

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 09001672
Холковской Оксаны Михайловны

Научный руководитель
к.э.н., старший преподаватель
Ковалевская А.В.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ | 6 |
| 1.1. Виды и формы расчетов с поставщиками и подрядчиками..... | 6 |
| 1.2. Значение и задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками .. | 12 |
| 1.3. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками | 16 |
| 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «БелАЦИ» | 21 |
| 2.1. Организационная характеристика ОАО «БелАЦИ» | 21 |
| 2.2. Анализ основных экономических показателей общества | 27 |
| 2.3. Характеристика организации введения бухгалтерского учета в ОАО «БелАЦИ»..... | 34 |
| 3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ОАО «БелАЦИ»..... | 39 |
| 3.1. Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками.. | 39 |
| 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками | 45 |
| 3.3. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками ОАО «БелАЦИ» | 52 |
| 3.4. Предложения по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ»..... | 56 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 61 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 64 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 69 |

ВВЕДЕНИЕ

В современных рыночных условиях, когда организации получили достаточную самостоятельность, особо остро встает вопрос расчетных взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетно-платежных отношений. Одним из наиболее распространенных видов расчетов являются именно расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырье и материалы, а также за иные материальные ценности.

Бухгалтерский учет расчетных операций является одним из важнейших направлений бухгалтерского учета. Организации проводят расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам и предоплатам, выданным или полученным за предстоящую поставку товаров, расчеты по текущим операциям со своими структурными подразделениями, выделенными для отдельных балансов, а также с дочерними или зависимыми обществами и др. Положение нынешних обязанностей и расчетов более четко отображает степень компании производственной и торговой деятельности, а кроме того учета хозяйствующих субъектов. Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины, а также ее финансового состояния. Вышеперечисленные основания определяют актуальность темы выпускной квалификационной работы «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками», которая была написана по материалам ОАО «БелАЦИ».

Целью выпускной квалификационной работы является поиск путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ».

Для достижения поставленной цели данной работы необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- изучить организационную характеристику ОАО «БелАЦИ»;
- проанализировать основные экономические показатели деятельности общества;
- дать характеристику организации введения бухгалтерского учета;
- описать порядок документального оформления учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- рассмотреть ведение синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ОАО «БелАЦИ»;
- изучить порядок проведения инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- предложить мероприятия по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ».

Объектом исследования данной работы выступает ОАО «БелАЦИ», занимающееся производством изделий из асбестоцемента и волокнистого цемента. Предметом исследования является учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в хозяйствующем субъекте.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета. В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность ОАО «БелАЦИ» за период 2016-2018 гг., первичные документы, а также регистры синтетического и аналитического учета, инвентаризационные ведомости.

Обработка информации и в целом выполнение работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись, инвентаризация, оценка, системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ и метод сравнений и других методов.

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

Первая глава содержит определяет теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Первый и второй разделы раскрывают информацию о видах и формах расчетов, значении и задачах бухгалтерского учета. В третьем разделе описывается нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками.

Во второй главе описана организационно-экономическая характеристика ОАО «БелАЦИ», указаны определенные уставом основные виды деятельности, проведен анализ показателей функционирования организации и ее финансового состояния, содержится характеристика организации ведения бухгалтерского учета.

Третья глава содержит практический материал о бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ», изучается первичный, синтетический и аналитический учет в хозяйствующем субъекте. В целом, указывается, каким образом в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается информация о данном объекте. В третьем разделе определен порядок проведения инвентаризации расчетов, используемый в организации. Определены рекомендации и пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ».

В заключении содержатся выводы по итогам исследования деятельности ОАО «БелАЦИ», обобщается теория и практика, описывается существующий в организации на настоящий момент учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, определяются предложения по совершенствованию учета.

Работа изложена на 68 странице компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 8 таблиц, 5 рисунков, библиография насчитывает 60 наименований, к работе приложено 15 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

1.1. Виды и формы расчетов с поставщиками и подрядчиками

Любой инвестиционный проект, а особенно масштабный, предполагает широкий круг участников, между которыми могут возникать обязательства материального характера. К таким участникам можно отнести бизнес-партнеров (предприятия, организации), частных лиц, государственные органы. Для стабильности реализации начинания и установления доверительных деловых отношений очень большое значение имеют правильные и своевременные расчеты с поставщиками и подрядчиками.

По мнению Ю.А. Бабаева, «расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. При покупке организацией товарно-материальных ценностей, работ или услуг у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками. Формы погашения этих обязательств заключаются в том, что расчеты между юридическими и физическими лицами, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке, либо наличными деньгами, если иное не установлено законом» [14].

В.Э. Керимов отмечает, что «на современном этапе правильная организация расчетно-платежных отношений предприятий приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками» [30].

Стабильная производственная деятельность требует поставок материальных ресурсов, таких как строительные материалы, сырье, топливо, энергоносители, изделия, конструкции и оборудование. Кроме того, обязательно требуется налаживание ритмичного выполнения всех

предусмотренных планом процессов, к выполнению которых привлекается большое количество третьих лиц. Следовательно, необходимо организовать четкий механизм расчетов как внутри предприятия, так и с привлеченными субъектами. На основании мнений ведущих авторов-экономистов рассмотрим определения категории «поставщики и подрядчики».

И.М. Дмитриева дает следующие определения, что «поставщик – это предприятие (организация), которое по договору обязуется передать другому предприятию (организации) в установленный срок продукцию согласованного между ними ассортимента, количества и качества; а подрядчик – это организация (иногда отдельные граждане), которая по договору обязуется выполнить определенную работу по заданию заказчика» [21].

По мнению Ю.А. Ермиловой «поставщик – это фирма, осуществляющая поставку товаров; а подрядчик – это физическое или юридическое лицо, подрядившееся на свой страх и риск выполнить для заказчика определенную работу или оказать услуги к оговоренному сроку за согласованную заказчиком оплату» [23].

Ю.А. Бабаев трактует, что «поставщиками и подрядчиками являются организации, поставляющие товарно-материальные ценности (сырье и другие материалы, товары), оказывающие услуги (транспортные перевозки, обеспечение связи, коммунальные и прочие услуги), выполняющие работы (монтаж оборудования, погрузочно-разгрузочные работы)» [12].

В.Э. Керимов отмечает, что «поставщики – это организации, поставляющие по договору (заказу) материальные ценности, выполняющие различные виды работ и оказывающие услуги. Ими могут быть и подрядчики по строительству и ремонту средств труда» [30].

По мнению Р. Тумасяна, «поставщики – это организации, поставляющие предприятию производственные ресурсы и товары; а подрядчики – это организации, выполняющие для предприятия определенные виды работ (услуг)» [50].

Таким образом, поставщиками являются физические или юридические лица, которые предоставляют на платной основе различные материальные и товарные ценности, а также оказывающие ряд услуг, в том числе жилищно-коммунальных, транспортных, информационных, юридических и т.д.; а подрядными организациями считаются такие, которые выполняют работы по строительству, ремонту, реконструкции и реновации. В обоих случаях эти структуры осуществляют для компании-заказчика поставку, поэтому между ними возникают отношения товарно-денежного характера.

Основа такого рода отношений – договор между сторонами, в котором фиксируется вид выполняемых работ, оказываемых услуг или доставляемых товаров, сроки отгрузки и условия поставок, условия проведения оплаты. В настоящее время, в связи со сложившейся экономической обстановкой, применяются различные формы договоров. Самой выгодной для организации формой договора являются договор купли-продажи. Преимущество данной формы заключается в том, что расчетные взаимоотношения носят денежный характер. Сходной формой договора купли-продажи является договор поставки. Оба вида договоров содержат информацию о виде поставляемых материальных ценностей, их количестве и стоимости, то есть содержат натуральные и стоимостные показатели.

В договорах уделяется внимание качеству продукции, ее упаковке, порядку поставки и расчетов, отражается ответственность сторон за неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств, указывается порядок разрешения споров, срок действия договора, форс-мажор, юридические адреса и платежные реквизиты сторон.

Своевременность и полнота расчетов позволяют избежать накопления долгов между партнерами, что способно привести к уменьшению оборачиваемости активов, уровня производства и остановкой развития бизнеса. Поэтому для любой компании жизненно важно вести четкий учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками, состояние счетов и динамику

изменений на них, состав и структуру задолженности, добросовестное выполнение сторонами заключенных договоров [47].

На сегодняшний день контрагенты субъекты хозяйствования самостоятельно решают, в каком виде им проводить расчеты с поставщиками и подрядчиками за услуги или продукцию. Расчет проводится после их получения или в одно время в соответствии с достигнутыми соглашениями. Все расчетные манипуляции подразделяются на:

- товарные, которые предполагают оплату за полученные материальные ценности, а также исполненные работы и услуги;
- нетоварные, представляющие собой погашение обязательств финансового плана (в части налогов или взносов в социальные страховые фонды), оплата коммунальных, консалтинговых, банковских услуг, арендной платы [16].

Оплата может проводиться разными способами в денежной форме: безналичной и наличной. Расчеты с поставщиками и подрядчиками наличными деньгами требуют иметь на банковском счете или в кассе свободных остатков, что часто бывает проблематичным и может привести к осложнению отношений с партнерами по бизнесу.

При работе с наличными погашение долга проводится путем выдачи денежных знаков из кассы или с расчетного счета представителю партнера или его доверенному лицу. Все эти действия регламентируются Указанием Центробанка от 11 марта 2014 года № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (ред. от 19.06.2017) [9].

Безналичные формы расчетов с поставщиками и подрядчиками более удобны по причине своей простоты и быстроты проведения, они перечислены в Гражданском кодексе РФ и регламентируются Положением от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (ред. от 06.01.2019) (рис. 1.1):



1.1. Безналичные формы расчетов

Самый современный и динамично развивающийся способ перевода денежных средств на сегодняшний день производится с использованием банковских карт [48].

Банковская карта - это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента. Также банковскую карту можно определить как персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий держателю возможность безналичной оплаты товаров или услуг и получения наличных денежных средств в отделениях (филиалах) банков и банкоматах. Для совершения операций с пластиковыми картами кредитной организации достаточно иметь обычную лицензию на проведение банковских операций, отдельного разрешения со стороны Банка России не требуется. Организации при осуществлении безналичных расчетов с

поставщиками и подрядчиками могут получить от эмитента следующие виды банковских карт:

- расчетную корпоративную, позволяющую уполномоченному юридическим лицом держателю распоряжаться деньгами, имеющимися на его счете, в допустимых расходных пределах, соответствующих прописанным в договоре с клиентом условиям;

- кредитную корпоративную карту, наличие которой дает возможность уполномоченному юридическим лицом держателю производить операции в тех размерах, которые предоставляются банком в соответствии с кредитной линией и условиями договора [20].

На территории РФ любые расчеты с применением банковских карт как между банками-резидентами, так и между банками и другими юридическими лицами-резидентами, а также индивидуальными предпринимателями должны производиться в рублях.

Все указанные выше формы расчетных операций используются в современном бизнесе, на каких из них остановиться, выбирают договаривающиеся стороны. При этом при любом из избранных вариантов требуется постоянный анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками, поскольку большая кредиторская задолженность по сравнению с дебиторской может привести к нарушению платежеспособности компании. С другой стороны, значительное превышение дебиторской задолженности в балансе способно нарушить финансовую устойчивость предприятия.

Операции с поставщиками и подрядчиками при составлении баланса включаются в кредиторскую задолженность и отражают величину остатка по приобретенным, но еще не оплаченным товарам. Расчеты с поставщиками и подрядчиками за поставки принимаются как актив баланса, так как они могут принести доходы от продаж, а неоплаченные суммы за отправленные товары формируют дебиторскую задолженность [17].

Таким образом, поставщиками являются юридические лица, которые поставляют на платной основе другим организациям товарно-материальные

ценности и различные услуги (электроэнергия, газификация, ТКО), а подрядчиками являются те организации, которые выполняют работы по строительству, ремонту и реконструкции. Отношения между той или иной организацией и поставщиками и подрядчиками регулируются посредством заключения договоров поставки или подряда. Оплата услуг поставщиков и подрядчиков проводится разными способами в денежной форме: безналичной и наличной. Расчеты с поставщиками и подрядчиками наличными деньгами требуют иметь на банковском счете или в кассе свободных остатков. Наиболее распространенным видом расчетов с поставщиками и подрядчиками являются безналичные расчеты, которая имеют следующие формы: расчеты платежными поручениями, чеками, инкассо, аккредитив, банковские карты.

1.2. Значение и задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [43].

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета, поэтому его основными задачами являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости;

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;

- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;

- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности [12].

