

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И
ЗАКАЗЧИКАМИ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001352
Балуевой Юлии Сергеевны

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

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	
1.1 Значение расчетов с покупателями и заказчиками	5
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками	12
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «КОМПАНИЯ АГРОДИЛЕР»	
2.1 Организационная характеристика	20
2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса организации	
2.3 Организация бухгалтерского учета в организации	33
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «КОМПАНИЯ АГРОДИЛЕР»	
3.1 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	35
3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями	40
3.3 Совершенствование расчетов с покупателями	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	50
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	56

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время вопрос раскрытия основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками стоит остро и является очень актуальным. 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 связи с кризисными ситуациями в нашей стране, состояние экономики ухудшилось в разы. Все это сказалось не лучшим образом на деятельности российских предприятий. Большинство покупателей и заказчиков стали неплатежеспособными, что и привело к увеличению дебиторской задолженности. Исходя из этого, поиск новых путей, совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, приобрело актуальность и значимую необходимость.

Известно, что в расчетах с покупателями и заказчиками случается, когда те или иные организации нарушают главные аспекты нормативно-правовых документов. Чаще всего допускают такие ошибки, как несвоевременное подписание дополнительных соглашений, ошибки в оформлении первичной документации, подтверждающей оказание услуг производственного и общехозяйственного характера сторонними организациями, оказание услуг субподряда, и первичной документации, подтверждающей выполнение строительных работ, возникновение просроченной задолженности покупателей, не соотношение дебиторской и

кредиторской задолженностей, этими факторами обуславливается актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

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

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

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

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

Теоретической и информационной базой исследования является учебно-методическая литература, статьи и научные труды, посвященные вопросам учета расчетов с покупателями и заказчиками, нормативные акты Российской Федерации, а также Международные стандарты финансовой отчетности, определяющие законодательную базу учета, бухгалтерская отчетность ООО «Компания Агродилер» за период 2015-2017 гг.

Работа изложена на 60 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 5 таблиц, 4 схемы, список литературы насчитывает 51 наименование, к работе приложено 22 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Значение расчетов с покупателями и заказчиками

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.

В настоящее время вопрос раскрытия основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками стоит остро и является очень актуальным. 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.

Как известно, наш мир находится в постоянной динамике. Не всегда динамичность проявляется как положительный фактор. В связи с кризисными ситуациями в нашей стране, состояние экономики ухудшилось в разы. Все это сказалось не лучшим образом на деятельности российских предприятий. Большинство покупателей и заказчиков стали неплатежеспособными, что и привело к увеличению дебиторской задолженности. Исходя из этого, поиск новых путей, совершенствование

бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, приобрело актуальность и значимую необходимость.

Расчеты предприятий с покупателями за проданную продукцию учитывают на балансовом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Этот счет является активно-пассивным. По дебету счета показывают начисление задолженности покупателей за проданную им продукцию (за момент реализации продукции принимается момент ее отгрузки), по кредиту — погашение этой задолженности, а также суммы авансов и предоплата, полученные от покупателя.

Известно, что в расчетах с покупателями и заказчиками случается, когда те или иные организации нарушают главные аспекты нормативно-правовых документов. Чаще всего допускают такие ошибки, как несвоевременное подписание дополнительных соглашений, ошибки в оформлении первичной документации, подтверждающей оказание услуг производственного и общехозяйственного характера сторонними организациями, оказание услуг субподряда, и первичной документации, подтверждающей выполнение строительных работ, возникновение просроченной задолженности покупателей, не соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей.

Типичные ошибки бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками могут стать причиной финансовой нестабильности предприятия, ухудшения деловой репутации организации, что может привести к неконкурентоспособности на рынке.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности между организациями и их контрагентами возникают определенные взаимные обязательства по поставке продукции, оказанию услуг, выполнению работ и проведению соответствующих расчетов. В бухгалтерском учете принято отражать долговые обязательства, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации [49].

Обязательства организации могут возникнуть по разным причинам, и в

первую очередь в результате получении авансов, продаже продукции, выполнении работ и оказании услуг со стороны покупателей и заказчиков. Расчетные отношения представляют собой факты возникновения обязательств и их погашения [43, с. 25-34].

Эффективность деятельности организации зависит от качества оценки расчетов с покупателями и заказчиками.

Покупатели и заказчики – это организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы [39, с. 3-10].

К покупателям и заказчикам, по мнению Н.П. Кондракова относятся физические лица и организации, которые покупают сырье и иные товарно-материальные ценности, а также потребляющие различные работы (например, текущий и капитальный ремонт основных средств) и различные виды услуг (например электроэнергии, воды, пара и т.п.) [17].

По мнению Б.П. Ясельникова хозяйственные связи являются необходимым условием деятельности любой организации, поскольку они обеспечивают бесперебойное снабжение, непрерывность процесса производственной деятельности и своевременность отгрузки и реализации продукции (выполнении работ, оказания услуг). Хозяйственные связи оформляются и закрепляются договорами, в соответствии с которыми одна организация выступает поставщиком товарно-материальных ценностей (услуг или работ), а другая покупателем, а следовательно и плательщиком. В договорах оговариваются следующие аспекты: вид поставляемых материальных ценностей (оказываемых услуг или выполняемых работ), условия поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг), сроки отгрузки материальных ценностей (оказания услуг, выполнения работ), порядок и условия расчетов между организацией и покупателем [19].

Таким образом, под покупателями и заказчиками понимаются организации, которые приобретают произведенную продукцию и прочие ценности, а также потребляющие выполняемые для них работы и

оказываемые им услуги.

Для большинства организаций покупатели и заказчики представляют собой основную категорию дебиторов. Следовательно, расчеты с покупателями и заказчиками возникают в хозяйственной деятельности организации при погашении дебиторской задолженности.

Авторитетный российский ученый – экономист в области финансового анализа О.В. Ефимова утверждает, что дебиторская задолженность представляет собой суммы, которые должны быть получены от клиентов за товары и услуги.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, которые причитаются организации от физических и юридических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними.

Под дебиторской задолженностью в бухгалтерском учете, как правило, понимаются имущественные права, которые представляют собой один из объектов гражданских прав [23].

В соответствии со ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации «к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага» [1,2].

Следовательно, право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская задолженность является частью имущества организации [11].

Как мы уже отметили, дебиторская задолженность может возникнуть вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм под отчет.

В настоящее время в литературе также встречаются различные классификации дебиторской задолженности.

Каждая организация при управлении дебиторской задолженностью сама

решает, по каким критериям её классифицировать. При этом чем большее количество критериев использует организация для классификации задолженности, тем меньше усилий потребуется от ее финансовых служб в процессе определения приоритетных направлений в работе по оптимизации объема дебиторской задолженности. При этом независимо от принятого в организации способа классификации дебиторской задолженности, одним из направлений работы финансовых служб организации является управление дебиторской задолженностью.

Дебиторская задолженность по экономическому содержанию представляется в бухгалтерском балансе, что позволяет классифицировать долги дебиторов по различным признакам, представленным на рисунке 1.

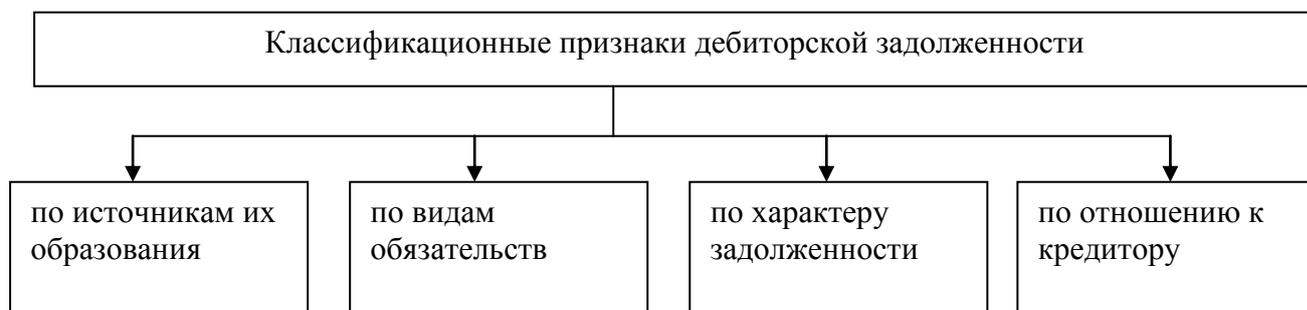


Рисунок 1 – Признаки классификации дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность в зависимости от срока погашения делится на долгосрочную и краткосрочную. К долгосрочной задолженности относится задолженность срок погашения которой превышает 12 месяцев после отчетной даты, следовательно к краткосрочной задолженности относится задолженность срок погашения которой составляет менее 12 месяцев после отчетной даты.

