано 11 дополнительных видов деятельности

Бухгалтерский учет в организации ведется с помощью автоматизированной бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 7.7» Обязанность организации ведения бухгалтерского учета на предприятии и хранения соответствующей учетной документации возлагается на руководителя ООО «Евразия - 93». Руководитель организации возлагает ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера. В свою очередь в обязанности главного бухгалтера входит:

- разработка учетной политики организации;
- формирование бланков и форм документов;
- контроль за документооборотом в компании;
- расчеты с клиентами и поставщиками;
- соблюдение финансовой дисциплины;
- обеспечение сохранности документов и отчетности;
- сдача отчетности в контрольные ведомства и др.

Основными источниками информации является бухгалтерская отчетность ООО «Евразия - 93» на основании которой был проведен анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации. На основании проведенного анализа можно отметить, что выручка от продажи продукции в 2016 году составила 1900 тыс.руб, что на 7,68% меньше чем годом ранее. В 2017 году выручка ООО «Евразия - 93» также снизилась на 2,58%, что составило 49 тыс.руб. Уменьшение данного показателя обусловлено сокращением спроса на товары, продаваемые организацией. Среднесписочная численность работников с каждым годом уменьшалась. Так в 2016 году численность работников сократилась на 1 человека, а в 2017 году на 2 человека. Производительность

труда сначала снизилась в 2016 году на 1,96 тыс.руб, а затем возросла в 2017 году уже на 15,72 тыс.руб., несмотря на сокращение сотрудников и составила 142,38 тыс.руб.

За период с 2015 по 2017 год наблюдается рост среднегодовой стоимости дебиторской задолженности. В 2016 году увеличение составило 37,04% (5 тыс.руб), а в 2017 году – 24,32% (4,5 тыс.руб.). Рост дебиторской задолженности свидетельствует о постоянном и значительном увеличении объемов реализации продукции с отсрочкой платежа. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась в 2016 году на 10,32 % и составила 823 тыс. руб., а в 2017 г. сократилась на 13 тыс. руб. и составила 810 тыс. руб. Уменьшение кредиторской задолженности в 2017 году говорит о движении деятельности организации к улучшению положения

В 2016 году был получен убыток от продаж, он составил 144 тыс.руб, но уже в 2017 году организация получила прибыль от продаж, которая составила 28 тыс. руб. Чистая прибыль в 2017 году резко сократилась на 197 % и составила всего лишь 79 тыс.руб., это меньше, чем в 2016 году на 297 тыс.руб. Это произошло за счет снижения прочих доходов и увеличения прочих расходов.

Уровень рентабельности в 2016 году составил 38,13%, что на 4,15 % больше, чем годом ранее. В 2017 году уровень рентабельности ООО «Евразия – 93» снизился на 29,53% и составил 8.61 %. Данное снижение произошло за счет резкого сокращения чистой прибыли. Рентабельность продаж в 2016 году имела отрицательное значение (-7,58 %) это произошло за счет полученного убытка от продаж, но в 2017 году данный показатель вырос на 9,09 % и составил 1,51%.

Проведя анализ ликвидности и платежеспособности организации можно сделать вывод, что ООО «Евразия - 93» теряет финансовую независимость, и ее финансовое положение становится крайне неустойчивым. В целом организация находится в нестабильном финансовом положении, постоянный рост дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации платежно-расчетных

отношений. Небольшие показатели рентабельности продаж, говорят о том, что организация низкорентабельная.

Основной формой расчетов в ООО «Евразия - 93» в 2017 году являются расчеты с использованием платежных поручений. Обязательства по расчетам с покупателями и заказчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами поставки.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93» ведется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету открыты следующие субсчета:

- 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;
- 62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)»;
- 62.Р «Расчеты с розничными покупателями».

Дебетовый оборот по данному счету показывает задолженность покупателя, возникшая перед организацией в результате проданных товаров.

Кредитовый оборот по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» показывает фактически поступившие за проданные товары, денежные средства (авансовые платежи).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Евразия - 93» ведется по каждому предъявленному покупателям или заказчикам счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику, при этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных.

В целях совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Евразия - 93» были предложены следующие мероприятия:

1. Рекомендуется внедрить использование более новой и усовершенствованной версии 1 С «Бухгалтерия 8.3».
2. Производить расчеты с покупателями и заказчиками по средством аккредитивной формы, при которой всегда будет гарантия, что оплата отгруженной продукции будет выполнена.

3. В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике нужно зафиксировать и детально расписать такие моменты как:

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

— порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

— проведение инвентаризации дебиторской задолженности;

— порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание.

4. Еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Часть 1. Федеральный закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ. (в ред. ФЗ РФ от 29.12.2017 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_514/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).
2. Российская Федерация. Государственная дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Часть 2. Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. (в ред. ФЗ РФ от 05.12.2017 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_902/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).
3. Российская Федерация. Государственная дума. Налоговый кодекс Российской Федерации Часть 2 [Электронный ресурс]. Федеральный закон от 5.08.2000 г. № 117-ФЗ. (в ред. ФЗ РФ от 29.12.2017г. года) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).
4. Российская Федерация. Государственная дума. Кодекс об административных правонарушениях [Электронный ресурс]. Федеральный закон от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ. (в ред. ФЗ РФ от 05.02.2018 г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).
5. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. (в ред. ФЗ РФ от 31.12.2017г.) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).
6. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13669/ (Дата обращения 05.04.2018 г.).

7. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа [Электронный ресурс]. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/ (Дата обращения 11.03.2018 г.).

8. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)" Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

9. Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2002 N 4090) Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

10. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (Дата обращения 11.04.2018 г.).

11. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. N 32н (ред. от 06.04.2015г.) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 г. N 1791) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

12. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. N 33н (ред. от 06.04.2015г.) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 г.

N 1790) // Консультант Плюс. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

13. Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)" [Электронный ресурс], (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

14. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/ (Дата обращения 11.04.2018 г.).

15. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. N 49 (ред. от 08.11.2010 г.) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" // Консультант Плюс. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

16. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. N 94н (ред. от 08.11.2010 г.) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

17. Указание Банка России от 20.06.2007 N 1843-У (ред. от 28.04.2008 г.) "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 05.07.2007г. N 9757) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_69580/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

18. Указание Банка России от 19.06.2012 г. N 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (ред. от 05.07.2017 г.) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 г. N 24667) // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/ (Дата обращения 19.02.2018 г.).

19. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата [Текст] / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.

20. Алексейчева, Е.Ю. Экономика организации (предприятия): Учебник для бакалавров [Текст] / Е.Ю. Алексейчева, М. Магомедов. - М.: Дашков и К, 2016. - 292 с.

21. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст] / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 с

22. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров [Текст] / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2015. - 424 с.

23. Бланк, И.А. Основы финансового менеджмента: в 2 т. [Текст] / И.А. Бланк. 4-е изд., стер. – М.: Омега – Л, - Т.1. - 2012 – 656 с.

24. Бобошко, Н.М. Финансово-экономический анализ: Учебное пособие [Текст] / Н.М. Бобошко и др. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 383 с

25. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие [Текст] / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 496 с.

26. Вовнянко, Е. А., Парамонова Л. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс] // Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). — Краснодар: Новация, 2016. — С. 87-90. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/172/9314/> (дата обращения: 11.04.2018).

27. Володин, А.А. Управление финансами. Финансы предприятия: учебник [Текст] / под ред. А.А. Володина. – 3-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 364 с.

28. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров [Текст] / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2016. - 504 с.

29. Демироглу, Н.Б., Якубова Е. Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с покупателями [Электронный ресурс] // Таврический научный обозреватель. 2016. №1-1 (6). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/povyshenie-effektivnosti-vnutrennego-kontrolya-sostoyaniya-raschetov-s-pokupatelyami> (дата обращения: 11.04.2018).

30. Дурнева, Е. В. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Новокуйбышевская сантехническая компания» [Электронный ресурс] // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 430-433. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/104/24230/> (дата обращения: 11.04.2018).

31. Завертайло, А. О. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс] // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 39. – С. 556–560. – Режим доступа: <http://e-koncept.ru/2017/970438.htm> (дата обращения: 11.04.2018).

32. Иванов, И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник [Текст] / И.Н. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 348 с.

33. Ивашкевич, В.Б., Семенова, И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – Москва: Бухгалтерский учет, 2013. – 192 с.

34. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет в условиях антикризисного управления: Учебное пособие для магистров [Текст] / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 324 с.

35. Киселев, А.Г. Бухгалтерский учет расчетов [Текст] / А.Г. Киселев. - М.: КноРус, 2014. - 512 с.

36. Климова, М.А. Бухгалтерский учет и оформление коммерческих договоров: учебник. [Текст] / М.А.Климова. – М: Налоговый вестник, 2014 – 230 с.

37. Кобелева С.В., Конова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление [Электронный ресурс] // Территория науки. 2015. №2. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/debitorskaya-zadolzhennost-vozniknovenie-analiz-i-upravlenie> (дата обращения: 11.04.2018).

38. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы [Текст] / В.В. Ковалев. – Москва: Финансы и статистика, 2015. – 715 с.