Для отражения информации о проведенных операциях с контрагентами по принятым материальным ценностям, услугам и работам, их излишкам используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на котором собирается и обобщается информация о таких денежных оплатах партнерам:

- за полученные товары, потребленные услуги (в том числе воду, газ, пар, электроэнергию, транспортировку и переработку ТМЦ), выполненные и принятые работы;

- за акцептированные и подлежащие к банковской или наличной оплате документы, а также обязательства, по которым оплата должна проводиться не в денежном виде, в том числе векселя;

- за излишки ценностей, которые были обнаружены во время проведения приемки;

- за неотфактурованные ТМЦ, документы, на оплату которых не были предоставлены;

- за услуги почты, телефонной связи, транспортные (в том числе перебор и недобор по тарифу или фрахту) [12].

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным, поскольку на нем отражаются и кредиторская и дебиторская задолженность, а в конце месяца может образовываться сальдо по кредиту или дебету. Счет кредитруется непосредственно после получения материальных ценностей или услуг, независимо от момента перехода права собственности на них. Дебетуется же он в случае погашения долга перед продавцами, при проведении авансовых платежей и обмене товарами (производятся вычеты).

Любая операция хозяйственного характера отражается в бухгалтерских документах в соответствии с принципом двойной записи, то есть в кредите и дебете отражается одинаковая сумма, на которую была совершена сделка. Поэтому счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» находится в постоянном взаимодействии с другими счетами. В частности, по дебету, счет корреспондируется со следующими счетами:

- счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетный счет», которые применяются для погашения долгов перед продавцами товаров. Например, так выглядит проводка при оплате поставки с расчетного счета:

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 51 «Расчетный счет»

Аналогичной проводкой оформляется авансовый платеж, однако, он фиксируется на специальном субсчете.

- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», счет 67 «Расчеты по долгосрочным срочным кредитам и займам», которые применяются при погашении долга через оформление займа (долгосрочного или краткосрочного).

- счет 91 «Прочие доходы и расходы» используется для списания сумм, по которым истекли сроки исковой давности, такие средства признаются в качестве общего дохода [29].

По кредиту счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» корреспондируется с такими счетами учета активов:

- счет 10 «Материалы», счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», счет 41 «Товары», которые показывают суммы материально-производственных запасов или материально-товарных ценностей, которые поступили предприятию;

- счет 20 «Основное производство», счет 44 «Расходы на продажу», которые отражают расходы компании по доставке и транспортированию товаров;

- счет 07 «Оборудование к установке», на который записываются средства за поставку оборудования, требующего дополнительной установки.

Если покупатель согласен погасить появившийся долг за поставки, то это значит, что счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» акцептуют, соответственно, сумма операции указывается в его кредите. Тут же указывается размер выявленных при приемке недостатков и налога на добавленную стоимость.

От качества оценки расчетов с поставщиками и подрядчиками зависит эффективность деятельности предприятия в целом, поэтому значение правильно организованного учета с поставщиками и подрядчиками позволяет предприятию:

- обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;

- соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения;

- определение политики предприятия в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и льгот потребителям продукции, получения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками [55].

Таким образом, учет расчетов с поставщиками и подрядчиками позволяет формировать достоверную информацию о состоянии расчетов с ними за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, которая необходима внутренним и внешним пользователям бухгалтерской

отчетности, а также позволяет принимать эффективные управленческие решения в рамках кредиторской задолженности и контролировать ее уровень. Для отражения информации о проведенных операциях с контрагентами по принятым материальным ценностям, услугам и работам, их излишкам используется счет активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По дебету данный счет корреспондирует с расчетными счетами 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; по кредиту – с такими счетами учета активов, как счет 10 «Материалы», 41 «Товары», 07 «Оборудование к установке».

1.3. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Методика и правила представления бухгалтерской отчетности регламентируются на законодательном уровне и способствуют получению достоверных показателей. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками должен основываться на нормативной базе. Подобным способом, все без исключения действия руководителя и главного бухгалтера, а также других лиц, осуществляющих расчеты с поставщиками и подрядчиками, должны основываться на кодексах, законах, приказах и других нормативных актах, регулирующих эту область бухгалтерского учета.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в Российской Федерации регламентирован следующими основными нормативно-правовыми актами:

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.08.2018). В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций появляются обязательства по расчетам за полученные товарно-материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями, выставленным претензиям и т. д. Так ст. 307 Гражданского кодекса РФ дает подробное понятие «обязательствам», согласно которому

«одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1].

Расчеты с поставщиками и подрядчиками исполняются согласно подписанных договоров. Продавец обязан предоставить качественную продукцию (работы либо услуги), в указанный в договоре срок, а покупатель должен принять и своевременно произвести оплату за поставленный ему товар (работы либо услуги) [1].

Характеристика по различным видам договоров, заключаемых с поставщиками и подрядчиками, по утверждению С.В. Черемисиной «регулируется Гражданским кодексом РФ:

- договор купли-продажи (ст. 454) в соответствии с которым, «одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену)».

- согласно договору поставки (ст. 506) «поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки 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»;

- договор мены (ст. 567) определяет, что «каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой».

- в соответствии с договором подряда (ст. 702) «одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его» [52].

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 28.11.2018) определяет, что все финансово-хозяйственные операции, относящиеся к расчетам с поставщиками и подрядчиками, фиксируются в регистрах бухгалтерского учета и первичных учетных документах. Эти документы формируются в электронном виде (подписанного электронной подписью) или на бумажном носителе [2].

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (в ред. от 09.11.2017). Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками может осуществляться как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Согласно п. 4 ПБУ 3/2006 стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ. Также в п. 11 ПБУ 3/2006 сказано, что в бухгалтерском учете отражается курсовая разница, возникающая по погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой задолженности к учету [3].

4. Информация о дебиторской и кредиторской задолженности содержится в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» № 9/99, утвержденном приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 06.04.2015) и Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» № 10/99, утвержденном приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015) [4, 5].

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н и Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета

финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (с последними изменениями и дополнениями от 08.11.2010 № 142н) [6].

6. Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденные Приказом Минфина РФ № 49 от 13.06.1995 (в ред. от 08.11.2010). В соответствии с данными указаниями инвентаризация расчетов с поставщиками, кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Данный счет проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами [7].

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм всей задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

7. Положение ЦБ России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (в ред. от 06.01.2019) определяет формы расчетов между поставщиками и покупателями в отношении банковских счетов. Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями; расчетов по аккредитиву; расчетов инкассовыми поручениями; расчетов чеками; расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); расчетов в форме перевода электронных денежных средств [9].

8. Указание ЦБ России от 07.10.2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» (в ред. от 23.04.2014). В соответствии с данным Указанием расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, между индивидуальными предпринимателями, связанные с

осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей [10].

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками также регулируется документами организации. В учетной политике, как правило, находит отражение информация о сроках проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания не востребовавшейся задолженности. Рабочий план счетов также регулирует учет расчетов, так как содержит перечень счетов, используемых непосредственно в самом хозяйствующем субъекте.

Таким образом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, которые оформляются на договорной основе в обязательном порядке, как отдельный участок учета, регулируются следующими нормативно-правовыми актами: Гражданским кодексом РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете», планом счетов, методическими указаниями «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств», ПБУ 3/2006, Положением ЦБ России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также учетной политикой и рабочим планом счетов, Указанием ЦБ России от 07.10.2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ОАО «БелАЦИ»

2.1. Организационная характеристика ОАО «БелАЦИ»

Белгородский асбестоцементный завод начал свою деятельность еще в 1953 году, а преобразован в ОАО «Белгородасбестоцемент» был в 1995 году. Полное наименование – открытое акционерное общество ОАО «Белгородасбестоцемент», краткое наименование – ОАО «БелАЦИ».

Деятельность ОАО «БелАЦИ» регулируется Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ, Трудовым кодексом РФ, Федеральными законами «Об акционерных обществах» от 12.12.1995 г. № 208-ФЗ и «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Уставом и другими нормативно-правовыми актами, утвержденными учредителями организации.

ОАО «БелАЦИ» располагается по адресу: 308002, Россия, г. Белгород, ул. Мичурина, д. 104. Данный адрес является юридическим и фактическим местонахождением предприятия.

Общество является производственной коммерческой организацией. ОАО «БелАЦИ» создано без ограничения срока и является юридическим лицом с момента государственной регистрации в установленном порядке и обладает всем комплексом прав и обязанностей, предусмотренных законодательством РФ и Уставом в соответствии с которыми:

- имеет обособленное имущество, принадлежащее ему на праве собственности и учитываемое на его самостоятельном балансе;
- отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом;
- приобретает и отчуждает имущественные права, в том числе заключает договора и совершает сделки, не противоречащие законодательству РФ;
- исполняет обязанности и несет ответственность по своим обязательствам, может быть истцом и ответчиком в суде.

Общество может создавать филиалы и представительства, как на территории РФ, так и за ее пределами.

Основной целью ОАО «БелАЦИ» является получение прибыли, лидирующие места на рынке асбестоцементных изделий и расширение ассортимента.

Основным видом деятельности общества является производство и реализация хризотилцементной (асбестоцементной) продукции.

Основными видами выпускаемой обществом продукции являются: листы хризотилцементные (волнистые, плоские), трубы хризотилцементные (безнапорные, напорные), римский профиль, полосы для грядок, лоток.

ОАО «БелАЦИ» не только обеспечивает потребности российского строительного комплекса, но и успешно ведет и расширяет экспортные поставки хризотилцементных изделий на внешний рынок. Миссия ОАО «БелАЦИ» заключается в производстве и реализации продукции из асбестобетона, расширении ассортимента и увеличения своей доли на рынке строительных материалов.

ОАО «БелАЦИ» ориентируется на качество. Об этом свидетельствует ряд наград, которыми было удостоено «БелАЦИ», среди которых: статус «Лидера Российской экономики» (сертификат №002362 АВ, 1995), 39 правительственных наград, международный приз «Золотой Меркурий» (Gold Mercury International), приз «Золотая Пальма» (ежегодная премия за развитие малого и среднего бизнеса по стандартам DIFI), «ГранПри» (1997). Кроме того, в 2001, 2003 и 2005 годах ОАО «БелАЦИ» было включено в список «Лучших российских предприятий», а в 2004, 2005, 2006, 2007 годах — получило дипломы «100 лучших товаров России».

ОАО «БелАЦИ» не только осуществляет выпуск продукции, широко используемой в гражданском и промышленном строительстве, но и принимает активное участие в программах по облагораживанию и благоустройству городского пространства, восстановлению и реставрации церквей и культурно-исторических памятников, а также в программах, акциях и мероприятиях,

направленных на оказание поддержки социально незащищенным слоям населения.

Общество имеет линейно-функциональную структуру управления. При данной структуре сохраняется преимущество линейной структуры в виде единоначалия, и преимущество функциональной структуры в виде специализации управления (рис. 2.1).

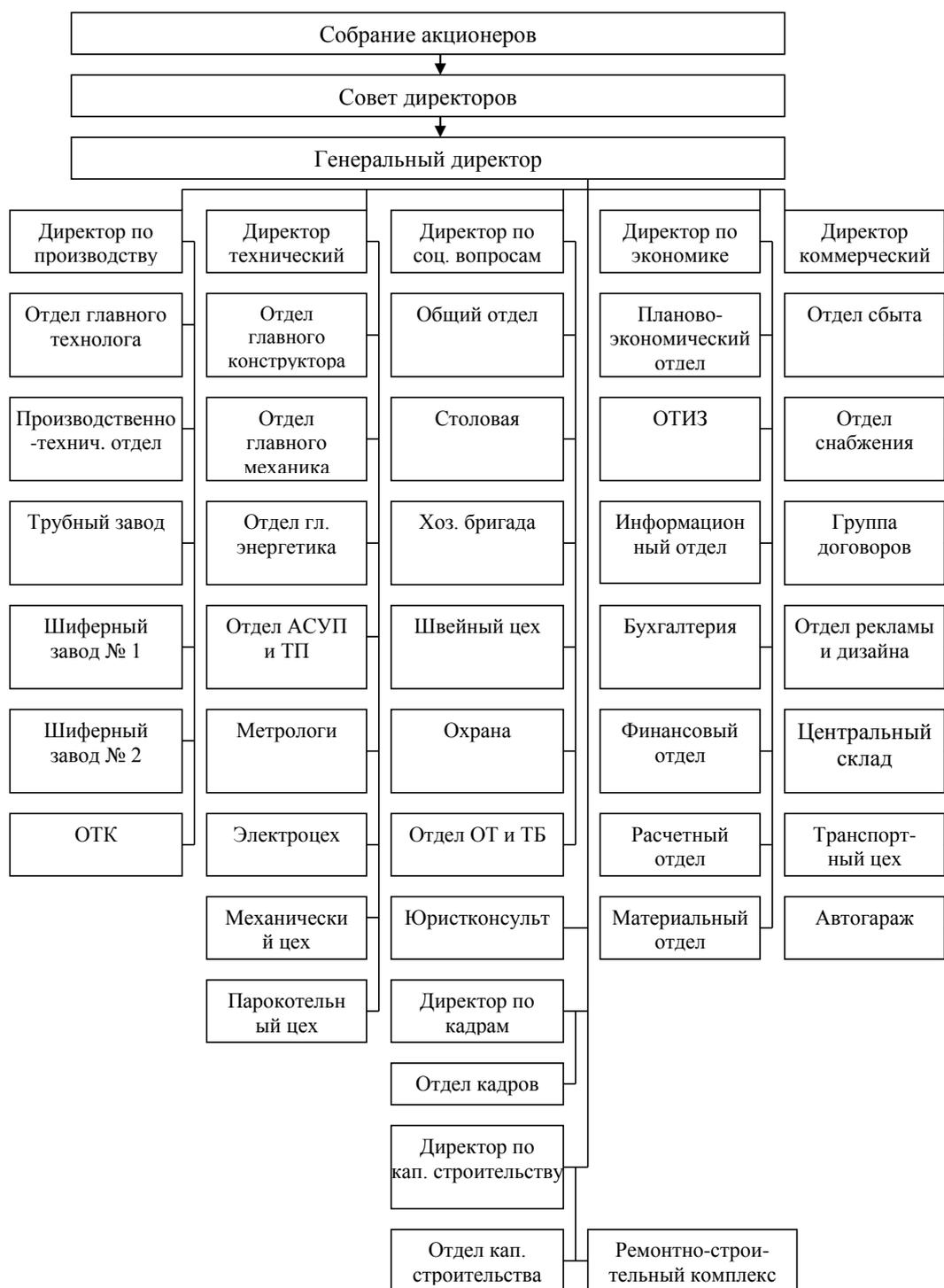


Рис. 2.1 Организационная структура управления ОАО «БелАЗИ»