Кроме того, со сроком погашения дебиторской задолженности коррелирует риск ее невозврата. Увеличение риска требует от организации более пристального контроля и мониторинга за полным и своевременным погашением дебиторской задолженности.

Дебиторскую задолженность по своевременности погашения классифицируют для обеспечения контроля над ее возвратом и погашением,

а также для оценки уровня ликвидности и платежеспособности организации.

Дебиторская задолженность признается срочной если срок ее исполнения по договору не истек. Например, к нормальной (срочно) дебиторской задолженности относится задолженность покупателя за отгруженные товары (оказанные услуги или выполненные работы) срок оплаты которых еще не наступил но право собственности на них уже перешло, кроме того сюда относятся и авансы перечисленные поставщика.

Дебиторская задолженность, которая не была погашена в предусмотренны договором срок, является просроченной. Такая дебиторская задолженность в свою очередь делится на истребованную и неистребованную.

Под истребованной дебиторской задолженностью понимается задолженность, по которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры, в частности направляла претензионные письма, подала исковое заявление в суд и т.п.

В том случае, если для возврата дебиторской задолженности организация-кредитор не предприняла всех необходимых действий, предусмотренных законодательством, задолженность является неистребованной.

Результатом реструктуризации задолженности по согласованию с клиентом является отсроченная дебиторская задолженность. В соответствии с п. 1 ст. 823 ГК РФ организация может предоставить своим покупателям коммерческий кредит в виде рассрочки или отсрочки платежа за товары (работы или услуги), что в обязательном порядке должно быть предусмотрено условиями договора.

Дебиторская задолженность по степени обеспечения делится на обеспеченную и необеспеченную. В соответствии с п. 1 ст. 329 ГК РФ в качестве обеспечения могут выступать: неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия и др.

Неустойкой (пеней, штрафом) в соответствии с действующим

законодательством признается определенная договором или законом денежная сумма, которую должник обязуется оплатить кредитору в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения своих обязательств, в частности в случае просрочки платежа.

По долговому обязательству обеспеченному залогом кредитор имеет право получить в возмещение части долга полную стоимость заложенного имущества или ее часть. При этом залогодателем может вступать как сам должник, так и третьей лицо.

Поручитель в соответствии с договором поручительства обязывается перед кредитором другого лица за исполнение им его долгового обязательства частично или в полном объеме.

Банк либо страхования организация (гарант) в силу банковских гарантий по просьбе другого лица (принципала) дают письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом долгового обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром требования об ее уплате. За выдачу банковской гарантии взимается плата. После окончания определенного в гарантии срока она теряет силу и прекращается.

Представленная классификация дебиторской задолженности используется для ее анализа с позиции риска ее непогашения.

Дебиторская задолженности делится на надежную, сомнительную и безнадежную (т.е. нереальную к взысканию) по возможности взыскания.

К надежной дебиторской задолженности относится срочная дебиторская задолженность и обеспеченная [25].

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса РФ (НК РФ) под сомнительной дебиторской задолженностью понимается задолженность организации, которая в срок установленный в договоре не погашены или не будет погашена с высокой степенью вероятности, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ безнадежной дебиторской задолженностью

такая является по истечении установленного срока исковой давности, в случае ликвидации дебитора, на основании акта государственного органа, либо если невозможность ее взыскания подтверждена постановлением судебного пристава – исполнителя об окончании исполнительного производства при невозможности установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, или у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.

Для корректного определения финансового результата деятельности организации необходима классификация дебиторской задолженности по возможности взыскания, например к увеличению расходов организации приводит списание безнадежной дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность организации делится на погашаемую денежными средствами и неденежными способами по способу погашения. Погашение дебиторской задолженности денежными способами предполагает, что обязательства перед организацией будут погашены путем перечисления денежных средств на расчетные счета организации или внесены наличными в кассу, то есть путем безналичных или наличных расчетов.

1.2. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

Осуществлять предпринимательскую деятельность, не вступая в договорные взаимоотношения по поставке товаров, выполнению работ и оказанию услуг, а также по финансовым расчетам по этим операциям, не представляется возможным. Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики, подрядчики, покупатели и заказчики.

Для имущественного и финансового положения едва ли не любой коммерческой организации характерно наличие у нее хронической

дебиторской задолженности. От правильного учета дебиторской задолженности зависит структура активов и пассивов баланса организации, а также определение прибыли, подлежащей налогообложению.

По действующему законодательству ведение учета дебиторской задолженности является обязательным для любой организации. Зачастую у бухгалтеров и руководителей при учете дебиторской задолженности возникают проблемы. Правильное и безопасное, не имеющее негативных последствий отражение в учете операций по списанию этой задолженности в силу неоднозначности и спорности нормативных и регулирующих актов становится порой трудноразрешимой задачей.

Законодательно – нормативные документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета подразделяются на пять уровней.

Действие документов, относящихся к законодательному уровню, устанавливающих единые минимально необходимые требования и допустимые способы ведения бухгалтерского учета, распространяется на все экономические субъекты, обязанные вести бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основным документом первого уровня, регламентирующим учет дебиторской задолженности, является Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402–ФЗ, который определяет:

- состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- правовые основы, содержание, принципы и организацию бухгалтерского учета;
- порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К первому уровню законодательных актов относится также ГК РФ. Он является одним из самых важных правовых документов Российской Федерации, раскрывающим основные аспекты договорной работы, являющимся основой формирования оправдательной и первичной учетной

документации, по учету дебиторской задолженности. В нем также заложены подходы в отражении конкретных фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете. Следует отметить, что ГК РФ, является единым систематизированным актом, в котором основными принципами решения вопросов является равенство каждого из участников при осуществлении на территории РФ купли, продажи, оказании услуг, мены и др.

Другим, не менее важным документом первого уровня, является Налоговый кодекс. Статьи 80 и 81 НК РФ устанавливают общее правовое регулирование по составлению всех необходимых деклараций и отчетов, представляемых в налоговые органы.

Второй уровень системы регулирования бухгалтерского учета представлен Федеральными стандартами, которые, независимо от вида экономической деятельности, регламентируют:

- план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением плана счетов бухучета для кредитных организаций и порядка его применения (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н);

- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства и т.д.;

- состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм этой отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету о целевом использовании средств согласно (Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций») и др.

В настоящее время функции федеральных стандартов выполняют положения бухгалтерского учета (далее ПБУ).

В российских стандартах бухгалтерского учета (РСБУ) также не существует отдельного нормативно– правового акта, который регламентирует учет дебиторской задолженности, поэтому бухгалтеры могут

руководствоваться следующими положениями по бухгалтерскому учету:

- «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008);
- «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99);
- «Доходы организации» ПБУ 9/99,

а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Понятия дебиторской задолженности организации относятся к таким объектам бухгалтерского учета, которые как бы не нуждаются в определении. Во всяком случае, в действующем законодательстве нет нормативных актов, которые однозначно определяли бы суть этих понятий. Отсутствует также закрытый перечень объектов, которые могли бы быть отнесены к дебиторской и кредиторской задолженности.

Как указывалось ранее, ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с различными нормативными документами, которые имеют разный статус: одни из них являются обязательными к применению всеми хозяйствующими субъектами, другие носят рекомендательный характер.