39. Колб Р.В., Родригес Р. Дж. Финансовый менеджмент: Учебник. [Текст] / Пер. 2-го англ. издания; предисл. к русск. изданию к. э. н. Драчёвой Е.А. - М.: Изд-во «Финпресс», 2015. - 496с.

40. Колпакова, Г. М. Как управлять дебиторской задолженностью [Текст] / Г.М. Колпакова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 296 с.

41. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах [Текст] / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 280 с.

42. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие [Текст] / Н.П. Кондраков. – ИНФРА -М, 2014г. – 337с.

43. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник [Текст] / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.

44. Крейнина, М.Н. Финансовый менеджмент [Текст]: учебное пособие / М.Н. Крейнина. – Москва: Дело и Сервис, 2016. – 398 с

45. Маховикова, Г.А. Анализ и оценка рисков в бизнесе: Учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст] / Г.А. Маховикова, Т.Г. Касьяненко. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 464 с.

46. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров [Текст] / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.

47. Молодчихина А.С., Новиков Ю. И. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс] // Электронный научно-

методический журнал Омского ГАУ. 2017. №3 (10). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-raschetov-s-pokupatelyami-i-zakazchikami> (дата обращения: 11.04.2018).

48. Пантелеев, А.С. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение: Практическое пособие [Текст] / А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. - М.: Омега-Л, 2015. - 176 с

49. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для бакалавров [Текст] / Л.В. Прыкина. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.

50. Ровенских, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник для бакалавров [Текст] / В.А. Ровенских. - М.: Дашков и К, 2014. - 364 с.

51. Словарь финансово-экономических терминов [Текст] / А. В. Шаркова, А. А. Килячков, Е. В. Маркина и др.; под общ. ред. д. э. н., проф. М. А. Эскиндарова. — М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2015.- 585 с.

52. Смекалов, В.П. Анализ финансовой отчетности предприятия [Текст] / В.П. Смекалов, Д.Г. Бадмаева, С.В. Смолянинов. - СПб.: Проспект Науки, 2014. - 472 с.

53. Тихомиров, Е.В. Финансовый менеджмент. Управление финансами предприятия: учебник для вузов [Текст] / Е. Ф. Тихомиров. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: Академия, 2014.

54. Фаррахова Ф. Ф., Рахматуллин Ю.Я. Особенности списания дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учёте [Электронный ресурс] // Известия ОГАУ. 2014. №2. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-spisaniya-debitorskoj-zadolzhennosti-v-buhgalterskom-i-nalogovom-uchyote> (дата обращения: 11.04.2018).

55. Филина, Ф.Н. Инвентаризация: бухгалтерский учет и налогообложение [Текст] / Ф.Н. Филина. - М.: ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2014. - 264 с.

56. Церпенто, С.И. Учет на предприятиях малого и среднего бизнеса: Учебное пособие [Текст] / С.И. Церпенто, Н.В. Предеус и др. - М.: Дашков и К, 2015. - 168 с.

57. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров [Текст] / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

- Приложение 1. Организационная структура ООО «Евразия -93»
- Приложение 2. Устав ООО «Евразия -93» от 09 декабря 2009 года
- Приложение 3. Приказ «Об учетной политике ООО «Евразия-93» для целей бухгалтерского учета в 2017 году»
- Приложение 4. Приказ «Об учетной политике ООО «Евразия-93» для целей налогового учета в 2017 году»
- Приложение 5. Рабочий план счетов ООО «Евразия -93»
- Приложение 6. Бухгалтерская отчетность ООО «Евразия-93» за 2016 год
- Приложение 7. Бухгалтерская отчетность ООО «Евразия-93» за 2017 год
- Приложение 8. Договор поставки №1/10 от 24.10.2017
- Приложение 9. Счет № 115 от 24.10.2017
- Приложение 10. Доверенность № 235 от 16.11.2017
- Приложение 11. Платежное поручение № 5178 от 27.10.2017
- Приложение 12. Товарная накладная № 98 от 16.11.2017
- Приложение 13. Счет-фактура № 98 от 16.11.2017
- Приложение 14. Банковская выписка за 17.01.2017г
- Приложение 15. Товарная накладная № 68 от 19.01.2017
- Приложение 16. Товарная накладная № 74 от 20.02.2017
- Приложение 17. Банковская выписка за 14.12.2017 г.
- Приложение 18. Договор займа № 5 от 04.09.2014
- Приложение 19. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за декабрь 2017 года
- Приложение 20. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 2017 год
- Приложение 21. Анализ счета 62 за декабрь 2017 года
- Приложение 22. Анализ счета 62 за 2017 год
- Приложение 23. Карточка счета 62 за декабрь 2017 года
- Приложение 24. Карточка счета 62 за 2017 год