Общее руководство текущей деятельностью общества осуществляется генеральным директором, который назначается на должность соответствующими полномочиями советом директоров ОАО «БелАЦИ», сроком на 5 лет. Генеральному директору подчиняются помощник генерального директора по правовым вопросам, главный бухгалтер, коммерческий директор, технический директор, директор по производству, директор по экономике, заместитель генерального директора по общим вопросам, заместитель генерального директора по надзору за зданиями, сооружениями и ремонту, основное производство (трубный завод, шиферный завод №2, участок по производству бетонных изделий). Бухгалтерская отчетность ОАО «БелАЦИ» содержит информацию для ее внешних и внутренних пользователей о состоянии имущества и источников финансирования имущества в организации, а также о степени ликвидности, финансовом состоянии и динамике основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ОАО «БелАЦИ», которые представим в таблице 2.1 (Приложения 2-4).

По данным таблицы 2.1 сделаем следующие выводы, что за период 2016-2018 гг. у ОАО «БелАЦИ» были следующие изменения основных экономических показателей его деятельности:

1. Наименьшее значение выручки было у предприятия в 2017 году и составило 996494 тыс. руб., что ниже, чем в 2016 году – на 117819 тыс. руб., а в 2018 году – 1083830 тыс. руб.; при этом максимальная выручка была у ОАО «БелАЦИ» в 2016 году, это связано с тем, что в 2016 году осуществлялся еще один вид деятельности – деятельность столовых.

2. Наибольшая среднесписочная численность сотрудников у предприятия была в 2016 году и составила 642 чел., однако, наибольшая производительность труда была в 2018 году и составила 2104,52 тыс. руб./чел., а в 2018 году численность персонала ОАО «БелАЦИ» снизилась до 515 человек. Тенденция показателя среднесписочной численности отрицательная, это связано с автоматизацией процесса производства и сокращением рабочих мест.

Таблица 2.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ОАО «БелАЦИ» за 2016-2018 гг.

| № п/п | Показатели | Годы | | | Отклонение | | | |
|----------|---|---------|---------|---------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | | 2016 | 2017 | 2018 | Абсолютное (+,-) | | Относительное (%) | |
| | | | | | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 | 2017 к2016 | 2018 к 2017 |
| 1 | Выручка, тыс. руб. | 1114313 | 996494 | 1083830 | -127669 | 96782 | 89,42 | 108,76 |
| 2 | Среднесписочная численность работников, чел. | 642 | 576 | 515 | -66 | -61 | 89,72 | -89,41 |
| 3 | Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 156838 | 149278 | 153156 | -7560 | 3878 | 95,18 | 102,6 |
| 4 | Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб. | 69777 | 91006 | 103720 | 21229 | 12714 | 130,42 | 113,97 |
| 5 | Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб. | 96854 | 109443 | 124594 | 12589 | 15154 | 113 | 113,84 |
| 6 | Материальные затраты, тыс. руб. | 143181 | 87939 | 106913 | -55242 | 18974 | 61,42 | 121,57 |
| 7 | Себестоимость продаж, тыс. руб. | 1021320 | 896462 | 974422 | -124858 | 77960 | 87,77 | 108,7 |
| 8 | Прибыль от продажи, тыс. руб. | 53915 | 38828 | 50128 | -15487 | 11700 | 72,02 | 130,45 |
| 9 | Чистая прибыль, тыс. руб. | 20131 | 2094 | 31996 | -18037 | 29902 | 10,4 | 1527,98 |
| 10 | Производительность труда, тыс. руб. | 1735,69 | 1730,02 | 2104,52 | -5,67 | 374,5 | 99,67 | 121,65 |
| 11 | Материалоотдача, руб. | 7,78 | 11,33 | 10,14 | 3,55 | -1,19 | 145,63 | 89,5 |
| 12 | Материалоемкость, руб. | 0,12 | 0,09 | 0,1 | -0,03 | 0,01 | 0,75 | 111,11 |
| 13 | Фондоотдача, руб. | 7,1 | 6,68 | 7,08 | -0,42 | 0,4 | 94,08 | 105,6 |
| 14 | Фондоемкость, руб. | 0,14 | 0,15 | 0,14 | 0,01 | -0,01 | 107,14 | 93,33 |
| 15 | Уровень рентабельности, % | 1,97 | 0,23 | 3,28 | -1,74 | 3,05 | 11,68 | 1426,09 |
| 16 | Рентабельность продаж, % | 5,27 | 4,28 | 5,14 | -0,99 | 0,86 | 81,21 | 120,09 |

3. За период 2016-2017 гг. в ОАО «БелАЦИ» основные средства не приобретались, за счет суммы годовой амортизации их стоимость снизилась на 7560 тыс. руб., а в 2018 году руководством был увеличен парк основных средств, стоимость которых увеличилась до 153156 тыс. руб. (прирост 2,6%).

4. Несмотря на положительную динамику ключевых экономических показателей ОАО «БелАЦИ» к концу анализируемого периода у предприятия ухудшились расчетно-платежные отношения, так суммы дебиторской возросли за период с 69777 до 103720 тыс. руб., а кредиторская задолженность возросла с 96854 до 124594 тыс. руб.

5. Материальные затраты в 2017 г. значительно снизились, т.к. уменьшился объем выпускаемой продукции, а в 2018 году они опять увеличились, но не достигли уровня 2016 года. Материалоотдача имеет аналогичную тенденцию, т.к. выручка в 2017 году уменьшилась, а в 2018 увеличилась.

6. Рост выручки организации также увеличил и себестоимость, которая в 2016 году составила 1021320 тыс. руб., в 2017 году - 896462 тыс. руб., в 2018 году - 974422 тыс. руб.;

7. Из-за снижения выручки в 2017 году у ОАО «БелАЦИ» была минимальная прибыль от продаж за весь период и составила 38428 тыс. руб., а максимальная была в 2016 году и составила 53915 тыс. руб., при этом в 2018 году прибыль от продаж практически достигла уровня 2016 года и составила 50128 тыс. руб. Изменение чистой прибыли предприятия было пропорционально изменению прибыли от продаж и она составила в 2016 году – 20131 тыс. руб., в 2017 году – 2094 тыс. руб., в 2018 году – 31996 тыс. руб., при этом к концу исследуемого периода чистая прибыли ОАО «БелАЦИ» достигла своего максимума;

8. Фондоотдача в 2018 г. увеличилась на 0,40 руб., а фондоемкость на 0,01 руб. сократилась. Увеличение фондоотдачи и снижение фондоемкости говорит о том, что предприятие в 2018 г. более эффективно использовало основные средства;

9. Предприятие было рентабельным за весь исследуемый период 2016-2018 гг., при этом минимальный уровень рентабельности и рентабельности продаж был в 2017 году и составил 0,21%, и 3,86% а в 2018 году увеличился в составил 2,95% и 4,63% соответственно.

Можно сделать вывод, что для организации самым результативным был 2016 год, в этот год наблюдались наибольшие показатели выручки и прибыли, в 2017 году наблюдается снижение показателей, а в 2018 году организация практически достигает показателей 2016 года.

По итогам обобщим, что ОАО «БелАЦИ» начало свою работу в 1953 году и было преобразовано в акционерное общество в 1995 году. Основной целью ОАО «БелАЦИ» является получение прибыли, лидирующие места на рынке асбестобетонных изделий и расширение ассортимента. Основным видом деятельности общества является производство и реализация хризотилцементной продукции. Миссия ОАО «БелАЦИ» заключается в производстве и реализации продукции из асбестобетона, расширении ассортимента и увеличения своей доли на рынке строительных материалов. Анализ основных экономических показателей деятельности ОАО «БелАЦИ» за 2016-2018 гг. показал рост ключевых показателей (выручка, прибыль от продаж, чистая прибыль, основные средства) при этом ухудшились расчетно-платежные отношения, возросли суммы дебиторской и кредиторской задолженности, при этом в 2018 году была максимальный уровень рентабельности, который составил 3,28 %.

2.2. Анализ основных экономических показателей общества

Основную роль в обеспечении увеличения эффективности производства отводится экономическому анализу производственно-хозяйственной деятельности организации, который является неотъемлемой частью методов управления экономикой. Экономический анализ - это основа планирования, средством оценки качества планирования и выполнения плана.

Одним из условий, позволяющих говорить об успешной финансово-хозяйственной деятельности, является анализ состояния имущества и источников формирования имущества. Этот процесс отражен в ряде показателей. Оценивая их, можно также проанализировать использование финансов [32].

Анализ финансового состояния предприятия, характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых ресурсов. Анализ финансового состояния организации предполагает исследование активов предприятия, источников финансирования и финансовых коэффициентов. Главный документ, характеризующий текущее финансовое состояние хозяйствующего субъекта – бухгалтерский баланс.

Ликвидность баланса - умение организации при поддержке собственных активов покрывать перед кредиторами свои обязательства. Ликвидность баланса считается одним из наиглавнейших денежных характеристик хозяйствующего субъекта, которая определяет уровень платежеспособности и степень экономической стойкости. Чем выше ликвидность баланса, тем, естественно, больше скорость погашения задолженностей фирмы. Невысокая ликвидность баланса является одним из критериев риска банкротства.

Анализ ликвидности баланса представляет собой группировку всех активов и пассивов предприятия. Таким образом, активы ранжируются в соответствии с их осуществимостью, то есть, чем выше ликвидность актива, тем выше скорость его преобразования в денежные средства. У самих денег максимальная степень ликвидности. Обязательства компании ранжируются по степени срочности погашения [38].

Анализ показателей, характеризующих ликвидность баланса ОАО «БелАЦИ», представим в таблице 2.2.

Показатель денежных средств за рассматриваемый период снижается, это связано с задержкой расчетов со стороны покупателей и одновременным увеличением суммы дебиторской задолженности. Финансовые вложения организация имеет только в 2018 году. Оборотные средства снижаются за весь

период 2016-2018 гг., что связано со снижением основных строк 2 раздела баланса. Краткосрочные обязательства растут, что негативно отражается на ликвидности.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

| Показатели | Годы | | | Абсолютное (+/-) | | Относительное (%) | |
|---|--------|--------|--------|------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 | 2017 к 2016 | 2018 к 2017 |
| Денежные средства | 8863 | 56292 | 8568 | 47429 | -47724 | 635,13 | 15,22 |
| Дебиторская задолженность | 91578 | 90434 | 117005 | -1144 | 26571 | 0,99 | 129,38 |
| Финансовые вложения | 0 | 0 | 38757 | - | 38757 | - | - |
| Оборотные средства | 608837 | 604269 | 573813 | -4568 | -30456 | 0,99 | 94,96 |
| Краткосрочные обязательства | 173794 | 178038 | 206950 | 4244 | 28912 | 102,44 | 116,24 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,05 | 0,3 | 0,23 | 0,25 | -0,07 | 6 | 0,77 |
| Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности | 0,58 | 0,51 | 0,79 | -0,07 | 0,28 | 87,93 | 154,9 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 3,5 | 3,4 | 2,96 | -0,1 | -0,44 | 0,97 | 87,06 |

Показатель абсолютной ликвидности - это отношение денежных средств и краткосрочных обязательств. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений.