Момент возникновения дебиторской задолженности определяется, прежде всего, условиями заключенных договоров и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг).

В договоре отдельно может быть закреплен момент перехода права собственности на товары (услуги и работы), который и предопределяет момент отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете.

Согласно ст. 223 ГК РФ если в договоре отсутствует указание о моменте перехода права собственности, то он считается наступившим в момент отгрузки товара продавцом, в силу того, что право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором.

Руководствуясь законодательством в области бухгалтерского учета, федеральными и отраслевыми стандартами организация самостоятельно формирует свою учетную политику, с учетом отрасли в которой она

функционирует, ее размеров, специализации деятельности и эффективности применения тех или иных методов учета. В учетной политике утверждается рабочий план счетов, формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета которые она будет использовать в своей деятельности, порядок и сроки проведения инвентаризации, способы оценки активов и обязательств, которые будет применять, используемую технологию обработки учетной информации, правила документооборота, порядок осуществления контроля за фактами хозяйственной жизни, а также иные решения, которые необходимы для наиболее эффективной организации бухгалтерского учета.

Денежные обязательства согласно ст. 317 ГК РФ должны быть выражены в рублях. Договором при этом может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Порядок оценки дебиторской задолженности установлен п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 №32н).

Расчеты с дебиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых организацией правильными (п. п. 73 – 78 Положения по ведению бухучета).

Предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в три г. (ст. 196 ГК РФ), по истечении которого задолженность подлежит списанию; кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть любое имущество, включая вещи и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если Законом о залоге не определен иной порядок.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет активов и

обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 (утв. Приказом Минфина России от 27.11.2006 №154н) стоимость обязательств, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Кроме того, в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница по операциям, связанным с полным или частичным погашением дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской задолженности к учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская задолженность была пересчитана последний раз.

Курсовые разницы по дебиторской задолженности подлежат зачислению на финансовые результаты организации (кроме курсовых разниц, связанных с формированием уставного капитала, которые подлежат зачислению в добавочный капитал) в том отчетном периоде, к которому относится дата погашения дебиторской задолженности или за который составлена бухгалтерская отчетность.

Прекращение обязательств осуществляется в соответствии с гл. 26 ГК РФ, в которой предусматриваются различные основания прекращения дебиторской задолженности по договорам. Погашение дебиторской задолженности производится, как правило, в порядке, определенном договором, содержащим все существенные условия.

В случае просрочки покупателем оплаты своей задолженности кредитор должен предпринять меры по истребованию дебиторской задолженности путем направления претензии организации– покупателю, а затем предъявления искового заявления в арбитражный суд.

Наряду с договором на погашение задолженности оказывают влияние нормы, установленные нормативными документами.

Полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая ее полностью, направляется, прежде всего, на погашение издержек кредитора по получению исполнения, затем на покрытие

процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга (ст. 319 ГК РФ).

За пользование денежными средствами кредитора вследствие уклонения от оплаты полученной им продукции, иной просрочки в ее оплате на получателя продукции налагается обязательство по уплате процентов, размер которых определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства (если иной размер процентов не установлен договором).

Кредитор может переуступить право требования своей дебиторской задолженности третьим лицам.

Согласно п. 77 Положения по ведению бухучета дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании проведенной инвентаризации на счет средств резерва по сомнительным долгам либо на финансовые результаты организации.

Пунктом 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н, далее – ПБУ 10/99) определено, что в составе прочих расходов учитываются, в частности, суммы дебиторской задолженности, списанные по истечении срока исковой давности, и нереальные для взыскания долги.

На основании п. 10 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н), п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 №106н) для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая применение, в том числе для учета дебиторской задолженности, принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности, согласно которому факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от состояния расчетов по ним.

Наряду с этим организации могут установить в договоре момент перехода права собственности, отличный от отгрузки, например, в момент поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции.

Наряду с документами об учетной политике организации имеется и ряд других документов – внутренние инструкции, необходимые для успешной организации и ведения бухгалтерского учета в системе управления организацией и решения задач ее функционирования.

В целом можно сделать вывод что отдельного нормативно– правового акта регулирующего исключительно учет дебиторской задолженности на сегодняшний день не разработано, однако в целом учет дебиторской задолженности регламентируется очень широким спектром нормативно– правовых актов различных уровней.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «КОМПАНИЯ АГРОДИЛЕР»

2.1. Организационная характеристика

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Агродилер» является юридическим лицом, действует на основании Устава (приложение 1) и законодательства Российской Федерации. Зарегистрировано 4 февраля 2015 года по адресу: г. Белгород, ул. Студенческая, д. 30.

ООО «Компания Агродилер» имеет круглую печать, имеет в собственности здания, сооружения, оборудование, инвентарь, учитываемые на самостоятельном балансе. Уставный капитал общества составляет 10000 рублей. Его учредителями являются граждане Российской Федерации.

Структура ООО «Компания Агродилер»



Рис. 2. Организационная структура ООО «Компания Агродилер»

Основным видом деятельности ООО «Компания Агродилер» является торговля оптовая машинами, оборудованием и инструментами для сельского хозяйства.

Дополнительными видами деятельности предприятия являются следующее:

- Производство нерафинированных растительных масел и их фракций;
- Производство крупы и гранул из зерновых культур;
- Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных), кроме муки и гранул из люцерны, для животных, содержащихся на фермах;
- Производство прочих сельскохозяйственных машин и оборудования;
- Торговля оптовая зерном;
- Торговля оптовая семенами, кроме семян масличных культур;
- Торговля оптовая масличными семенами и маслосодержащими плодами;
- Торговля оптовая сельскохозяйственными и лесохозяйственными машинами, оборудованием и инструментами, включая тракторы;
- Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами;
- Торговля оптовая моторным топливом, включая авиационный бензин;
- Торговля оптовая неспециализированная;
- Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками;
- Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется отдельным структурным подразделением – бухгалтерией. Ее возглавляет главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется на основании действующих нормативных документов в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 №106н, частью второй Налогового кодекса РФ, иными нормативными актами.

Таблица 1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

ООО «Компания Агродилер»

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2015	2016	2017	Абсолютное(+,-)		Относительно е (%)	
					2017г от 2015г	2017г от 2016г	2017г к 2015г	2017г к 2016г
1	Выручка от продажи товаров (работ, услуг), тыс. руб.	51546	36485	3332	-48214	-33153	-93,53	-90,87
2	Среднесписочная численность работников, чел.	5	4	4	-1	-	-20	-
3	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	846,5	665	536,5	-310	-128,5	-36,62	-19,32
4	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	8551	13766,5	12058	3507	-1708,5	41,01	-12,41
5	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	11893	18610,5	42276	30383	23665,5	255,47	127,16
6	Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	4353	2460	1847	-2506	-613	-57,57	-24,92
7	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	52009	36885	192	-51817	-36693	-99,63	-99,48
8	Чистая прибыль, тыс. руб.	43	-488	3059	3016	3547	7013,9	726,8
9	Прибыль от продажи продукции, тыс.	-463	-400	3140	3603	3540	778,2	885

	руб.							
10	Материалоотдача, тыс. руб.	11,8	14,8	1,8	-10	-13	-83,78	-87,84
11	Материалоёмкость, тыс. руб.	0,08	0,06	0,55	0,47	0,49	587,5	816,7
12	Фондоотдача, руб.	60,9	54,9	6,2	-54,7	-48,7	-89,82	-88,71
13	Фондоёмкость, руб.	0,02	0,02	0,2	-	-	900	900
14	Рентабельность продаж, %	0,08	-1,34	91,8	-1,42	93,2		

Таким образом, из таблицы 1 можно сделать вывод об основных экономических показателях ООО «Компания Агродилер».

Материалоотдача в 2017 году по сравнению с 2015 годом сократилась на 10 тыс. руб., или на 83,78 %, а по сравнению с 2016 годом сокращение составило 13 тыс. руб., что составляет 87,84%. Такое сокращение произошло в связи с тем, что сумма выручки в разы превышает материальные затраты в 2015 и 2016 гг.

