МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита

 Допускается к защите:

зав. кафедрой, д.э.н., профессор

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов

 «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: Учёт и анализ расчётов с покупателями и заказчиками (на примере СПК «Колхоз имени Свердлова» Увинского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник М.М. Петрова

Научный руководитель

к.э.н., доцент П.В. Антонов

Рецензент

к.э.н., доцент Е.В. Некрасова

Ижевск 2017

|  |
| --- |
| СОДЕРЖАНИЕ |
| ВВЕДЕНИЕ………………………………………………………………….. | 4 |
| 1 | ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ. | 6 |
| 1.1 | Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками…………......................................................................... | 6 |
| 1.2 | Теоретические основы анализа расчетов с покупателями и заказчиками……………………………………………………..……… | 20 |
| 2 | ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК-КОЛХОЗ ИМЕНИ СВЕРДЛОВА УВИНСКОГО РАЙОНА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ………… | 26 |
| 2.1 | Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации…………………………………………………………..... | 26 |
| 2.2 | Организационное устройство и структура управления организации. | 29 |
| 2.3 | Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность…………………….......................... | 32 |
| 2.4 | Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля организации…………………………………………………. | 39 |
| 3 | УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «КОХОЗ ИМЕНИ СВЕРДЛОВА» УВИНСКОГО РАЙОНА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ……………………………………... | 44 |
| 3.1 | Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации……………………………………………………………. | 44 |
| 3.2 | Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации…………………………………………… | 47 |
| 3.3 | Рационализация учета расчетов с покупателями и заказчиками ворганизации…………………………………………………………… | 55 |
| 4 | АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «КОЛХОЗ ИМ. СВЕРДЛОВА» УВИНСКОГО РАЙОНА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ........................................................ | 67 |
| 4.1 | Анализ динамики расчетов, структуры дебиторской задолженности | 67 |
| 4.2 | Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности…………… | 71 |
| 4.3 | Пути улучшения состояния расчетов с покупателями и заказчиками…………………………………………………………… | 76 |
| ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ…………………………………………… | 79 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………… | 83 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ…………………………………………………………….. | 88 |

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** Учет расчетов с покупателями и заказчиками является стержневым разделом всей системы бухгалтерского учета, который имеет связи с другими разделами учета, а также является одним из основных объектов бухгалтерского учета.

В современных экономических условиях основной целью коммерческих организаций является получение прибыли. Для организаций, занимающихся производством продукции, основной источник получения прибыли – продажа готовой продукции. Увеличение оборота денежных и материальных ресурсов в данной отрасли хозяйствования приводит к повышенному вниманию со стороны контролирующих органов к правильности постановки организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Снижение уровня расчетной дисциплины приводит к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. В связи с этим в настоящее время актуален анализ расчетов с покупателями и заказчиками организации.

Такая актуальность вопроса обусловила выбор данной темы выпускной квалификационной работы.

**Цели и задачи выпускной квалификационной работы.** Цель выпускной квалификационной работы – изучить состояние разработанности теоретических основ и практических аспектов учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками, а также определить пути их совершенствования.

Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе необходимо решить следующие задачи:

- обосновать теоретические основы учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками;

- дать оценку эффективности деятельности изучаемой организации, а так же состояния ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- определить предложения и рекомендации по рационализации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;

- провести анализ расчетов с покупателями и заказчиками на примере исследуемого предприятия.

**Объект исследования.** Объектом исследования была выбрана сельскохозяйственнаяорганизация – СПК «Колхоз им. Свердлова» Увинского района Удмуртской Республики, основным видом деятельности которого является производство и сбыт сельскохозяйственной продукции.

**Предмет исследования**. Организация учета и проведение экономического анализа расчетов с покупателями и заказчиками в рассматриваемой организации.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

- теоретические положения, определяющие сущность, классификацию и оценку расчетов с покупателями и заказчиками;

- экономическая и правовая характеристика изучаемого предприятия, характеристика ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- предложения и рекомендации по рационализации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;

- результаты анализа расчетов с покупателями и заказчиками, в том числе оборачиваемости дебиторской задолженности.

**Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы** являются труды ученых - экономистов и практиков, а также законодательные и нормативные документы.

Для реализации методической основы в исследовании порядка учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками были применены общенаучные методы: статистический, монографический, ба­лансовый, экономико-математический.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СПК «Колхоз им. Свердлова» за период 2012-2016 гг.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И**

**АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

**1.1 Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В процессе кругооборота средств хозяйствующих субъектов, в том числе сельскохозяйственных товаропроизводителей, совершается множество хозяйственных операций, особую значимость среди которых имеют операции с денежными средствами, финансовыми инструментами и расчетные операции. Состояние и изменения в составе данных объектов учета оказывает существенное влияние на имущественное и финансовое состояние экономических субъектов, их платежеспособность, конкурентоспособность и т.д.