Нижняя граница показателя находится в пределах 0,2-0,3. В ОАО «БелАЦИ» данный показатель за период 2016-2017 гг. незначительно превышает данную границу. В 2016 году его значение минимально и равно

0,05, т.е. организация только на 5% могла погасить свои обязательства денежными средствами.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности - это отношение сумм денежных средств и дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам. Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Нижняя граница показателя находится в пределах 0,8-1. У рассматриваемой организации данный показатель только к 2018 году равен нормативному значению. То есть, у ОАО «БелАЦИ» низкие прогнозируемые платежные возможности при условии своевременного погашения дебиторами своей задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности принимает в расчет все оборотные активы организации и финансовые вложения в соотношении с кредиторской задолженностью. Нижняя граница показателя равна 2, но значение выше 3 говорит о нерациональной структуре капитала в экономическом объекте, что и происходит в данной организации.

Анализ платежеспособности любой организации нужен не только для того, чтобы оценить финансовую деятельность определенного периода, но важен для внешних пользователей, инвесторов, которые должны быть уверены насколько заемщик платежеспособен и других организаций, которые хотят иметь финансовые взаимоотношения. Коэффициенты платежеспособности отражают возможность организации погасить краткосрочную задолженность за счет тех или иных элементов оборотных средств.

Показатель денежных средств значительно увеличился в 2017 году, а в 2018 опять снизился до уровня 2016 года. Можно сказать, что по данному показателю судить однозначно о платежеспособности нельзя, так как величина денежных средств организации в кассе и на расчетном счете, как правило, ежедневно меняется. Дебиторская задолженность выросла в 2018 году, это является положительным фактором, однако, необходимо, чтобы данная

задолженность своевременно покрывалась, в первую очередь за счет платежей покупателей и заказчиков.

Таблица 2.3

Анализ платежеспособности организации

| Показатели | 2016 | 2017 | 2018 | Отклонение (+,-) | |
|---|--------|--------|--------|------------------|--------------|
| | | | | 2017 от 2016 | 2018 от 2017 |
| Платежные средства: | | | | | |
| -Денежные средства | 8863 | 56292 | 8568 | 47429 | -47724 |
| -Дебиторская задолженность | 91578 | 90434 | 117005 | -1144 | 26571 |
| Итого платежных средств | 100441 | 146726 | 125573 | 46285 | -21153 |
| Срочные платежи: | | | | | |
| -Задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 95964 | 65580 | 120636 | -30384 | 55056 |
| -Задолженность по оплате труда | 7099 | 7077 | 8471 | -22 | 1394 |
| -Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 6788 | 5192 | 5298 | -1596 | 106 |
| -Задолженность по налогам и сборам | 7594 | 8927 | 8043 | 1333 | -884 |
| -прочие кредиторы | 4703 | 9962 | 10002 | 5259 | 40 |
| Итого срочных платежей | 122148 | 96738 | 152450 | -25410 | 55712 |
| Коэффициент платежеспособности | 0,82 | 1,52 | 0,82 | 0,7 | -0,7 |

Показатель срочных платежей в целом увеличился к 2018 году, это произошло за счет значительного увеличения задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Остальные виды обязательств незначительно изменились на протяжении рассматриваемого периода. Коэффициент платежеспособности в норме должен иметь значение от 0,5 до 0,7. В ОАО «БелАЦИ» данный показатель выше, что говорит о высокой

платежеспособности организации и ее возможности своевременно покрывать свои обязательства за счет платежных средств.

Финансовая стабильность компании определяет положение активов, их структуру, а кроме того обеспеченность активов источниками покрытия. Как правило, её анализ выполняется или с поддержкой условных характеристик - экономических коэффициентов, или в базе абсолютных характеристик «балансовой модели».

Один с основных стадий анализа экономической работы компании является анализ финансовой устойчивости. Этот анализ дает возможность установить, в какой степени организация платежеспособна, имеет ли она возможность расплачиваться по своим долгам, и предоставляет все необходимые сведения относительно ликвидности баланса для инвесторов.

Исследование финансовой стабильности хозяйствующего субъекта осуществляется на конкретную дату и за минувший год. Данный анализ дает возможность установить насколько грамотно на предприятии, в исследуемый период управляли экономическими ресурсами в процессе их формирования и распределения [46].

В ОАО «БелАЦИ» показатель собственных средств имеет тенденцию к снижению за счет изменения нераспределенной прибыли. Заемный капитал в 2017 году достиг максимального значения (81300 тыс. руб.), а затем снизился. Долгосрочные обязательства снижаются на протяжении всего рассматриваемого периода. Краткосрочные обязательства растут, т.к. растет кредиторская задолженность. Валюта баланса незначительно изменяется за период 2016-2018 гг.

Коэффициент концентрации собственного капитала незначительно снижается, т.к. снижается показатель собственных средств. Коэффициент концентрации заемного капитала находится в обратной зависимости от коэффициента концентрации собственного капитала и имеет, хоть и незначительную, но положительную динамику.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

| Показатели | Годы | | | Отклонение (+; -) | |
|---|--------|--------|--------|----------------------|-----------------|
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2017 от 2016 | 2018 от 2017 |
| Собственный капитал, тыс. руб. | 576825 | 558973 | 556410 | -17852 | -2563 |
| Заемный капитал, тыс. руб. | 197290 | 192432 | 218881 | -4858 | 26449 |
| Долгосрочные обязательства, тыс. руб. | 23497 | 14394 | 11931 | -9103 | -2463 |
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб. | 173794 | 178038 | 206950 | 4244 | 28912 |
| Баланс, тыс. руб. | 774115 | 751405 | 775291 | -22710 | 23886 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) | 0,75 | 0,74 | 0,72 | -0,01 | -0,02 |
| Коэффициент концентрации заемного капитала | 0,25 | 0,26 | 0,28 | 0,01 | 0,02 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 1,33 | 1,4 | 1,39 | 0,07 | -0,01 |
| Коэффициент текущей задолженности | 0,22 | 0,24 | 0,27 | 0,02 | 0,03 |
| Коэффициент устойчивого финансирования | 0,78 | 0,76 | 0,73 | -0,02 | -0,03 |
| Коэффициент финансового левериджа (риска) | 0,34 | 0,34 | 0,39 | 0 | 0,05 |

Коэффициент финансовой зависимости необходим для расчета суммы активов, сформированной за счет собственного капитала. Данный показатель имеет незначительные колебания за рассматриваемый период. В 2016-2018 гг.

на каждый рубль, вложенный в активы, приходится от 33 коп. до 40 коп. заемного капитала. Коэффициент текущей задолженности растет, а коэффициент устойчивого финансирования падает, так как они находятся в обратной зависимости. Коэффициент финансового левериджа становится максимальным в 2018 году, однако, можно сказать, что, тем не менее, на протяжении 2016-2018 гг. величина заемного капитала ниже величины собственного капитала, что положительно сказывается на финансовом состоянии организации.

2.3. Характеристика организации введения бухгалтерского учета в ОАО «БелАЦИ»

Бухгалтерский учет ОАО «БелАЦИ» ведется непрерывно в полном объеме и использует все восемь элементов метода бухгалтерского учета: документацию и инвентаризацию, счета и двойную запись, оценку и калькуляцию, бухгалтерский баланс и отчетность.

Бухгалтерский учет в ОАО «БелАЦИ» ведется в согласно Российского Закона «О бухгалтерском учете», Положений по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политикой (Приложение 5), планом счетов финансово-хозяйственной деятельности и инструкцией по его применению.

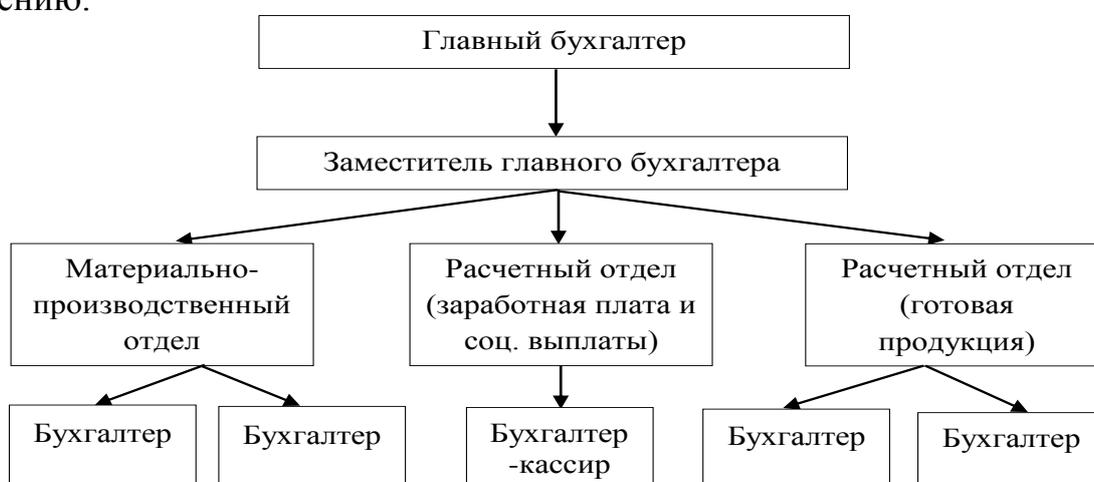


Рис. 2.2 Схема бухгалтерии ОАО «БелАЦИ»

Бухгалтерский учет в ОАО «БелАЦИ» проводится с использованием регистров, предусмотренных программой бухгалтерии «1С: Бухгалтерия 8.3».

Данная программа предусматривает специфику деятельности производства и сформирована с соблюдением отечественных методологических законов бухгалтерского учета. При помощи данной программы создаются основные документы бухгалтерии, на базе которых оформляются все без исключения регистры и формы учета, и более того с ее помощью предприятие представляет в налоговые аппараты надлежащую документацию.

Кроме бухгалтерской отчетности предприятие сдает статистическую и налоговую документацию, а именно: налоговые декларации определенного образца, предоставляемые в окончании отчетного года; данные о предварительных платежах; «Основные данные о работе компании» «Данные о изготовлении и отгрузке продукции и услуг», «Данные о экономическом положении компании», данные, включающие среднесписочную количество работников компании за минувший год; прочие документы, предусмотренные законодательными органами правительства, имеющие отношение к начислению и внесению неотъемлемых платежей.

Главный бухгалтер ОАО «БелАЦИ» реализовывает систему учета в обществе, финансово-хозяйственную деятельность компании и надзор за бережливым применением экономических, вещественных и трудовых ресурсов, а кроме того за ведением бухгалтерской отчетности по цехам, за своевременностью сдачи отчетов в бухгалтерию и их обработку.

Заместитель главного бухгалтера в ОАО «БелАЦИ» осуществляет синтетический и аналитический учет по счетам 19, 68, 97. Ведет расчеты согласно налогам и сборам: оплата за использование водными объектами, оплата за засорение находящейся вокруг сферы, вычисление предварительных платежей согласно автотранспортному налогу, наблюдает за рабочей ситуацией в бухгалтерии. Осуществляет ведение налогового регистра согласно учету непосредственных товарообменных действий, регистра прибыли и затрат, которые проводятся посредством подотчетных лиц.

Бухгалтера материально-производственного отдела (2 человека) в ОАО «БелАЦИ» ведут синтетический и аналитический учет по счетам 20, 23, 25, 26, 44. Один из бухгалтеров ведет синтетический и аналитический учет по счетам 01, 02, 08, 07, 10, 83. Ведет учет основных средств, учет движения товаро-материальных ценностей. Второй бухгалтер ведет синтетический и аналитический учет по счетам 10, 50. Осуществляет учет расчетов с покупателями и заказчиками, внесение в базу данных операций по кассе, учет движения товарно-материальных ценностей.

Бухгалтер по заработной плате и социальным выплатам (1 человек) в ОАО «БелАЦИ» ведет синтетический и аналитический учет по счетам 70, 69, 96. Своевременно осуществляет все виды начислений и удержаний, проводит расчет налогов и сборов, которые относятся к начислению оплаты труда, оформляет налоговые карточки, представляет соответствующие декларации и отчеты в налоговые органы.

Бухгалтера по расчетам по готовой продукции (2 человека) в ОАО «БелАЦИ» ведут синтетический и аналитический учет по счетам 60, 90, 91, 84, 58, 73, 51, 66, 67, 99, 63, 76, 90. Ведут учет и контроль поступления и продажи продукции. В соответствии с графиком оформляют сведения об изготовлении, себестоимости и продаже готовой продукции. К их прямым обязанностям так же относится ведение синтетического и аналитического учета по счетам 40, 43, 62, 76.