Материалоёмкость – показатель обратный материалоотдаче, следовательно, увеличение в 2017 году по сравнению с 2015 годом составило 0,47 тыс. руб., или 587,5%, а по сравнению с 2016 годом на 0,49 тыс. руб., или на 816,7%.

Что касается фондоотдачи, то тут в 2017 году по сравнению с 2015 годом, она сократилась на 54,7 руб., что составляет 89,82%, а по сравнению с 2016 годом снижение составило 48,7 руб., или 88,71%. Такая тенденция наблюдается потому, что показатели выручки 2017 года стали значительно ниже, чем показатели за предыдущие два года.

Фондоёмкость – показатель обратный фондоотдаче. Здесь в 2017 году по сравнению с двумя предыдущими годами (в 2015 г. и 2016 г. значение одинаковое) произошло уменьшение на 0,18 руб., что составляет 900%.

2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса организации

Под ликвидностью понимается возможность быстро и без потерь перевести активы в денежное выражение. Или по простому, как можно быстрее продать, имеющийся у вас в распоряжение финансовый инструмент и получить за него «живые» деньги. Под активами и финансовыми инструментами подразумевается все что угодно, имеющее рыночную стоимость. Это могут быть вклады в банке, акции, облигации, недвижимость, бизнес, товары и т.д.

В зависимости от того, насколько быстро вы сможете совершить «обмен» на деньги по приемлемой цене ликвидность можно разделить на 3 типа:

- ✓ высокая ликвидность;
- ✓ средняя ликвидность;
- ✓ низкая ликвидность.

К высоколиквидным активам относятся: акции, облигации, вклады в банках. К низколиквидным активам относится недвижимость.

Произведем анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Компания Агродилер». Для начала произведем расчет показателей, характеризующих ликвидность баланса в таблице:

Таблица 2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2017Г от 2015Г	2017Г от 2016Г	2017Г к 2015Г	2017Г к 2016Г
Денежные средства	5	69	1	-4	-68	-80	-98,55
Дебиторская задолженность	12813	14720	7381	-5432	-7339	-42,4	-49,86
Финансовые вложения	2053	2053	1996	-57	-57	-2,77	-2,77
Оборотные средства	14485	20997	19008	4523	-1989	31,22	-9,47
Краткосрочные обязательства	15116	22125	20338	5222	-1787	34,55	-8,07
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,1	0,1	-0,04	-	-28,57	-
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,98	0,76	0,46	-0,52	-0,3	-53,06	-39,47
Коэффициент текущей ликвидности	0,96	0,95	0,93	-0,03	-0,02	-3,13	-2,1

Для того, чтобы рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности используют следующую формулу:

$$K_{a.l.} = \frac{ДС+ФВ}{ТО}, \text{ где} \quad (1)$$

$K_{a.l.}$ – коэффициент текущей ликвидности;

ДС – денежные средства;

ФВ – финансовые вложения;

ТО – текущие обязательства.

Рассчитаем коэффициент абсолютной ликвидности за 2015-2017 года:

$$K_{a.l.} 2015 = \frac{5 + 2053}{15116} = 0,14$$

$$K_{a.l. 2016} = \frac{69 + 2053}{22125} = 0,1$$

$$K_{a.l. 2017} = \frac{1 + 1996}{20338} = 0,1$$

Нормативное значение $K_{a.l.} > 0,2$. Исходя из расчетов, расположенных выше, можно сделать вывод о том, что коэффициент на протяжении исследуемых лет значительно ниже нормы. Это говорит о том, что ООО «Компания Агродилер» не в состоянии оплатить немедленно обязательства за счет собственных денежных средств.

Для того, чтобы найти коэффициент срочной ликвидности, воспользуемся формулой 2:

$$K_{c.l.} = \frac{ДС+ФВ+КДЗ}{КО} \quad (2)$$

$K_{c.l.}$ – коэффициент срочной ликвидности;

КО – краткосрочные обязательства;

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность.

Найдем значение коэффициента за 2015, 2016 и 2017 года:

$$K_{c.l. 2015} = \frac{5 + 2053 + 12813}{15116} = 0,98$$

$$K_{c.l. 2016} = \frac{69 + 2053 + 14720}{22125} = 0,76$$

$$K_{c.l. 2017} = \frac{1 + 1996 + 7381}{20338} = 0,46$$

Нормативное значение $K_{c.l.} \geq 1$. На протяжении исследуемого периода можно наблюдать следующую тенденцию: начиная с 2015 года, коэффициент срочной ликвидности с каждым годом снижается. В 2017 году коэффициент упал в 2 раза, по сравнению с 2015 годом. Это свидетельствует о том, что ликвидные активы предприятия не покрывают краткосрочные обязательства, а это влечет за собой риск потери платежеспособности.

Для расчета текущей ликвидности используют формулу:

$$K_{т.л.} = \frac{ОС}{КО} \quad (3)$$

$K_{т.л.}$ – коэффициент текущей ликвидности;

ОС – оборотные средства.

Рассчитаем по этой формуле значение коэффициентов:

$$K_{т.л. 2015} = \frac{14485}{15116} = 0,96$$

$$K_{т.л. 2016} = \frac{20997}{22125} = 0,95$$

$$K_{т.л. 2017} = \frac{19008}{20338} = 0,93$$

Нормальным считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5. Так как значение ниже 1, то можно сделать вывод о вероятных трудностях предприятия в погашении организацией своих текущих обязательств.

Далее, проведем анализ платежеспособности ООО «Компания Агродилер» в таблице 3.

Для того, чтобы рассчитать значение коэффициента платежеспособности воспользуемся формулой:

$$K_{\text{плат.}} = \frac{\text{ПС}}{\text{СП}} \quad (4)$$

К плат. – коэффициент платежеспособности;

ПС – платежные средства;

СП – срочные платежи.

Таблица 3

Анализ платёжеспособности организации

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение (+,-)	
				2017г от 2015г	2017г от 2016г
Платёжные средства:					
-Денежные средства	5	69	1	-4	-68
-Дебиторская задолженность	12813	14720	7381	-5432	7339
Итого платёжных средств	12818	14789	7382	5436	-7407
Срочные платежи:					
-Задолженность по оплате труда	15116	22105	20171	5055	-1934
-Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	15	1	-	-15	-1
-Задолженность по налогам и сборам и т.д.	68	-	1	-67	1
Итого срочных платежей	15199	22106	20172	4973	-1934
Коэффициент платежеспособности	0,84	0,67	0,36	-0,48	0,31

Найдем значение коэффициентов:

$$K_{\text{платеж. 2015}} = \frac{12818}{15199} = 0,84$$

$$K_{\text{платеж. 2016}} = \frac{14789}{22106} = 0,67$$

$$K_{\text{платеж. 2017}} = \frac{7382}{20172} = 0,36$$

Исходя из выше расположенных расчетов можно сделать вывод о том, что в промежутке 2015 – 2016 гг., значение коэффициента платежеспособности является оптимальным, (т.к. находится в интервале 0,5 – 0,7). В 2017 году наблюдается более низкое значение, оно свидетельствует о зависимости предприятия от внешних источников финансирования и возможной неустойчивости финансового положения.

Для расчета оценки финансовой устойчивости рассчитаем таблицу 4.