Продукцию собственного производства (за исключением той, что остается для внутрихозяйственного потребления) организации, в том числе сельскохозяйственные, продают по разным направлениям: государству, организациям, прочим покупателям, своим работникам и т.д. Кроме того, хозяйствующие субъекты могут продавать сторонним организациям и физическим лицам товары, другие виды материальных ценностей, а также выполнять на сторону различные виды работ и оказывать услуги.

Учёт долговых обязательств, в том числе дебиторской задолженности, является важнейшей составной частью системы бухгалтерского учёта, и достоверная и своевременная учётная информация о них помогает оперативно решать производственные вопросы.

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) дебиторская задолженность - это сумма денежных средств, причитающаяся организации от ее покупателей продукции, товаров (потребителей услуг) - дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности состоит в том, что факт поставки товара (предоставления услуг) не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств [10]. Определение, систематизация, порядок
отражения в учете дебиторской задолженности регулируются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Так как дебиторская задолженность является активом, то на нее распространяются два основных критерия принципов подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с МСФО: существует вероятность того, что будущая экономическая выгода будет получена; есть возможность надежно измерить или оценить стоимость актива.

Таким образом, в учете расчетов с дебиторами по МСФО и по российским стандартам бухгалтерского учета есть ряд основных отличий: вопросы, касающиеся определения и методов оценки, проведения инвентаризации, формирования актов сверок с контрагентами, создания резерва по сомнительным долгам, требований по раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность, с точки зрения гражданского права, является частью имущества организации, а право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, т. е. правом на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и т. п.) с должника. Данный вид задолженности отража­ется в бухгалтерской отчетности в составе активов организации [1].

Определение дебиторской задолженности частично раскрыто в ПБУ 9/99 «Доходы организации», его можно трактовать следующим образом: Дебиторская задолженность - это иное имущество организации, исчисленное в денежном выражении, как разница между выручкой организации и суммой поступивших в счет оплаты денежных средств [7].

Многие авторы схожи в мнении о том, что дебиторская задолженность является одной из самых важных и неотъемлемых частей оборотных средств любой коммерческой организации. П.О. Евдокимов к вышеперечисленному добавляет, чтодебиторская задолженность занимает существенный удельный вес в общей сумме оборотных средств у большинства предприятий, поэтому управлению этим видом активов следует уделять особое внимание [33, с.168].

Определения термина «дебиторская задолженность» у авторов различны. По мнению О.В. Ефимовой, дебиторская задолженность представляет собой вложение средств и расширение продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала [34, с.146].

И.А. Бланком, который характеризует дебиторскую задолженность как «сумму задолженности в пользу предприятия, представленную финансовыми обязательствами юридических и физических лиц» [23,с. 195]. Аналогичным является следующее определение В.В.Ковалева: «дебиторская задолженность - это задолженность юридических и физических лиц данному хозяйствующему субъекту» [41,с. 156].

В.П. Астахов отмечает, что дебиторская задолженность представляет собой «обязательства других предприятий, организаций, являющихся юридическими лицами, или отдельных граждан (физических лиц) перед данным предприятием. Эти обязательства возникают в связи с предоставлением им продукции или денежных средств (в виде займов, подотчетных сумм и т. п.), выполнением работ, оказанием услуг. Таких участников по обязательствам принято называть дебиторами» [16, с.219].

По определению П.С.Безруких, «по экономическому содержанию, дебиторская задолженность - это входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимся ее должниками» [22,с. 486].

С точки зрения В.Б. Ивашкевича и И.М. Семеновой «дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или, иными словами, отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами» [38,с.114]. По мнению А.А. Володина, «дебиторская задолженность - это один из видов оборотных активов предприятия; неполученная часть его выручки от продаж; отдельный вид обязательств, возникающий из договора, а также вследствие причинения вреда и иных оснований» [27,с. 123]. Ю.А.Бабаев, А.М. Петров определяют дебиторскую задолженность следующим образом: «Дебиторская задолженность - это кредит, полученный от поставщиков и подрядчиков, когда организация-покупатель получает товары и услуги от контрагентов без требования о незамедлительной оплате» [18, с.58].

Таким образом, можно выделить три основных подхода к трактовке понятия «дебиторская задолженность»:

1. Дебиторская задолженность как суммы долгов третьих лиц перед организацией;

2. Дебиторская задолженность как часть имущества, активов хозяйствующего субъекта;

3. Дебиторская задолженность как кредит, предоставляемый хозяйствующим субъектом своим дебиторам.