Формы и способы ведения учета зафиксированы в учетной политике компании, которую формирует главный бухгалтер и подписывается управляющим компании. Учетная политика ОАО «БелАЦИ» отвечает нормативно - законодательным документам РФ. В этой учетной политике отображены подобранные виды технологии учета и организация учета в компании.

В ОАО «БелАЦИ» централизация учета, т.е. все без исключения работы по текущему обобщению и систематизации данных, обобщению бухгалтерских сведений, финансовой оценке и контролированию, концентрируются в общем

подразделении компании, что дает гарантию вероятности оптимального распределения работы и организации эффективного контролирования со стороны учетного аппарата за работой производственных подразделений.

Руководствуясь централизованно установленным планом счетов, ОАО «БелАЦИ» создало для себя рабочий план счетов. При этом из всей совокупности синтетических счетов выбраны те, которые действительно необходимы на данном предприятии для отражения коммерческой и финансово – хозяйственной деятельности и формирования полной и достоверной картины имущественного и финансового положения предприятия.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета в ОАО «БелАЦИ» формируется на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете» и ПБУ 1/2008 «Об учетной политике организации». Главными компонентами учетной политики считаются: рабочий план счетов; формы основных документов, которые нужны для оформления хозяйственных операций; формы документов для внутренней отчетности; порядок проведения инвентаризации; методы оценки активов и обязательств; правила документооборота и технология обработки учетной информации и др.

Учетная политика, выбранная хозяйствующим субъектом, подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией. Основное назначение этой документации состоит в том, чтобы зафиксировать составляющие учетной политики, обеспечить единообразную и по возможности точную реализацию их в практике предприятия всеми структурными подразделениями и каждым исполнителем.

Таким образом, бухгалтерский учет в ОАО «БелАЦИ» ведется в согласно Федерального Закона «О бухгалтерском учете», Положений по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политики, плана счетов финансово-хозяйственной деятельности и инструкцией по его применению. Бухгалтерский учет в ОАО «БелАЦИ» проводится с использованием регистров, сформированных программным продуктом «1С: Бухгалтерия 8.3». Данная программа предусматривает специфику деятельности производства и

разработана с соблюдением отечественных методологических законов бухгалтерского учета. При помощи данной программы создаются основные документы бухгалтерии, на базе которых оформляются все без исключения регистры и формы учета, и более того с ее помощью предприятие представляет в налоговые аппараты надлежащую документацию. Кроме бухгалтерской отчетности предприятие сдает статистическую и налоговую документацию, а именно: налоговые декларации определенного образца, предоставляемые в окончании отчетного года; данные о предварительных платежах; «Основные данные о работе компании» «Данные о изготовлении и отгрузке продукции и услуг», «Данные о экономическом положении компании», данные, включающие среднесписочную количество работников компании за минувший год; прочие документы, предусмотренные законодательными органами правительства, имеющие отношение к начислению и внесению неотъемлемых платежей.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ОАО «БелАЦИ»

3.1. Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ все хозяйственные операции по покупкам у поставщиков ТМЦ или по оказанию услуг могут проводиться в системе бухгалтерского учета ОАО «БелАЦИ» лишь при наличии всех необходимых первичных сопровождающих документов, которые являются основой для дальнейшего оформления принятых ТМЦ.

К основным первичным документам для оформления операций по расчетом с поставщиками и подрядчиками являются:

- договор поставки или подряда;
- счет на оплату;
- счет-фактура (УПД);
- товарная накладная или товарно-транспортная накладная;
- платежное поручение;
- книга покупок.

В целом же, расчеты с поставщиками и подрядчиками подразумевают наличие различных видов документации, которая дает исчерпывающую информацию о той продукции, которая отгружается получателю. Исходя из характеристик продукции, первичные документы могут подразделяться на несколько видов, которые представим на рисунке 3.1.

Таким образом, все хозяйственные операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» оформляются посредством четырех типов документов: количественные (акты забора образцов, спецификации); качественные (декларации и сертификаты качества); расчетные

(счет-фактура и платежное поручение); комплексные (товарно-транспортные накладные).

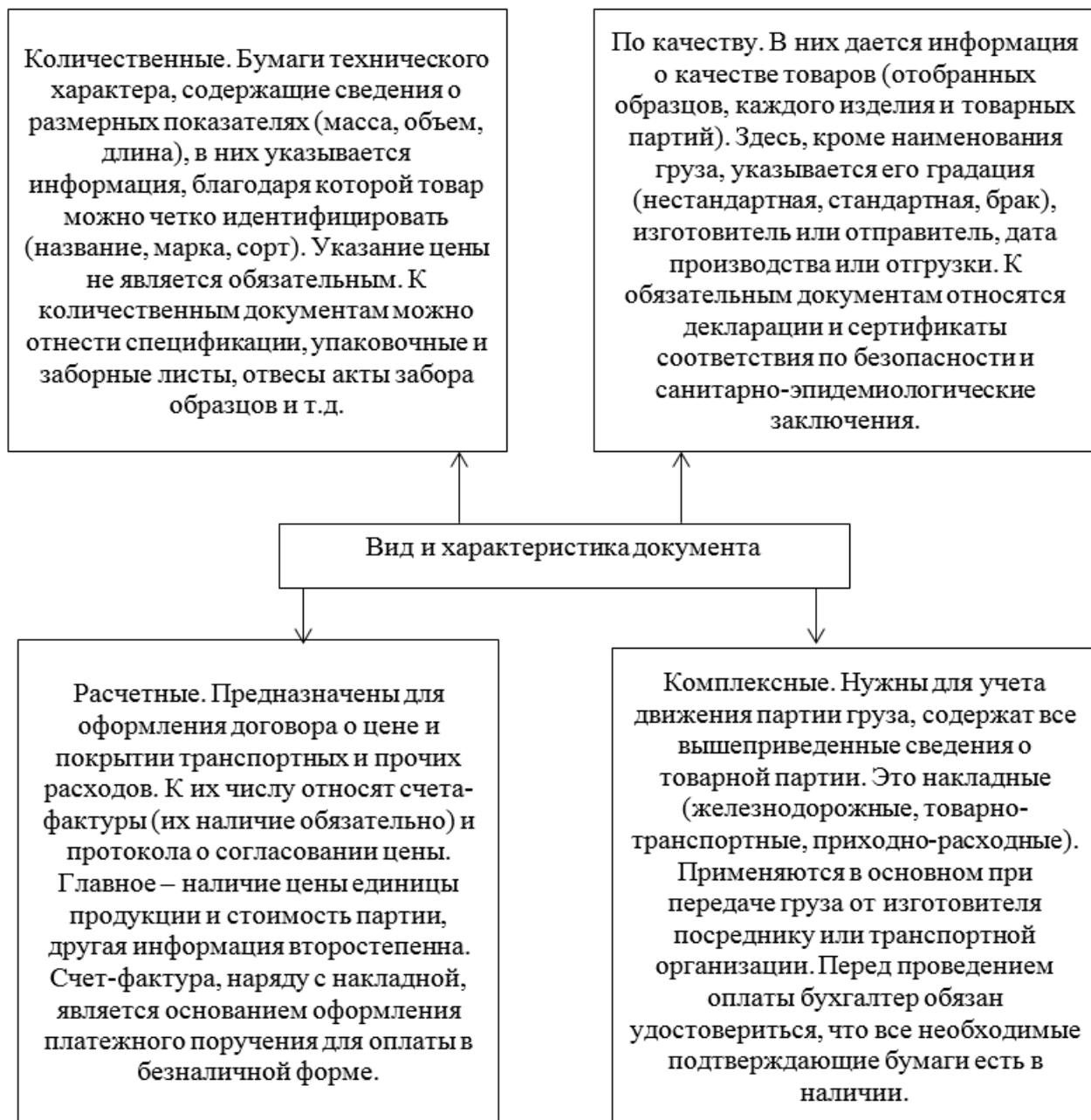


Рис. 3.1 Виды первичных документов в ОАО «БелАЦИ»

Реализация материальных ценностей в ОАО «БелАЦИ», которые были получены от поставщиков, производится в соответствии с договорами поставки. В Приложении 6 представлен договор поставки №24/ит от 01.09.2017 года ОАО «БелАЦИ» приобретает у поставщика ООО «Теплострой Плюс»

Утеплитель Извол Ст-75 1000*600*501/0,24. Основными разделами договора поставки являются:

- предмет договора;
- срок и порядок поставки;
- цена договора;
- условия оплаты.

Порядок расчетов по внутри российским поставкам (на территории РФ) между ОАО «БелАЦИ» и поставщиками определяется в соответствии с Положением от 19 июня 2012 года №383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств», а по экспортно-импортным поставкам – в соответствии с правилами международных расчетов.

На основании договора поставки, поставщиками выставляются счета на оплату ОАО «БелАЦИ» (Приложение 7). Счет не является обязательным документом при оформлении товародвижения, так как документ не порождает проводок. Счет выставлен поставщиком ООО «ЦЭБ» по оказанию услуг ТКО (вывозу мусора). В счете №7130/1903 от 31.03.2019 г. указаны банковские реквизиты поставщика (ООО «ЦЭБ»), цена м³ ТКО составляет 533,44 руб., количество м³ вывезенных ТКО за март составило 6,5 м³, общая стоимость услуг ООО «ЦЭБ» составила 3467,36 руб., в том числе сумма НДС, включенного в стоимость услуг по вывозу ТКО составила 577,89 руб. Счет нужен для фиксации предварительной договоренности о приобретении контрагентом товара, и может являться документом, на основании которого производится оплата и отгрузка товара.

Оформляет и выставляет счет на оплату бухгалтер по расчетам ООО «ЦЭБ», уполномоченный на это руководителем. Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель. Счета создаются, хранятся и редактируются в журнале «Счета». Выставленные счета подшиваются в хронологическом порядке и хранятся в архиве 5 лет. Выписанный счет отсылается ОАО «БелАЦИ» по почте, доставляются нарочно либо в отсканированном виде по

электронной почте. ОАО «БелАЦИ» оплачивает счет и по мере его оплаты происходит вывоз ТКО с территории организации.

Движение материальных ценностей и услуг от поставщика к ОАО «БелАЦИ» оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки товаров (услуг) и правилами перевозки грузов, в частности счетом-фактурой (УПД), которая представлена в Приложении 8.

Вместе со счетом поставщик формирует счет-фактуру, которая является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с покупателями и заказчиками (Приложение 8). На основании счета на оплату №7130/1903 от 31.03.2019 г. ООО «ЦЭБ» выставляется счет-фактура №7130/1903 от 31.03.2019 г. к оплате, в которой указаны:

- 1) Порядковый номер счет фактуры (№7130/1903);
- 2) Наименование, адрес и ИНН/КПП поставщика услуг: ООО «ЦЭБ», 308001, Белгородская обл., Белгород г., Вокзальная ул., дом № 2, этаж 3, пом. 3, 3114011097 /312301001.
- 3) Наименование получателя услуг ТКО - ОАО «БелАЦИ»;
- 4) Стоимость услуг с НДС - 3467,36 руб.;
- 5) Стоимость услуг без НДС - 2889,47 руб.;
- 6) Сумма налога на добавленную стоимость - 577,89 руб.;
- 7) Дата предоставления счет – фактуры 31.03.2019 г.;
- 8) Идентификатор государственного контракта, договора (соглашения) – основной договор.

В счет-фактуре не допускаются подчистки и поправки. Исправления заверяют подписью руководителя и печатью предприятия покупателя с указанием даты исправления. Регистрация счетов-фактур записывается в хронологическом порядке в журнале полученных счетов-фактур.

На основании Приложения 8 в соответствии со счетом-фактурой №7130/1903 от 31.03.2019 г. сформируем проводки:

Дт 20.01 «Основное производство»

| | |
|---|--------------|
| Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 3467,36 руб. |
| Дт 19.03 «НДС» | |
| Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 577,89 руб. |

Счет-фактура составляется ООО «ЦЭБ» в 2 экземплярах не позднее, чем через 5 дней после отправления груза. В ней выделяют НДС отдельной строкой, чтобы иметь возможность его позже возместить. Для этого все данные заносятся в специальный журнал (основная сумма и НДС отдельно), на основании чего предприятие имеет право уменьшить сумму уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет. Счет-фактура выданный предназначен для ведения налогового учета и формирования журнала учета полученных счетов-фактур и книги покупок. Подписывается выставленная счет-фактура руководителем, главным бухгалтером и уполномоченным лицом ООО «ЦЭБ», а при получении счет-фактуру подписывает уполномоченное лицо ОАО «БелАЦИ» и ставится печать предприятия.