Таблица 4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение (+,-)	
				2017 г от 2015 г	2017 г от 2016г
Показатели для расчета					
Собственный капитал	53	-481	-904	-851	-1385
Заёмный капитал	15116	22125	20338	5222	-1787
Краткосрочные обязательства	15116	22125	20338	5222	-1787
Баланс	15169	21644	19434	4265	-2210
Расчетные коэффициенты:					
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,003	-0,02	-0,05	-0,047	-0,07
Коэффициент концентрации заёмного капитала	1	1,02	1,05	0,05	0,03
Коэффициент финансовой зависимости	286,2	-45	-21,5	264,7	66,5
Коэффициент текущей задолженности	1	1,02	1,05	0,05	0,03
Коэффициент устойчивого финансирования	0,003	-0,02	-0,05	-0,047	-0,07
Коэффициент финансового левеиджа (риска)	285,2	-46	-22,5	262,7	-68,5

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) рассчитывается следующим образом по формуле:

$$K_{\text{фин. нез.}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}} \quad (5)$$

$K_{\text{фин. нез.}}$ – коэффициент финансовой независимости;

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Найдем значение коэффициентов:

$$\begin{aligned} K_{\text{фин. нез. 2015}} &= \frac{53}{15169} = 0,003 \\ K_{\text{фин. нез. 2016}} &= \frac{-481}{21644} = -0,02 \\ K_{\text{фин. нез. 2017}} &= \frac{-904}{19434} = -0,05 \end{aligned}$$

Нормальным значение коэффициента финансовой независимости считается значение коэффициента больше, или равное 0,5. Таким образом, коэффициент финансовой независимости менее нормативного значения, это говорит о том, что финансовая устойчивость ООО «Компания Агродилер» падает.

Коэффициент концентрации заёмного капитала рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{к.з.к.}} = \frac{ЗК}{ВБ} \quad (6)$$

$K_{\text{к.з.к.}}$ – коэффициент концентрации заёмного капитала;

ЗК – заёмный капитал.

Рассчитаем коэффициент заёмного капитала за исследуемые годы:

$$\begin{aligned} K_{\text{к.з.к. 2015}} &= \frac{15116}{15169} = 1 \\ K_{\text{к.з.к. 2016}} &= \frac{22125}{21644} = 1,02 \\ K_{\text{к.з.к. 2017}} &= \frac{20338}{19434} = 1,05 \end{aligned}$$

Нормальным считается значение $K_{\text{к.з.к.}} < 0,5$. Глядя на расчеты, можно сделать вывод о том, что на протяжении исследуемого времени коэффициент заемного капитала превышает значение в пределах нормы. Уровень финансовых рисков высок, так как значение больше 1, то это свидетельствует о том, что в ООО «Компании Агродилер» больше долгов, чем активов.

Так как значение показателя находится выше нормативного, то можно предпринять такие меры как:

- изменить текущую дивидендную политику и реинвестировать полученную прибыль в ежедневную работу компании;
- привлечь дополнительные средства текущих владельцев или новых инвесторов;
- оптимизировать текущую финансовую структуру активов для снижения потребности в источниках финансирования и т.д.

Коэффициент финансовой зависимости рассчитывается следующим образом по формуле:

$$K_{\text{фин. зав.}} = \frac{ВБ}{СК} \quad (7)$$

$K_{\text{фин. зав.}}$ – коэффициент финансовой зависимости.

Найдем значение коэффициентов:

$$\begin{aligned} K_{\text{фин. зав. 2015}} &= \frac{15169}{53} = 286,2 \\ K_{\text{фин. зав. 2016}} &= \frac{21644}{-481} = -45 \\ K_{\text{фин. зав. 2017}} &= \frac{19434}{-904} = -21,5 \end{aligned}$$

Коэффициент зависимости показывает, в какой степени организация зависит от

внешних источников финансирования. Нормальным значением коэффициента считается значение 0,6-0,7. Следовательно, смотря на выше расположенные расчеты, можно сказать о том, что в 2015 году коэффициент значительно выше нормы, а это значит, что предприятие ООО «Компания Агродилер» сильно зависимо от кредиторов.

В 2016 и 2017 году наблюдается отрицательное значение коэффициента, есть вероятность банкротства. Необходимо срочно предпринять меры по возобновлению финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей задолженности рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{тек. зад.}} = \frac{КО}{ВБ} \quad (8)$$

$K_{\text{тек. зад.}}$ – коэффициент текущей задолженности.

Найдем значение коэффициента текущей задолженности:

$$\begin{aligned} K_{\text{тек. зад. 2015}} &= \frac{15116}{15169} = 1 \\ K_{\text{тек. зад. 2016}} &= \frac{22125}{21644} = 1,02 \\ K_{\text{тек. зад. 2017}} &= \frac{20338}{19434} = 1,05 \end{aligned}$$

Коэффициент текущей задолженности показывает, какова часть краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала. Нормальным считается значение коэффициента от 0,1 до 0,2. Как видно из расчетов, на протяжении трех лет значение коэффициента текущей задолженности значительно выше рекомендуемого. Такой коэффициент характеризует крайнюю степень зависимости субъекта хозяйствования от контрагентов. Задержки в расчетах с дебиторами быстро приводят к дефициту оборотных средств и необходимости прибегать к краткосрочным займам.

Коэффициент устойчивого финансирования можно рассчитать по следующей формуле:

$$K_{\text{уст. фин.}} = \frac{СК+ДКиЗ}{ВБ} \quad (9)$$

$K_{\text{уст. фин.}}$ – коэффициент устойчивого финансирования;

ДКиЗ – долгосрочные кредиты и займы.

Рассчитаем коэффициент устойчивого финансирования:

$$\begin{aligned} K_{\text{уст. фин. 2015}} &= \frac{53}{15169} = 0,003 \\ K_{\text{уст. фин. 2016}} &= \frac{-481}{21644} = -0,02 \\ K_{\text{уст. фин. 2017}} &= \frac{-904}{19434} = -0,05 \end{aligned}$$

Таким образом, так как коэффициент устойчивого финансирования меньше нормального значения (0,8), это говорит о возможном риске хронической неплатежеспособности, также предприятие зависит от внешних источников финансирования.

Коэффициент финансового левериджа (риска) рассчитывается следующим образом:

$$K_{\text{фин. риск.}} = \frac{ЗК}{СК} \quad (10)$$

$K_{\text{фин. риск.}}$ – коэффициент финансового левериджа (риска).

Рассчитаем коэффициенты:

$$K \text{ фин. риск. 2015} = \frac{15116}{53} = 285,2$$

$$K \text{ фин. риск. 2016} = \frac{22125}{-481} = -46$$

$$K \text{ фин. риск. 2017} = \frac{20338}{-904} = -22,5$$

Нормальным значением считается $K_{ф.р.}=1$. Таким образом, можно сделать вывод о том, что финансовое положение крайне неустойчивое. Это значит, организации сложнее привлечь дополнительные займы, так как заемный капитал в десятки раз превышает собственный.

2.3. Организация бухгалтерского учета в организации

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

Методы бухгалтерского учёта, применяемые в ООО «Компания Агродилер», закреплены в учетной политике, которые разрабатываются главным бухгалтером и утверждаются руководителем предприятия. Требования к учетной политике в области бухгалтерского учета и отчетности регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.

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

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

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

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

Для расчета единого налога в организации используют объект налогообложения в виде доходов на основании ст. 346.14 НК РФ. Налоговая база по единому налогу определяется по данным книги учета доходов и расходов. Книга учета доходов и расходов ведется автоматизировано с использованием типовой версии «1С: Упрощенная система налогообложения» на основании статьи 346.24 Налогового кодекса РФ, пункт 1.4

Порядка, утвержденного приказом Минфина России от 22 октября 2012 г. № 135н.