Практически все авторы уделяют внимание вопросу классификации дебиторской задолженности. Раскрытие данного вопроса нашло отражение в работах В.П. Астахова, П.С.Безруких и других авторов.

Существует множество критериев, по которым можно разделить дебиторскую задолженность на несколько видов и даже подвидов, например, по продолжительности (сроку предоставления), по своевременности оплаты. Изучив существующие на данный момент классификации дебиторской задолженности, можно представить следующую таблицу (см. таблицу 1.1).

Налоговым законодательством дано определение сомнительной задолженности: «Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [2].

**Таблица 1.1 – Классификация дебиторской задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Признак классификации** | **Классификационные группы** | **Цель использования** |
| Состав (источники возникновения) | -покупатели и заказчики-авансы выданные-векселя к получению-задолженность зависимых и дочерних обществ-задолженность участников (учредителей)-прочие дебиторы | Учет в целях составления бухгалтерской отчетности; разработка кредитной политики  |
| Сроки погашения | -долгосрочная-краткосрочная |
| Надежность возврата | -нормальная(надежная)-просроченная:-сомнительная-безнадежная | Контроль за сроками погашения и возврата; оценка влияния уровня дебиторской задолженности на финансовые результаты  |
| Виды деятельности предприятия | -коммерческая-некоммерческая | Выбор метода управления дебиторской задолженностью |
| Степень обеспеченности гарантиями | -обеспеченная-необеспеченная | Анализ риска непогашения |

Безнадежными долгами признаются те долги перед организацией, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, либо на основании акта государственного органа или ликвидации [2].

С точки зрения отражения в бухгалтерском балансе, в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в составе дебиторской задолженности выделяют следующие группы: покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы[6]. Возможность организации осуществлять [расчеты](http://baza-referat.ru/%D0%A0%D0%B0%D1%81%D1%87%D0%B5%D1%82%D1%8B) с покупателями и заказчиками в результате хозяйственной деятельности является одним из наиболее важных показателей ее финансовой устойчивости

Рассмотрим определения покупателей и заказчиков различных авторов.

 Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.С. Макаров А.С. определяют покупателей и заказчиков, как «организации, которые приобретают произведенную продукцию, товары, материалы, а также потребляют оказываемые им услуги и выполненные работы» [20, с.268].

По определению Н.П. Кондракова [43, с. 189], к покупателям и заказчикам относятся лица, покупающие сырье и другие товарно-материальные ценности, и потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, пара, воды и др.) и различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Аналогично определение, данное Р.А. Алборовым [12, с.189], в котором покупатели и заказчики отмечены как организации, физические лица, покупающие сырье, продукцию и другие товарно–материальные ценности, а так же потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, газа, воды и др.). В связи с этим любое предприятие может выступать одновременно в роли, как покупателя, так и заказчика.

Для дальнейшего рассмотрения вопроса учёта расчётов с покупателями и заказчиками, необходимо рассмотреть особенности его отражения на счетах бухгалтерского учета.

Основным счетом, связанным с учетом реализации продукции, работ, услуг является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Это активно-пассивный счет. На нем в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета отражают как расчеты по полученным авансам от покупателей, так и расчеты с покупателями за отгруженную им и неоплаченную продукцию. Сальдо этого счета показывается развернуто. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) стоимость сданных заказчику работ, услуг, продукции неоплаченных; сальдо кредитовое - сумму полученных авансов; оборот по дебету - отпускную стоимость сданных работ, услуг, продукции в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту - суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности.

Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, Ю.А. Оболенская [19, с.198] отмечают, что счет 62 является преимущественно активным. Задолженность, образующаяся при отгрузке продукции покупателю, отражается по дебету по цене реализации продукции, а по кредиту отражается ее погашение. В случае, если от покупателя был получен аванс или предварительная оплата, то счет 62 будет являться пассивным. Для отражения информации о расчетах по авансам, полученным необходимо открыть субсчет «Авансы полученные» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На суммы оплаты за отгруженные товары или продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация выставляет расчетные документы покупателю или заказчику.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, определенные в расчетных документах за поставленные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Полученные денежные средства за проданное имущество отражаются по дебету счетов учета денежных средств (50, 51, 52, 55) и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В контексте гражданского законодательства счет 62 предназначен для учета обязательств организаций по оплате продукции, товаров, работ, услуг, которые возникают в связи с их продажей другим организациям.

Н.П. Кондраков также отмечает, если по обычным видам деятельности образуются положительные суммовые разницы, то они должны быть отражены по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 90 «Продажи». А отрицательные суммовые разницы должны оформляться по этим счетам с помощью метода красное сторно [43, с.236].