Оплата товаров и услуг поставщиков в ОАО «БелАЦИ» производится в безналичной форме и оформляется посредством платежных поручений. Платежное поручение — это указание обслуживающему предприятие банку о перечислении определенной суммы с его расчетного счета на расчетный счет другого предприятия, оформленное на специальном бланке. В платежном поручении (Приложение 9) содержатся сведения:

- банковские реквизиты поставщика – ООО «ЦЭБ», ИНН/КПП, номер его расчетного счета;

- банк получателя (ООО «ЦЭБ») – его корреспондентский счет и БИК;

- банковские реквизиты плательщика - ОАО «БелАЦИ», ИНН/КПП, номер его расчетного счета;

- банк плательщика (ОАО «БелАЦИ») – его корреспондентский счет и БИК;

- назначение платежа – номер и дата основного договора, сумма оплаты и сумма НДС.

В Приложении 9 приведено платежное поручение № 36 от 08.04.2019 г. по которому ОАО «БелАЦИ» перечисляет через банк-плательщика БЕЛГОРОДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8592 ПАО «СБЕРБАНК» г. Белгород в банк-получателя ФИЛИАЛ ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ПАО БАНКА «ФК ОТКРЫТИЕ» г. Москва получателю ООО «ЦЭБ» сумму 3467,36 руб. в т.ч. НДС (20%) 577,89 руб., как оплату по договору оказания услуг по вывозу ТКО №358/19 от 09.01.2019 г.

Отразим корреспонденцию по рассмотренным выше платежным поручениям следующим образом:

Дт 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 51.01 «Расчетный счет»

3467,36 руб.

Заключаящим этапом покупки товара или услуги является ведение книги покупок главным бухгалтером. Книга покупок формируется в программе «1С: Предприятие 8.3» в форме специализированного отчета, который может быть сформирован за любой период: 1 месяц, квартал, полугодие и год. Книга покупок формируется автоматически на основании данных введенных в программу 1С счет-фактур.

В Приложении 10 представлена книга покупок по контрагенту ООО «ЦЭБ» за период 01.01.2019-31.03.2019 года. В книге покупок отражено, что ежемесячно (1 раз), в конце каждого месяца, поставщик услуг ООО «ЦЭБ» выставляет ОАО «БелАЦИ» счета-фактуры на оплату за оказание услуг по вывозу ТКО, номера счетов-фактур отражаются в книге покупок по контрагенту, по итогам за квартал программой выводится итоговая сумма по данному поставщику с НДС, без НДС и сама сумма НДС в разрезе каждого месяца и по итогам квартала.

Регистрация счетов-фактур поставщика ООО «ЦЭБ» в книге покупок производится в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство. Подсчет итогов в книге покупок необходим для сдачи налоговой декларации по НДС ОАО «БелАЦИ». Налоговым периодом считается календарный месяц. До 20 числа каждого месяца

необходимо уплатить НДС в бюджет 1 платежным поручением и представить в ИФНС налоговую декларацию по НДС. В налоговой декларации раскрывается налоговая база по НДС, отражаются налоговые вычеты, и определяется сальдо расчетов с бюджетом по НДС (доплата или возмещение). Книга покупок в ОАО «БелАЦИ» по итогам года распечатывается из программы 1С на бумажный носитель, прошнуровывается, а ее страницы должны быть пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги продаж осуществляется руководителем ОАО «БелАЦИ» и хранится на предприятии в течение полных 5 лет, с даты последней записи.

Таким образом, все хозяйственные операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» оформляются посредством четырех типов первичных документов: количественные (акты забора образцов, спецификации); качественные (декларации и сертификаты качества); расчетные (счет-фактура и платежное поручение); комплексные (товарно-транспортные накладные). Нами были рассмотрены основные первичные документы для оформления операций по расчетом с поставщиками и подрядчиками являются в «БелАЦИ»: договор поставки; счет на оплату; счет-фактура (УПД); платежное поручение; книга покупок.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ОАО «БелАЦИ»

Учет с поставщиками за поставку товарно-материальных ценностей, выполнение работ и оказание услуг между ОАО «БелАЦИ» и контрагентами-поставщиками отражаются на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и ведется методом начисления, то есть не зависят от времени оплаты в соответствии с условиями договора и расчетными документами.

Сальдо кредитовое отражает сумму задолженности ОАО «БелАЦИ» своим поставщикам за неоплаченные счета, оборот по дебету – погашение задолженности, оборот по кредиту – возникновение новой задолженности. Таким образом, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является преимущественно пассивным, он может быть активным только в случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику).

Расчеты с поставщиками и поставщиками выполняются согласно отгрузки товарно-вещественных ценностей, выполненных работ, предоставленных услуг, либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению. Поставщикам и подрядчикам может быть выдан в соответствии с хозяйственным договором аванс.

В ОАО «БелАЦИ» расчеты с поставщиками и подрядчиками производятся преимущественно в безналичной форме, а аналитический учет на предприятии по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по наименованию каждого поставщика отдельно.

С помощью субсчетов организовывается качественный аналитический учет всех платежей, которые фиксируются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналитический учет предполагает разделение общего потока информации на отдельные участки и ведется в разрезе каждого предъявленного к оплате счета, а если речь идет о плановых выплатах – то в разрезе каждого получателя. Аналитический учет ОАО «БелАЦИ» должен быть выстроен таким образом, чтобы дать возможность быстрого получения требуемых сведений по таким параметрам по поставщикам:

- расчетные документы (в том числе акцептованные), срок погашения которых еще не подошел;

- по неоплаченным вовремя документам;

- по выданным авансам;

- по поставкам, которые можно отнести к неотфактурованным;

- по векселям, которые были выданы и должны быть еще оплачены;

- по просроченным векселям;

-по полученному предприятием коммерческому кредиту.

Для проверки соответствия данным аналитического учета в ОАО «БелАЦИ», синтетические записи переносят в оборотную ведомость. Суммы по оборотной ведомости должны соответствовать сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

У ОАО «БелАЦИ» имеется свой перечень субсчетов к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», утвержденных приказом руководителя в зависимости от утвержденных стандартов и специфики хозяйственной деятельности компании, к которым относятся:

-60.01 «Расчеты с подрядчиками и поставщиками» - показывает состояние взаиморасчетов со всеми кредиторами;

-60.02 «Расчеты по выданным авансам» - фиксирует авансовые платежи продавцам за будущие услуги или поставки;

-60.03 «Выданные векселя» - показывает задействованные в оплатах ценные бумаги.

При взаимодействии с поставщиками в ООО «БелАЦИ» активно используется электронный документооборот, представляющий собой реализацию концепции «безбумажного делопроизводства». У организации имеется ключ с электронно-цифровой подписью, которая имеет такую же юридическую силу, как и обычная подпись руководителя. Документ, подписанный таким образом, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

Документально оформляются данные синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в разрезе субсчетов в анализе счета 60 за январь 2019 года (Приложение 11) и оборотно-сальдовой ведомости по счету 60 (Приложение 12).

Рассмотрев подробно анализ счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» за январь 2019 г., который представлен в Приложении 11, представим схему счета 60:

| | | | |
|--------------------------|--|---|----------------|
| Сальдо на начало периода | показывает наличие дебиторской задолженности поставщиков на начало периода | показывает наличие кредиторской задолженности перед поставщиками на начало периода 27710683,82 | |
| С кредита счетов | Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.) | | В дебет счетов |
| 51 | Оплачен счет поставщика 35367454,23 | Получены от поставщиков на предприятие по договору материалы 1548984,91 | 10 |
| 60 | Отражены взаиморасчеты с поставщиками 2473579,52 | Отражен в учете НДС по поставкам 3340873,28 | 19 |
| | | Оказаны подрядчиками услуги производственного характера 61090,17 | 20 |
| | | Оказаны подрядчиками услуги вспомогательного характера 901363,27 | 23 |
| | | Оказаны поставщиками услуги непромышленного характера 19856,84 | 26 |
| | | Получены товары от поставщиков 29341515,85 | 41 |
| | | Получены возвраты денежных средств на расчетный счет предприятия от поставщиков 270000 | 51 |
| | | Отражены взаиморасчеты с поставщиками 2473579,52 | 60 |
| | | Отражена стоимость приобретения материалов от поставщиков в будущих периодах 12595,98 | 97 |
| Обороты за период | 37841033,75 | 37969859,38 | |
| Сальдо на конец периода | показывает наличие дебиторской задолженности поставщиков на конец периода | показывает наличие кредиторской задолженности перед поставщиками на конец периода 27581858,19 | |

Рис. 3.2 Схема строения счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Рассмотрим порядок отражения в учете финансово-хозяйственных операций по ремонту основных средств подрядным способом.

Пример. Для ОАО «БелАЦИ» были произведены ремонтные работы, осуществляемые подрядчиком с использованием материалов клиента. С целью ремонтных произведения работ автомобиля Газель-Бизнес УМЗ-4216 были куплены материалы (запасные части) стоимость которых составила 4200 руб., в том числе НДС - 700 руб. Ремонт осуществлялся подрядчиками (привлеченной организацией, сотрудниками автосервиса), которые оценила свои услуги в 4500 руб., в том числе НДС - 750 руб. По факту были использованы материалы на сумму 3000 руб. Ремонт проведен в феврале 2019 г.

Операции по ремонту в ОАО «БелАЦИ» оформляются в бухгалтерском учете следующими проводками (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Основные корреспонденции по операциям, связанными с ремонтом основных средств в ОАО «БелАЦИ» I квартале 2019 г.

| Содержание хозяйственной операции | Корреспондирующие счета | | Сумма, тыс. руб. |
|---|-------------------------|--------|------------------|
| | Дебет | Кредит | |
| Операции по ремонту автомобиля | | | |
| Оприходованы запасные части на склад организации | 10 | 60.01 | 3500 |
| Учтена сумма НДС, относящаяся к стоимости запчастей | 19.03 | 60.01 | 700 |
| Оплачены запчасти поставщикам | 60.01 | 51 | 4200 |
| Принята к зачету сумма НДС по приобретенным запчастям | 68 | 19.03 | 700 |
| Материалы переданы подрядчику | 10.07 | 10 | 3500 |
| Операции после приемки отремонтированного автомобиля | | | |
| Отражена сумма предъявленных услуг по произведенному ремонту без стоимости материалов | 23 | 60.01 | 3750 |
| Отражен НДС со стоимости услуг по произведенному ремонту | 19.03 | 60.01 | 750 |
| Отражена стоимость материалов, израсходованных подрядчиком для производства ремонтных работ на основании соответствующих актов подрядчика | 23 | 10.07 | 3000 |
| Отражена стоимость возвращенного неизрасходованного остатка материалов | 10 | 10.07 | 500 |
| Оплачена подрядчику стоимость услуг по произведенному ремонту | 60.01 | 51 | 4500 |
| Принята к вычету сумма НДС со стоимости услуг по произведенному ремонту. | 68 | 19.03 | 750 |

Согласно статьи 171 Налогового Кодекса Российской Федерации налогоплательщик обладает возможность сократить необходимую исчисленную сумму НДС в необходимую сумму определенных налоговых вычетов. В этом случае вычетам подлежат средства налога, оплаченные предприятием подрядчику на основании предъявленных расчетных документов и уплаченные поставщику по материальным ценностям (запчастям), приобретенным для производства ремонтных работ.

Согласно статьи 260 Налогового Кодекса Российской Федерации в налоговом учете затраты по проведению ремонта автомобиля в ОАО «БелАЦИ» будут отражены в сумме 3750 руб. как прочие расходы.

Если подрядчик с согласия заказчика не возвращает неизрасходованный остаток материалов, а оставляет его у себя, происходит смена собственника, то есть реализация материалов.

Вышеуказанная хозяйственная операция в ОАО «БелАЦИ» оформляется следующими проводками (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Основные корреспонденции по учету расчетов с подрядчиками в
ОАО «БелАЦИ» в I квартале 2019 г.

| Содержание хозяйственной операции | Корреспондирующие счета | | Сумма, тыс. руб. |
|--|-------------------------|--------|------------------|
| | Дебет | Кредит | |
| Отражена реализация подрядчику неизрасходованного остатка материалов; | 91 | 10.07 | 500 |
| Начислен НДС на реализованные подрядчику материалы (с учетом требован. ст.40 НК РФ), 20% | 91 | 68 | 9 |
| Отражена задолженность подрядчика за приобретенные им материалы | 62 | 91 | 600 |

Согласно статьи 249 Налогового Кодекса Российской Федерации вышеуказанные доходы в полном размере включаются в налоговый учет в доходы от реализации отчетного периода.

Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» проводится при помощи составления оборотно-сальдовой ведомости, которая

позволяет своевременно обнаруживать ошибки арифметического свойства и оперативно исправлять их. Оборотно-сальдовая ведомость – это контрольная таблица, куда заносятся все совершаемые финансовые операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками ОАО «БелАЦИ». Оборотно-сальдовая ведомость состоит из разделенных по дебету и кредиту граф «Начальное сальдо», «Обороты» и «Конечное сальдо».