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

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

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

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

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

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «КОМПАНИЯ АГРОДИЛЕР»

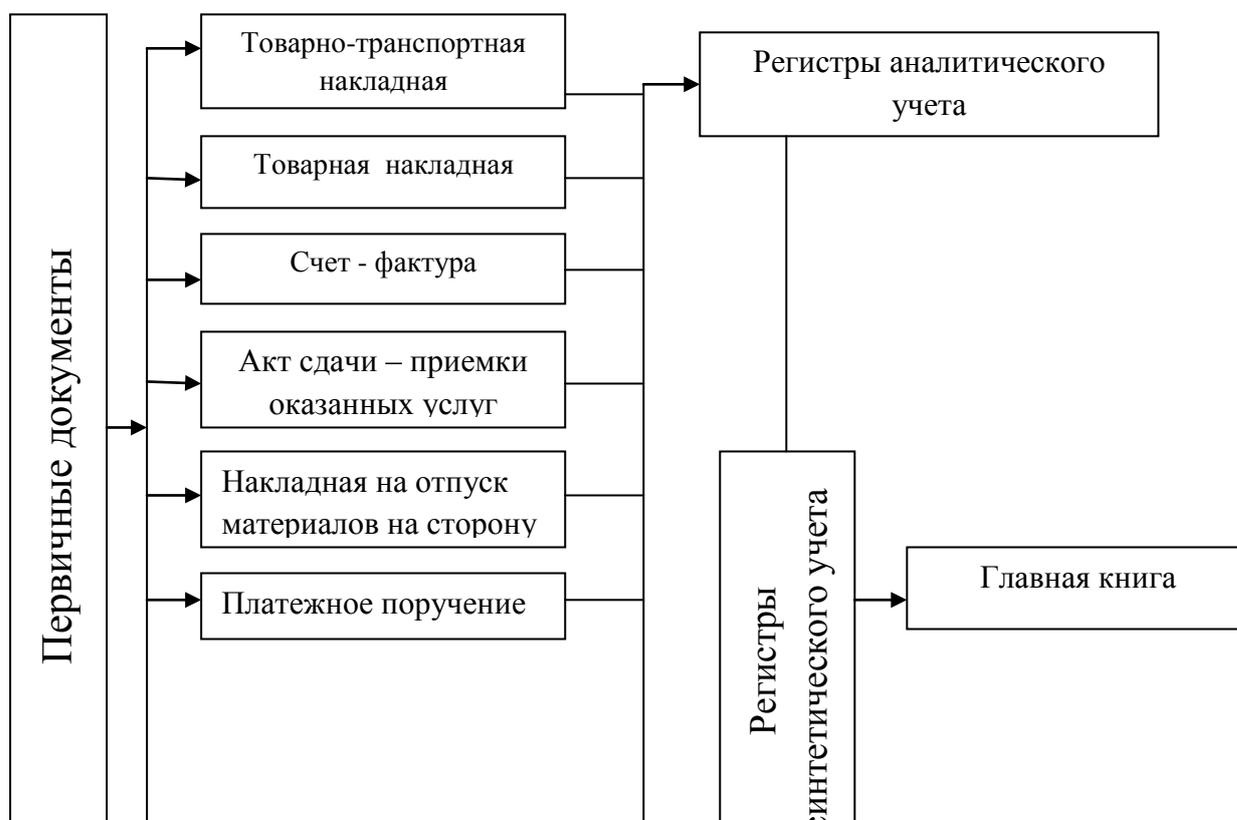
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

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

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

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

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



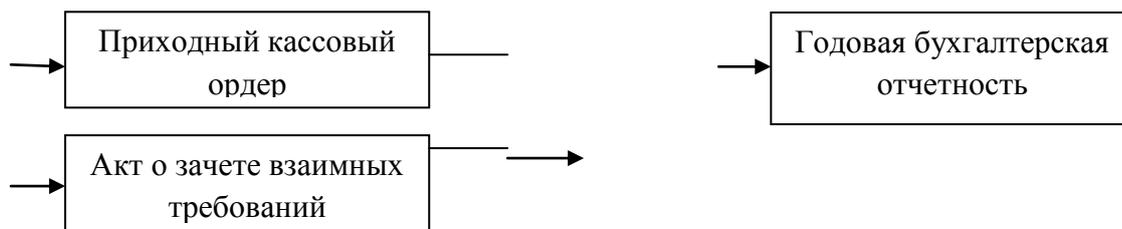


Рис.3. Первичные документы по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Компания Агродилер».

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

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

Отгрузка продукции в ООО «Компания Агродилер» осуществляется в соответствии с договором, заключаемым между продавцом и покупателем. По договору продавец обязуется передать продукцию в собственность покупателю, а покупатель – принять и оплатить ее (приложение 7,10,13).

В договоре указываются наименование, количество, ассортимент, качество, комплектность поставляемой продукции, цена, порядок расчетов, почтовые и платежные реквизиты поставщика и покупателя, отгрузочные документы, последствия нарушения условий договора и т.д. Согласно договору оплата продукции может производиться предварительно до

отгрузки или после ее передачи получателю. При предварительной оплате в договоре указывается размер перечисляемого аванса.

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

Пример №1. ООО «Компания Агродилер», именуемое «Продавец» и ООО «Инвест-Нефть», именуемое «Покупатель» заключили договор» №13 17/05/17 от 17.05.2017г., где продавец обязуется поставить Покупателю продукцию по наименованию (приложение 7), В условиях поставки и приемки оговорено о стопроцентной предоплате за продукцию.

ООО «Компания Агродилер» обязана передать Покупателю одновременно с передачей Товара оформленные надлежащим образом документы: товарная накладная № 75 от 17.05.2017г. на сумму 21232,92руб., (приложение 8); Счет – фактура №75 от 17.05.2017г., в которой указаны наименование товара, цена, стоимость без НДС, НДС, и итоговая сумма к оплате. (приложение 9).

В бухгалтерском учете ООО «Компания Агродилер» сделаны следующие записи:

Дт 51 Кт 62 – отражена сумма аванса от ООО «Инвест-Нефть» - 21232,92 руб.

Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи товара ООО «Инвест – Нефть» – 21232,92 руб.

Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 18% - 3238,92 руб.

Дт 68 Кт 19 – перечислен НДС – 3238,92 руб.

Для документального оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации в ООО «Компания

Агродилер» выписывается товарная накладная. Она составляется в двух экземплярах. На основании первого экземпляра списывается проданный товар, второй экземпляр передается покупателю (приложение 8,11,14).

Пример №2: С соответствии с договором поставки № 202 от 15.05.2016г. ООО «Компания Агродилер» обязуется поставить товар ИП Лемешевой Н.А. на сумму 25617,80 руб. (приложение 10) ООО «Компания Агродилер» выставила ИП Лемешевой счет на оплату, и если покупатель согласна с его стоимостью, то оплачивает его. Вместе с товаром ООО «Компания Агродилер» передает сопроводительные документы: товарную накладную №202 от 17.05.2016г. (приложение 11) и счет – фактуру №202 от 17.5.2016г. на сумму с учетом НДС 25617,8 руб. (приложение 12). Срок оплаты за товар в течение 5-ти банковских дней.

В бухгалтерском учете ООО «Компания Агродилер» делаются бухгалтерские проводки:

Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи товаров ИП Лемешевой И.А.– 25617,8 руб.

Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 18% - 3907,8 руб.

Дт 51 Кт 62 – оплачено за товары - 25617,8руб.

Дт 68 Кт 19 – перечислен НДС – 3907,8 руб.

Счет – фактура - унифицированный документ, который формирует продавец при реализации товаров, работ, услуг, или при получении на расчетный счет или в кассу предприятия предоплату или часть предоплаты. Для продавца данный документ является основанием для начисления обязательств по НДС, а для покупателя – для принятия указанной в счет-фактуре суммы НДС к вычету или возмещению (приложение 9,12,15).

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

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

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

Безналичные денежные средства поступают на расчетные счета ООО «Компания Агродилер» согласно платежным документам. Также возможны расчеты с покупателями и заказчиками с использованием чеков, товарных векселей, аккредитивов.

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

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями

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

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

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

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

С кредита счетов	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»		В дебет счетов
Сальдо начальное – задолженность покупателей предприятию – 1125968,38 руб.	1338643,82 руб.		
		Поступление денежных средств от покупателей за отгруженные товары – 2889913,5 руб.	51
60	Произведен взаимозачет задолженностей – 46675,62 руб.	Произведен взаимозачет задолженностей – поставщиком и покупателем – 183119,13 руб.	60
		Отражены суммы аванса, заченного в счет задолженности покупателя – 808153,48 руб.	62
		<i>Отражена стоимость страховки груза заказчика. 103648,81 руб.</i>	76
90	Отражена выручка от продажи товаров – 3346061,95 руб.	Учтено списание дебиторской задолженности в состав прочих расходов – 7 667 611,22 руб.	91
91	Отражена сумма арендной платы – 370133,33 руб.		
Оборот по дебету – 4571024,38 руб.		Оборот по кредиту – 4665204,92 руб.	
		Сальдо конечное – задолженность покупателей предприятию – 1432824,36 руб.	

Рис. 4. Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

ООО «Компания Агродилер»

Рассмотрим хозяйственные операции по счету 62 (Расчеты с покупателями и заказчиками), произошедшие в ООО «Компания Агродилер» в таблице 5.

Таблица 5

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

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Приложение
Перечислена сумма аванса полученная от ООО «Инвест-Нефть»	51	62.	21232,92	19
Отражена выручка от продажи товара ООО «Инвест –Нефть»	62	90	21232,92	10
Начислен НДС по ставке 18%	90	68	3238,92	11
Перезачтен НДС	68	19	3238,92	11
отражена выручка от продажи товаров ИП Лемешешой И.А.	62	90	25617,8	12
Начислен НДС по ставке 18% - 3907,8 руб	90	68	3907,8	13
Оплачено за товары Лемешевой И.А.	51	62	25617,8	19
Перезачтен НДС	68	19	3907,8	13

Аналитический учет по счету 62 ведется отдельно по:

- ✓ покупателям (заказчикам) и кредитным документам, срок оплаты которых не наступил;
- ✓ покупателям (заказчикам) в разрезе неоплаченных в срок расчетных документов;
- ✓ авансам, полученным с выделением каждого юридического и физического лица;
- ✓ вексям, срок поступления денежных средств по которым не

наступил;

- ✓ векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- ✓ векселям, просроченным погашением (в учете векселя должны быть идентифицированы).

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «Компания Агродилер» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62» (приложение 19). В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение месяца. Кроме того сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62» (приложение 20).

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

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета» (приложение 21). В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

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

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

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

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

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

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

Проводя проверку состояния расчетов необходимо установить:

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

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

подтвержденная и неподтвержденная дебиторами, задолженность с истекшим сроком давности [39].

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

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

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

Для ООО «Компания Агродилер» акт сверки расчетов с покупателями также позволяет определить величину оборотов за период, которые показывают сумму возникших и сумму погашенных обязательств (приложение 22).

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

Если должник не оплачивает свою задолженность и не желает проводить сверку или при возникновении разногласий, устранение которых по обоюдному согласию сторон невозможно, отношения подлежат

урегулированию в претензионном или судебном порядке. В практике проведения инвентаризации расчетов ООО «Компания Агродилер» такие случаи не возникали.

В акте отражаются:

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

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

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

3.3. Совершенствование расчетов с покупателями

Рассмотрев бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Компания Агродилер» выявили, что организация этого участка учета находится в удовлетворительном состоянии, соблюдается все законодательство при расчетах.

Однако, бухгалтеру ООО «Компания Агродилер» необходимо помнить и выполнять ряд мероприятий, чтобы не совершать ошибок в учете расчётов с покупателями и заказчиками:

1) требуется вести контроль за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности. Превышение дебиторской задолженности может стать основной проблемой финансовой неустойчивости предприятия, что в дальнейшем послужит источником привлечения дополнительных средств. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской может стать основой неплатежеспособности предприятия;

2) проводить контроль политики диверсификации в отношении дебиторов;

3) контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

4) разрабатывать классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

5) если на предприятии выявились данные по просроченной задолженности, следует провести рассылку уведомлений - претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

6) создавать различные модели договоров с гибкими условиями оплаты, к примеру, такие как обеспечение покупателями скидок при досрочной оплате;

7) периодически повышать квалификации учетного аппарата, что поможет минимизировать ошибки и неточности в учете. Ко всему, не помешает усилить связь между бухгалтерией и юридическим отделом.

8) создать комиссии по работе с дебиторской задолженностью. Целью которых будет систематическое наблюдение за состоянием расчетной системы, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями. Базисом составной части оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

9) ввести современные бухгалтерские программные продукты. Популярные, современные и удобные в своем применении бухгалтерские программы обеспечат огромные возможности управления бухгалтерскими данными для любого пользователя.

К сожалению, зачастую случаются обстоятельства, когда одна из сторон не всегда следует или вовсе не следует своим обязательствам по договору. Такие ситуации заставляют задуматься над поиском таких форм расчетов и договоров, которые способствуют устранению основных пробелов, которые встали перед той или иной организацией.

Умение своевременно ликвидировать свои обязательства, при этом получать полагающиеся средства являются базисом устойчивости, производительности и эффективности деятельности экономического субъекта. Поэтому объем, структура, сроки погашения и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на финансовое положение организации и должны быть предметом аудита эффективности деятельности на постоянной основе.

Следует отметить, что исходя из развития хозяйственных связей и затруднения взаимоотношений с покупателями и заказчиками, каждая организация должна стремиться к совершенствованию процедур учета и контроля над состоянием расчетов с покупателями и заказчиками.

Хочется отметить, что в современных условиях, именно бухгалтер оказывает значимое влияние в состоянии экономики любого хозяйствующего субъекта. Знания всех аспектов ведения расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтера, умение быстро ориентироваться в любой ситуации, принятие своевременных правильных решений, разработка перспективных планов развития, контроль, оценка — все это может положительно повлиять на экономическое положение любого предприятия.

Таким образом, для каждого экономического субъекта учет расчетов с покупателями и заказчиками является важным компонентом. Правильная организация и контроль над состоянием расчетных операций, их документальное оформление, своевременное их отражение на счетах бухгалтерского учета, обеспечивают устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины, а также улучшению ее финансового состояния.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Быт Сервис», создается и действует в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава. Срок деятельности общества не ограничен.

Целями деятельности ООО «Быт Сервис» является расширение рынка товаров и услуг, извлечение прибыли.

Предметом деятельности ООО «Быт Сервис» является:

- изготовление и утверждение проектно-сметной документации на строительство объектов;
- услуги бытового обслуживания населения;
- заключение договоров с проектными организациями на выполнение проектных работ;

Проводя анализ экономических показателей ООО «Быт Сервис» за 2015-2017 годы выявили, что экономическая обстановка организации с годами падает. Так показатель «Выручка» в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 46%, а в 2016 году на 86%, вместе с выручкой падает и себестоимость проданной продукции, вследствие этого снижается и прибыль от продажи.

Среднегодовая стоимость основных средств ежегодно растет в среднем на 40%, это свидетельствует о том, что ООО «Быт Сервис» приобретает новые основные средства. Показатель «Фондоотдача» ежегодно снижается, что говорит о недостатке показателя «Выручка», так в 2014 году он составлял 25,14 тыс. руб., а в 2016 году – 0,86 тыс. руб., при этом показатель

«Фондоемкость» растет, что говорит о нужде организации в основных средствах.

Среднегодовая дебиторская задолженность в отчетном 2016 году снижается по сравнению с 2015 годом, что свидетельствует о вовремя погашенных обязательствах покупателей и прочих дебиторов. Аналогично ведет себя и кредиторская задолженность, в 2016 году снижается по сравнению с 2015 годом, т.е. ООО «Быт Сервис» имеет возможность погасить свои обязательства перед кредиторами.

Численность работающих за исследуемый период не изменялась и составляет 4 человека.

Рентабельность продукции и чистая рентабельность продаж за исследуемый период наращивает свои обороты.

Общий показатель платежеспособности в ООО «Быт Сервис» за 2016, 2015 и 2014 года составляет 0,4; 0,75 и 0,8 соответственно, что не отклоняется от нормативного значения – « ≥ 1 ». Это говорит о том, что в организации достаточно денежных средств для покрытия своих обязательств.

Финансовое состояние ООО «Быт Сервис» характеризуется рядом показателей, за исследуемый период в ООО «Быт Сервис» в 2014-2016 году коэффициент капитализации превышает нормативное значение равное 1,5, в 2014 – 3,86, 2015- 4,08, 2016- 12,41, что показывает большое количество вложений из заемных средств организации на 1руб., в активы собственных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, что в 2014 году организация может свои оборотные активы финансировать за счет собственных источников ($U_{2(2014)} = 0,14$), что нельзя сказать по ситуации в организации в 2015-2016 годах.