Такая контрольная таблица дает возможность анализировать показатели фактически в режиме реального времени, то есть на любую выбранную дату, а не только на конец месяца, квартала или года. Это очень удобно для экономического анализа развития ОАО «БелАЦИ». Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60, сформированная в разрезе поставщиков, за 2018 год по ОАО «БелАЦИ» представлена в приложении 12. В таблице 3.3 представим основных поставщиков, перед которыми у ОАО «БелАЦИ» возникла кредиторская задолженность (наибольшие суммы).

Таблица 3.3

Данные по основным кредиторам ОАО «БелАЦИ» по состоянию
на 01.01.2019 г.

| № п/п | Поставщик | Сумма задолженности, руб. | Структура, % |
|-------|----------------------------|---------------------------|--------------|
| 1 | Альянс Телеком | 12 585,98 | 0,02 |
| 2 | ООО БАС-М | 22 753,60 | 0,03 |
| 3 | ООО ГудТракс | 17 813,45 | 0,03 |
| 4 | ООО АКФ Демидов и Аксенцев | 75 000,00 | 0,11 |
| 5 | ООО Линдор | 29 250,01 | 0,04 |
| 6 | Магакян М.М. | 77 381,00 | 0,12 |
| 7 | ООО ПК Стилобит | 6 820 641,00 | 10,40 |
| 8 | ООО Полиграф Запчасть | 116 850,00 | 0,18 |
| 9 | ПАО Ростелеком | 36 741,13 | 0,06 |
| 10 | ООО ТД Асбестоцемизделие | 906 186,01 | 1,38 |
| 11 | ООО Урал-Пресс Черноземье | 57 392 057,32 | 87,51 |
| 12 | | ... | ... |
| 13 | Итого | 65 580 411,46 | 100 |

Из таблицы 3.3 можно сделать вывод, что основная задолженность у ОАО «БелАЦИ» по состоянию на 01.01.2018 год была перед такими поставщиками,

как ООО Урал-Пресс Черноземье в сумме 57 392 057,32 руб. (87,51%) и ООО ПК Стилобит в сумме 6820641,00 руб. (10,4%).

В заключение вопроса отметим, что для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» предусмотрен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», к которому открыты аналитические субсчета: 60.01 «Расчеты с подрядчиками и поставщиками»; 60.02 «Расчеты по выданным авансам»; 60.03 «Выданные векселя». Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется непосредственно после получения материальных ценностей или услуг, независимо от момента перехода права собственности на них. Дебетуется же он в случае погашения долга перед продавцами, при проведении авансовых платежей и обмене товарами. Документально оформляются данные синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в разрезе субсчетов в анализе счета 60 (отражаются все данные по перечислениям средств и поступлениям ТМЦ и услуг от поставщиков) и оборотно-сальдовой ведомости по счету 60 (дает подробную информацию в разрезе каждого поставщика по основному договору и суммой задолженности перед ним).

3.3. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками ОАО «БелАЦИ»

Для того чтобы обеспечить четкую финансовую дисциплину в ОАО «БелАЦИ» регулярно должна проводиться инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками. Данная финансовая процедура нужна для понимания обоснованности и правильности выполнения финансовых операций и проводится как минимум один раз в году, перед составлением бухгалтерского годового отчета, однако по решению руководителя может осуществляться и чаще. Правила ее проведения регулируются специальными утвержденными Методическими указаниями «По инвентаризации имущества и финансовых

обязательств», утвержденные Приказом Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г.

В ОАО «БелАЦИ» инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками проводится ежегодно в соответствии с Методическими указаниями «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» и на основании письменного приказа генерального директора предприятия.

В соответствии с Методическими указаниями «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» основными целями инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» являются:

- выявление фактического наличия имущества и обязательств;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризация представляет собой проверку сумм, которые числятся по бухгалтерскому учету на счетах по состоянию на конец года или другого проверяемого периода. Также выявляется просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Согласно Методическим указаниям «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» проверяется обязательно.

Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» проводится в соответствии с приказом генерального директора Певзнер Л.Я. и специально созданной и постоянно действующей комиссией. Члены комиссии изучают обоснованность возникновения числящейся кредиторской задолженности.

Для получения достоверной информации применяется практика проведения сверок взаиморасчетов с подрядчиками и поставщикам, по результатам которых составляются соответствующие акты, форму которых организации могут разработать самостоятельно.

Акт сверки взаиморасчетов служит таким целям:

- выявление ошибок в учете и устранение разногласий с партнерами, если акт подписан дебитором, то контрагент, таким образом, признает долг и

соглашается его погасить;

- списание долгов с истекшим сроком исковой давности, признанных безнадежными;

- подготовка судебного иска о погашении долга за предоставленные услуги, выполненные работы или поставленные материальные ценности.

Акт становится правомерным лишь после подписания его обеими сторонами. Выявленные расхождения фиксируются. Если они – результат арифметической ошибки, то проводится коррекция бухгалтерских записей. Если же обнаружены неуплаченные долги, то этот вопрос решают между собой хозяйственные субъекты.

Результаты инвентаризации необходимо оформлять должным образом. Проверки по каждому дебитору и кредитору записываются в справку-приложение к основному акту, а затем уже составляется непосредственно акт инвентаризации по расчетам с контрагентами. Один его экземпляр остается у комиссии, а другой отдается в бухгалтерию. На основании этого акта руководство компании принимает обоснованные решения о необходимых финансовых и юридических процедурах.

Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками ОАО «БелАЦИ» заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета и их реальности.

В ходе проведения инвентаризации расчетов с поставщиками комиссией ОАО «БелАЦИ» составляется акт инвентаризации (Форма № ИНВ-17), в котором указывается задолженность счета 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счета 60.02 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам» с суммой задолженности, а также данным учета по задолженности: подтвержденной, неподтвержденной и с истекшим сроком исковой давности. Акт инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками ОАО «Самаринское» №000Б-00001 от 31.12.2018 года приведен в Приложении 13 и показывает, что у предприятия вся задолженность подтвержденная и нет просроченной и составила:

-по счету 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму 2 655 059,97 руб.;

-по счету 60.02 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам» на сумму 187 719,83 руб.

К актам инвентаризации обязательно прилагаются двусторонние акты сверки расчетов с поставщиками и подрядчиками (Приложения 14,15). Акты сверок отражают данные о состоянии расчетов:

-количество товаров отгруженных/полученных;

-сумма денежных средств оплаченных/полученных.

Акты сверок взаиморасчетов подписываются обеими сторонами.

Так на примере акта инвентаризации расчетов с поставщиками от 31.12.2018 года и акта сверки взаиморасчетов между ОАО «БелАЦИ» и поставщика ООО «Теплострой Плюс» за 2018 год показала, что задолженность отсутствует, а акт сверки взаиморасчетов между ОАО «БелАЦИ» и поставщика ООО «Регион Оптима» показал, что к концу 2018 г. задолженность поставщику составила 60 752,55 руб. (Приложения 13-15).

Также в ОАО «БелАЦИ» ежемесячно производится составление актов сверок с контрагентами-поставщиками в рамках осуществления промежуточного контроля за состоянием расчетов с ними (оценка уровня кредиторской задолженности). Главный бухгалтер организации предъявляет инвентаризационной комиссии акты сверки взаимной задолженности между сторонами. Комиссия на основании этих актов устанавливает сроки возникновения задолженности, ее реальность к получению и лиц, по вине которых пропущены сроки исковой давности.

Таким образом, заключим, что в ОАО «БелАЦИ» инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками проводится ежегодно в соответствии с Методическими указаниями «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» и на основании письменного приказа генерального директора. По данным проведения инвентаризации счета 60 составляется акт инвентаризации (форма ИНВ-17), которому обязательно прилагаются двусторонние акты сверки.

3.4. Предложения по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ»

Расчеты с поставщиками и подрядчиками отражаются, как в бухгалтерии ОАО «БелАЦИ», так и у предприятий-контрагентов в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

На основании первичных учетных документов счетов-фактур начинаются расчетно-платежные отношения с поставщиками, так при принятии счет-фактур ОАО «БелАЦИ», следует учитывать особенности условия заключения договоров поставки, учета и расчетов при отгрузке товаров (оказания услуг), связанных с непрерывными долгосрочными поставками с одним и тем же поставщиком, такие, как непрерывное приобретение товаров и оказание услуг по транспортировке одним и тем же поставщикам электроэнергии, водоснабжение, оказание услуг электросвязи, банковских услуг, поставку канцелярских товаров, горюче-смазочные материалы.

На основании счет-фактуры №7130/1903 от 31.03.2019 г. от ООО «ЦЭБ» видны такие ошибки, как не указывается № и дата основного договора, а также в наименовании услуги не указывается за какой период времени она оказана. Таким образом, ОАО «БелАЦИ» во избежание ошибок в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками нужно ужесточить контроль со стороны бухгалтерской службы, чтобы в поступающих от контрагентов счет-фактурах обязательно были заполнены все предусмотренные реквизиты. Данное мероприятие по правильному заполнению счет-фактур регламентировано ст.169 Налогового кодекса РФ.

Отражаемые в бухгалтерской отчетности ОАО «БелАЦИ» суммы по расчетам с такими контрагентами, как банки, бюджет и внебюджетные фонды должны быть согласованы с соответствующими организациями и

тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

В ОАО «БелАЦИ» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты следующие субсчета:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях»;
- 60.02 «Авансы выданные»;
- 60.03 «Выданные векселя».

А к счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» открыт следующий субсчет: 19.03 «НДС по приобретенным ТМЦ».

Данный учет затрудняет работу бухгалтера, поскольку в такой ситуации достаточно сложно сразу оценить величину задолженности перед поставщиками за товары и перед подрядчиками за оказанные услуги (выполненные работы). Поэтому в настоящее время сверка расчетов происходит вручную по каждому контрагенту на основании заключенных хозяйственных договоров и товаросопроводительных документов (актов выполненных и принятых заказчиком работ). Оценивая данную ситуацию руководству ОАО «БелАЦИ» можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками:

1. К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками»;
- 60.04 «Расчеты с подрядчиками»;
- 60.05 «Неотфактурованные поставки».

2. К счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» добавить следующие субсчета:

- 19.01 «НДС по приобретенным товарам»;
- 19.02 «НДС по оказанным услугам»;
- 19.04 «НДС по неотфактурованным поставкам».

Предполагается, что в связи с данными нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится. Данные рекомендации

позволят сделать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

Для совершенствования контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» обязательным является проведение инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками не только один раз в год, а хотя бы ежеквартально, чтобы своевременно отслеживать возникающей кредиторской задолженности. При этом, созданная инвентаризационная комиссия, в ходе своей работы, должна установить:

- правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками по недостаткам;

- правильность и обоснованность сумм кредиторской и депонентской задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками, включая суммы кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

В части совершенствования системы внутреннего контроля с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» рекомендуются мероприятия:

- создать комиссию по работе с кредиторской задолженностью расчетов с поставщиками и подрядчиками, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение регулярных сверок расчетов. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции;

- необходимо производить анализ состава и структуры кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и подрядчиком, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию.

Создать в ОАО «БелАЦИ» реестр старения счетов поставщиков и подрядчиков. Составлять такой реестр можно в виде таблицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по столбцам - сроки образования. Форму реестра старения кредиторской задолженности представим в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Форма 2-КЗ реестр старения кредиторской задолженности

| № п/п | Контрагент | Рейт инг | Срок кредиторской задолженности | | | | | | | | Общая сумма задолженности, тыс. руб. | Доля в общем объеме, % | | |
|-------|-------------------|----------|---------------------------------|---|------------|------|------------|---|---------------|---|--------------------------------------|------------------------|-------|------|
| | | | до 15 дней | | 15–30 дней | | 30–60 дней | | свыше 60 дней | | | | | |
| | | | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | | | | |
| 1 | ООО Регион Опт | 65 | - | | 52369 | 5,61 | | | - | | - | | 52369 | 1,17 |

При помощи реестра бухгалтерская служба ОАО «БелАЦИ» может:

- оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для организации, а также тех с которыми должны устанавливаться особые отношения;

- постоянно следить за соотношением расчетов с поставщиками и подрядчиками, так как превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать оборачиваемость кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

- в сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета кредиторской задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками не только по срокам, но и по

размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

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

Также в ходе проведения анализа показателей было выявлено, что в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах за 2016 год (Приложение 2) по строке «дата» указана дата сдачи отчетности - 22.03.2017, а не дата конца отчетного периода - 31.12.2017, бухгалтеру следует обратить внимание на данный факт. Приказ об учетной политике был издан 21.01.2015 и информации о его последующих ежегодных переутверждениях нет, что является нарушением.