Коэффициент финансовой независимости находится ниже допущенного значения ($[0,14; 0,6]$), что показывает, что у компании недостаточно удельного веса собственных средств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент финансирования намного ниже допустимых значений, особенно 2016 году, что может говорить об угрозе банкротства и увеличивающейся зависимости от внешнего кредитования.

Коэффициент устойчивости 2014-2016 годах находится ниже нормального значения, а значит, активы организации недостаточно финансируются за счет устойчивых источников. Также отмечено, что за исследуемый период в 2014 году в ООО «Быт Сервис» имеют абсолютную финансовую независимость в 2015 году – также абсолютная независимость в 2016 году – кризисное состояние организации.

Каждая организация сразу после создания обязана вести бухгалтерский учет. Согласно закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ ведение бухгалтерского учета и хранение документов организуется руководителем ООО «Быт Сервис». На директоре лежит ответственность за постановку учета в организации, и даже бухгалтерская отчетность признается составленной после подписи руководителя, а не главного бухгалтера.

Все расчеты между организациями по оплате товаров (работ, услуг) оформляются соответствующими документами. Так, при продаже товаров (работ, услуг), необходимо наличие счета поставщика на оплату. Продажа товаров оформляется товарной накладной и счетом-фактурой. Оказанные услуги принимаются к учету на основании акта приемки выполненных работ. Если организация производит доставку товара до покупателя, то выписывается товарно-транспортная накладная.

Рассмотрев организацию документального оформления в ООО «Быт Сервис» выявили, очень скудный объем используемой документации. В связи с тем, что организация имеет статус микроорганизации и занимаются разработкой проектно-сметной документацией, представленных документов для нормального функционирования организации достаточно.

Для учета расчетов с покупателями в ООО «Быт Сервис» используется счет 62 «Расчеты с покупателями», по дебету которых отражается

задолженность покупателя перед продавцом, а по кредиту — оплата за товар, работы, услуги.

В ООО «Быт сервис» к счету 62 открыты следующие субсчета:

62/1 – расчеты с покупателями и заказчиками / за реализованные товары и услуги;

62/2 – расчеты по авансам полученным;

62/3 – расчеты по полученным от покупателей векселям.

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «Быт Сервис» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62». В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение месяца. Кроме того, сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62». Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

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

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

В ООО «Быт Сервис» инвентаризация расчетов проводится регулярно. Выявленная при инвентаризации задолженность списывается на финансовый результат организации по каждому обязательству.

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

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

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

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

г) проведение инвентаризации дебиторской задолженности;

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

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

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

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

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

С 1 июня 2018 года договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает 10 000 руб. Для соблюдения письменной формы стороны, например, могут составить один документ и подписать его.

Подтверждением заключения договора и его условий может служить расписка или иной документ, свидетельствующий о передаче объекта займа. Основание: п.2 ст.2 Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ.

С 1 июня 2018 года если в договоре не установлен размер процентов за пользование займом, то он определяется ключевой ставкой Банка России, действующей в те периоды, когда должны начисляться проценты. Проценты подлежат уплате ежемесячно до дня возврата займа включительно, если иное условие не предусмотрено в договоре.

Размер процентов по договору займа может определяться по фиксированной ставке в процентах годовых либо по ставке, которая может изменяться в зависимости от условий договора. Таким образом, в договоре можно предусмотреть плавающую процентную ставку за пользование займом (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ).

Если кредит предоставляется юридическому лицу или ИП, то в договор можно включить условие о праве кредитора требовать досрочного возврата кредита (п. 13 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ). Например, кредитор может закрепить в договоре условия, при наступлении которых он может воспользоваться данным правом. Таким условием, в частности, может быть ухудшение финансовых показателей заемщика. Поправка применяется с 1 июня 2018 года.

Одно из наиболее важных изменений для бухгалтеров в 2018 году – ужесточение штрафов за ошибки в ведении бухгалтерской и налоговой отчетности. При этом Министерством финансов выдвинута инициатива дифференцировать штрафы для бухгалтеров, которые числятся в коммерческих компаниях и бюджетных организациях. Для последних предусмотрены большие суммы штрафов. К примеру, подача недостоверной бухгалтерской отчетности будет стоить главбуху коммерческой организации максимум 10 000 руб., тогда как для бюджетников максимальная сумма составляет 50 000 руб. За налоговые правонарушения (например, неуплату страховых взносов) также планируется не только ужесточение штрафов, но и

введение уголовной ответственности. Дополнительно МинФинком в сотрудничестве с ФНС разработаны правки для Налогового кодекса, которые позволят физическим и юридическим лицам оплачивать друг за друга штрафы. До 2018 года была предусмотрена возможность оплачивать за сторонние организации (и физических лиц) распространялась только на налоговые платежи и страховые взносы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст] Часть вторая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>
2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>
3. Российская федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. №402 – ФЗ (ред. от 23.07.2013г. №251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
4. Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

8. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. №66н (в ред. от 25.10.2010г. №132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
9. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
10. Абашенкова А.В., Демина А.М. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 501-502; URL: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=13223> (дата обращения: 18.04.2017).
11. Александров О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров[текст] – Москва: ИНФА-М, 2016. – 287с.
12. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник/ С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец [текст] - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 616с.
13. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов [текст]- Рн/Д: Феникс, 2013. - 479с.
14. Бабаев Ю.А., Петрова А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое пособие [текст] – М.: ТК Велби, 2015. – 424с.
15. Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. А.А. Бабаева- 4-е издание [текст] – Москва: Проспект, 2013.- 432с.
16. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Баговский, Е.Н. Басовская[текст] – Москва: ИНФА-М, 2014. – 364с.
17. Бородин В.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов /В.А. Бородин [текст] - М.:Юнити-Дана, 2012. - 528с.

18. Бородина В.В. Документирование в бухгалтерском учете: Учебное пособие / В.В. Бородина [текст] – М.: Форум: Инфа-М, 2014. – 304с.
19. Брунгильд С. Управление дебиторской задолженностью.[текст] - М.: АСТ, 2015. -257с.
20. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина – 4-е издание [текст] – М.: Финансы и статистика, 2011. – 608с.
21. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Под ред. Н.В. Войтоловского – 4-ое издание, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 548с.
22. Воронцова Е.А. Управление дебиторской задолженностью в условиях экономического кризиса [текст] // Экономика и экономические науки. №3, 2015 – с. 98-100
23. Гетьман В.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 715с.
24. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / И.М. Дмитриева, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 305с.
25. Дурнева Е. В. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Новокуйбышевская сантехническая компания» // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 430-433.
26. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. [текст] – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2015. – 192 с.
27. Казакова Н.А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 341с.
28. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Э. Керимов – 5-е издание, изменено и дополнено [текст] – Москва: Дашков и К, 2012. – 775с.

29. Кобелева С.В., Кононова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление [текст] // Экономика и экономические науки № 2, 2015. - с. 109-115
30. Колоколов В.А. Экономический анализ: Учебник / В.А. Колоколов, В.Я. Поздняков, В.Н. Переходов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012.- 489с.
31. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И.Н. Кондраков [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 775с.
32. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет: учебник / А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло[текст] - М.: Проспект, 2014. - 368 с.
33. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Д.В. Лысенко [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. -368с.
34. Панков В.В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова [текст] – Москва: Магистр: ИНФА-М, 2015. – 622с.
35. Переверзев М.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунёва. Под общ.ред. М.П. Переверзева[текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 238с.
36. Подгузова К.В., Корзоватых Ж.М. Дебиторская задолженность предприятия [текст] // Экономика и экономические науки. №1, 2014 – с. 127-131
37. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 129с.
38. Столбов Е.П. Организация работы бухгалтерии - советы практика [Текст]//Налоговый учет для бухгалтера, N 9, 2013 год, 8 – 26 с.
39. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление:[Текст] Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: Инфра-М, 2014. – 216 с.
40. . Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность [Текст] //Бухгалтерский учет, 2013 год, 69 – 101 с.

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

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

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

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

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