Разработанные рекомендации по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» позволят оптимизировать работу всей бухгалтерской службы организации, которая состоит в своевременной проверке и правильном оформлении счет-фактур, упростив процесс ручной сверки и замену ее на автоматизацию расчетов по предложенным субсчетам к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 19 «НДС по приобретенным ценностям», а введение инвентаризационной комиссии позволит делать меньше ошибок в работе бухгалтера и ускорить ее процесс. Создание реестра старения расчетов с поставщиками и подрядчиками позволит отслеживать срок возникновения задолженности и улучшить платежеспособность организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Поставщиками являются юридические лица, которые поставляют на платной основе другим организациям товарно-материальные ценности и различные услуги (электроэнергия, газификация, ТКО), а подрядчиками являются те организации, которые выполняют работы по строительству, ремонту и реконструкции. Отношения между той или иной организацией и поставщиками и подрядчиками регулируются посредством заключения договоров поставки или подряда. Оплата услуг поставщиков и подрядчиков проводится разными способами в денежной форме: безналичной и наличной. Расчеты с поставщиками и подрядчиками наличными деньгами требуют иметь на банковском счете или в кассе свободных остатков. Наиболее распространенным видом расчетов с поставщиками и подрядчиками являются безналичные расчеты, которая имеют следующие формы: расчеты платежными поручениями, чеками, инкассо, аккредитив, банковские карты.

ОАО «БелАЦИ» начало свою работу в 1953 году и было преобразовано в акционерное общество в 1995 году. Основной целью ОАО «БелАЦИ» является получение прибыли, лидирующие места на рынке асбестобетонных изделий и расширение ассортимента. Основным видом деятельности общества является производство и реализация хризотилцементной (асбестоцементной) продукции. Миссия ОАО «БелАЦИ» заключается в производстве и реализации продукции из асбестобетона, расширении ассортимента и увеличения своей доли на рынке строительных материалов. Анализ основных экономических показателей деятельности ОАО «БелАЦИ» за 2016-2018 гг. показал рост ключевых показателей (выручка, прибыль от продаж, чистая прибыль, основные средства) при этом ухудшились расчетно-платежные отношения, возросли суммы дебиторской и кредиторской задолженности, при этом в 2018 году была максимальная рентабельность, которая составила 2,95%.

Бухгалтерский учет в ОАО «БелАЦИ» ведется в согласно Российского Закона «О бухгалтерском учете», Положений по бухгалтерскому учету и

бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политикой, планом счетов финансово-хозяйственной деятельности и инструкцией по его применению. Бухгалтерский учет в ОАО «БелАЦИ» проводится с использованием регистров, предусмотренных программой бухгалтерии «1С: Бухгалтерия 8.3». Данная программа предусматривает специфику деятельности производства и сформирована с соблюдением отечественных методологических законов бухгалтерского учета. При помощи данной программы создаются основные документы бухгалтерии, на базе которых оформляются все без исключения регистры и формы учета, и более того с ее помощью предприятие представляет в налоговые аппараты надлежащую документацию. Кроме бухгалтерской отчетности предприятие сдает статистическую и налоговую документацию, а именно: налоговые декларации определенного образца, предоставляемые в окончании отчетного года; данные о предварительных платежах; «Основные данные о работе компании» «Данные о изготовлении и отгрузке продукции и услуг», «Данные о экономическом положении компании», данные, включающие среднесписочную количество работников компании за минувший год; прочие документы, предусмотренные законодательными органами правительства, имеющие отношение к начислению и внесению неотъемлемых платежей.

Все хозяйственные операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» оформляются посредством четырех типов первичных документов: количественные (акты забора образцов, спецификации); качественные (декларации и сертификаты качества); расчетные (счет-фактура и платежное поручение); комплексные (товарно-транспортные накладные). Нами были рассмотрены основные первичные документы для оформления операций по расчетом с поставщиками и подрядчиками являются в «БелАЦИ»: договор поставки; счет на оплату; счет-фактура (УПД); платежное поручение; книга покупок.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» предусмотрен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», к которому

открыты аналитические субсчета: 60.01 «Расчеты с подрядчиками и поставщиками»; 60.02 «Расчеты по выданным авансам»; 60.03 «Выданные векселя». Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется непосредственно после получения материальных ценностей или услуг, независимо от момента перехода права собственности на них. Дебетуется же он в случае погашения долга перед продавцами, при проведении авансовых платежей и обмене товарами. Документально оформляются данные синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в разрезе субсчетов в анализе счета 60 (отражаются все данные по перечислениям средств и поступлениям ТМЦ и услуг от поставщиков) и оборотно-сальдовой ведомости по счету 60 (дает подробную информацию в разрезе каждого поставщика по основному договору и суммой задолженности перед ним). Также в ходе проведения анализа показателей было выявлено, что в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах за 2016 год по строке «дата» указана дата сдачи отчетности - 22.03.2017, а не дата конца отчетного периода - 31.12.2017, бухгалтеру следует обратить внимание на данный факт. Приказ об учетной политике был издан 21.01.2015 и информации о его последующих ежегодных переутверждениях нет, что является нарушением.

Разработанные рекомендации по совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «БелАЦИ» позволят оптимизировать работу всей бухгалтерской службы организации, которая состоит в своевременной проверке и правильном оформлении счет-фактур, упростив процесс ручной сверки и замену ее на автоматизацию расчетов по предложенным субсчетам к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 19 «НДС по приобретенным ценностям», а введение комиссии по работе с кредиторской задолженностью позволит делать меньше ошибок в работе бухгалтера и ускорить ее процесс. Создание реестра старения расчетов с поставщиками и подрядчиками позволит отслеживать срок возникновения задолженности и улучшить платежеспособность организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации, часть 1 [Текст] от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 03.08.2018). – Собрание законодательства РФ. – 2018.
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 28.11.2018). – Собрание законодательства Российской Федерации. – 2018.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н (в ред. 09.11.2017) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» № 9/99 [Текст], утвержденное приказом МинФина РФ от 06.05.1999 № 32н (в ред. от 06.04.2015). – Собрание законодательства РФ. – 2015.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» № 10/99 [Текст], утвержденное приказом МинФина РФ от 06.05.1999 № 33н (в ред. от 06.04.2015). – Собрание законодательства РФ. – 2015.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждено приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждено приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (в ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
8. Положение ЦБ России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» [Текст] (в ред. от 19.06.2012). – Собрание законодательства РФ. – 2012.

9. Положение ЦБ России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [Текст] с изменениями от 05.07.2017. – Собрание законодательства РФ. – 2017.

10. Указание № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утв. Банком России от 11.03.2014 [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

11. Указание ЦБ России от 7 октября 2013 года № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» [Текст] (в ред. от 24.04.2014). – Собрание законодательства РФ. – 2014.

12. Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 457 с.

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

14. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2016. - 424 с.

15. Богатая, И.Н. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник для ВУЗов / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. - М.: Изд-во «Феникс», 2016. - 426 с.

16. Бойко, Е.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: уч. пособие для ВУЗов. – М.: Изд-во «ФЕНИКС», 2016.- 408 с.

17. Брыкова, Н.В. Бухгалтерский учет в промышленности [Текст]: Учебное пособие. - М.: ПрофОбрИздат, 2015. - 377 с.

18. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) [Текст] / Т.П. Бурлуцкая. - Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. - 208 с.

19. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / О.В. Грищенко. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2012. - 298 с.

20. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии [Текст]: учебное пособие / И.Е. Глушков. - СПб.: Питер, 2016. - 518 с.
21. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник и практикум / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
22. Ендовицкий, Д.А. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий. – М.: Просвещение, 2017. - 499 с.
23. Ермилова, Ю. А. Бухгалтерский словарь [Текст]: учебно-справочное пособие / Ю.А. Ермилова - М.: «Деловой двор», 2014. - 225 с.
24. Ефимова, О.В. Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. - 2016. - № 10. - С. 23-25.
25. Жарылгасова, Б.Т. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учебное пособие / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. – М.: Эриус, 2016. - 471 с.
26. Желтухина, М.А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / М.А. Желтухина, С.А. Нардина// Молодой ученый. - 2015. - №11. - С. 837-843.
27. Зонова, А.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие вузов. Стандарт третьего поколения / А.В. Зонова, И.Н. Бачуринская, С.П. Горячих. - М.: Изд-во Лидер, 2015. – 486 с.
28. Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 492 с.
29. Камышанов, П.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие вузов / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 582 с.
30. Керимов, В. Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. для вузов / В.Э. Керимов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. - 724 с.
31. Коваль, Л.С. Бухгалтерский учет [Текст]: уч. пособие / Л.С. Коваль. - М.: Гелиос АРВ, 2014. - 340 с.

32. Когденко, В.Г. Экономический анализ [Текст]: Учебное пособие для студентов вузов / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 392 с.
33. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие для вузов / Е.П. Козлова, Н.В. Патрушин. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 435 с.
34. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 495 с.
35. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах [Текст]: Учебник / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2013. - 280 с.
36. Маренков, Н.Л. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в коммерческих организациях [Текст]: учеб. пособие / Н.Л. Маренков. – М.: Изд-во «Экзамен», 2015. - 312 с.
37. Максютлов, А.А. Управление кредиторскими и дебиторскими долгами компании [Текст] / А.А. Максютлов // Финансы. - 2016. - № 12. - С. 20-24.
38. Маркин, Ю.П. Экономический анализ [Текст]: Учебное пособие для студентов вузов / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2017. - 450 с.
39. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.
40. Проскурина, В.А. Бухгалтерский, финансовый и управленческий учет [Текст]: учебное пособие для вузов / В.А. Проскурина. – Новочеркасск: РГСУ Новочеркасска КГМА, 2017. – 178 с.
41. Прыкин, Б.В. Экономический анализ предприятия [Текст]: учебник для вузов / Б.В. Прыкин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 360 с.
42. Рогоуленко, Т.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник для ВУЗов / Т.М. Рогоуленко. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 465 с.
43. Русалева, Л.А. Теория бухгалтерского учёта [Текст]: учеб. пособие / Л.А. Русалева. – Ростов н/Д.: Феникс, 2015. - 574 с.
44. Самохвалова, Ю. Н. Учет текущих обязательств и расчетов [Текст] / Ю.Н. Самохвалова. - М.: Налоговый вестник, 2012. - 256 с.

45. Савицкая, Г.В. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]: учебник для ВУЗов / Г.В. Савицкая. – М.: Изд-во «Дело», 2014. - 558 с.
46. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: учебник / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: Эриус, 2016. - 814 с.
47. Смольникова, Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций [Текст]: Учебное пособие / Ю.Ю. Смольникова. - М.: Проспект, 2016. - 128 с.
48. Сотникова, Л.В. Расчетные операции [Текст] / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. - 2015. - №4. С. 14-23.
49. Трофимова, Т.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учеб. пособие / Т.И. Трофимова. - М.: КноРус, 2013. - 672 с.
50. Тумасян, Р. Бухгалтерский учет [Текст]: учебно-практическое пособие / Р. Тумасян. - М: Омега–Л, 2015. - 794 с.
51. Чеглакова, С.Г. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. - М.: ДиС, 2015. - 448 с.
52. Черемисина, С.В. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: уч. пособие для студентов вузов / С.В. Черемисова, Н.А. Тюленева. - СПб.: Питер, 2014. - 369с.
53. Чувицова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник / В.В. Чувицова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2015. - 248 с.
54. Хорин, А.Н. Бухгалтерский учет и предпринимательство [Текст] / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет - 2014. №8. - С. 25-29.
55. Щадилова, С.Н. Бухгалтерский учет для всех [Текст]: пособие для начинающих / С.Н. Щадилова. - М.: ДиС, 2015. - 224 с.
56. Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 429 с.
57. <http://www.belacy.ru/o-kompanii/>
58. <http://buhuchet-info.ru>
59. <http://consultant.ru>
60. <http://mvf.klerk.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Устав ОАО «БелАЦИ»

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Бухгалтерская отчетность ОАО «БелАЦИ» за 2016 год

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Бухгалтерская отчетность ОАО «БелАЦИ» за 2017 год

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Бухгалтерская отчетность ОАО «БелАЦИ» за 2018 год

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Учетная политика ОАО «БелАЦИ»

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Договор поставки №24/ит от 01.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Счет № 7130/1903 от 31.03.2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Счет-фактура №7130/1903 от 21.03.2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Платежное поручение №36 от 08.04.2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Книга покупок ОАО «БелАЦИ»

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Анализ счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» за январь 2019 год

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» за 2018 год

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. Акт инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками № 000Б-000001 от 31.12.2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 14. Акт сверки взаимных расчетов за 2018 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Акт сверки взаимных расчетов за 01.12.2018г. - 09.03.2019г.