Положительные курсовые разницы, не относящиеся к обычным видам деятельности организации, учитываются по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а отрицательные – по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если выручку от продажи продукции, выполнения работы, оказания услуги невозможно определить, то она будет принимается к учету в размере признанных расходов, понесенных на производство такой продукции, выполнение этой работы и оказание этой услуги [7].

Н.А. Каморджанова и И.В. Карташова [39, с.274] описывают последовательную схему бухгалтерских записей. Представим основные корреспонденции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в виде схемы с указанием примеров хозяйственных операций.

Сч. 91

Сч. 63, 91

Сч.50,51,52,55

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В дебет счета 62 с кредита счетов

Отгружена продукция

Сч. 90

С кредита счета 62 в дебет счетов

Продано имущество

Положительные суммовые разницы

Положительные курсовые разницы

Сч. 91

Сч. 90

Сч. 91

Погашена дебиторская задолженность

Получен аванс, предоплата

Списана дебиторская задолженность

Отрицательные курсовые разницы

Сч.50,51,52,55

**Рис. 1.1 – Основные корреспонденции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**

В настоящее время организации могут использовать различные формы и способы расчетов. Выбор наиболее рациональной формы расчетов обычно фиксируется в договоре и позволяет сократить разрыв между временем получения покупателем товарно-материальных ценностей и совершением платежа, ликвидировать образования необоснованной задолженности.

П.С. Безруких [22, с.329] при расчетах с покупателями и заказчиками рассматривают возможность применения неденежных форм расчетов. Рассмотрим, какие формы расчетов могут использоваться.

Формы расчетов

Денежные

Неденежные

Расчеты наличными

Безналичные расчеты

Расчеты платежными поручениями

Расчеты платежными требованиями

Расчеты аккредитивами

Расчеты чеками

Расчеты векселями

Товарообменные операции

Взаимозачетные операции

Расчеты по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинговые операции)

Расчеты при переходе прав кредитора к другому лицу (цессии)

Расчеты путем перевода должником своего долга на другое лицо

**Рис. 1.2 - Формы расчетов с покупателями и заказчиками**

Товарообменные операции. При обмене товарами в бухгалтерском учете организации отражаются как продажа выбывающих ценностей, так и оприходование ценностей, поступивших в порядке обмена.

В случае установления договорной цены обмениваемых товаров применяется общий порядок отражения в бухгалтерском учете данной операции.

При отсутствии договорной цены необходимо учитывать следующее:

1. Стоимость полученных при обмене товаров определяется исходя из стоимости переданных товаров;

2. Стоимость переданных товаров определяется исходя из цены, по которой обычно организация продает аналогичные товары.

Если организации решили обменяться товарами, абсолютно равными по своей обычной продажной стоимости, и отгружают их одновременно, то никаких трудностей при отражении товарообменной операции в бухгалтерском учете и при расчете налогов не возникает.

Если организации обмениваются товарами, неравными по цене, по которой они обычно продаются, то участники товарообменной сделки могут договориться, что обмен будет либо равноценным, либо неравноценным.

Но необходимо иметь в виду, что в любом случае при отражении в бухгалтерском учете товарообменных операций следует составлять бухгалтерские справки, в которых должны быть указаны источник поступления имущества, его стоимость по товаросопроводительным документам (номер договора мены, счета-фактуры, дата и номер накладной и пр.) [22, с.330].

При возникновении ситуации, когда стороны признали обмен равноценным, но цены, по которым обычно реализуется обмениваемое имущество, отличаются от цен, указанных в договоре мены, то в этом случае по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» могут сформироваться разные суммы. Разница (прибыль или убыток) относится в бухгалтерском учете на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Сложности в порядке отражения товарообменных операций возникают, когда «обычная» стоимость переданного имущества (работ, услуг) не совпадает с «обычной» стоимостью полученного имущества (работ, услуг). Эта сумма не признается расходом или доходом по обычным видам деятельности. Указанная разница должна быть включена в состав прочих доходов или расходов.

Стороны договора мены производят зачет взаимных требований. Никакого акта о взаимозачете в данном случае составлять и подписывать не требуется, так как это не отдельная операция взаимозачета, а составная часть единой товарообменной сделки:

Дебет счета 60 Кредит счета 62 - отражен зачет взаимных требований;

Дебет счета 60 Кредит счета 91/1 - отражен прочий доход;

Дебет счета 91/2 Кредит счета 62 - отражен прочий расход;

Согласно статье 568 ГК РФ стороны имеют право установить в договоре любой порядок оплаты, в том числе признать в договоре обмениваемое имущество неравноценным. При этом организация, которая передает имущество меньшей стоимости, должна возместить другой стороне разницу в цене - непосредственно до или после передачи товара [1].

Взаимозачеты. При отражении зачета взаимных требований в бухгалтерском учете следует учитывать, что сумма засчитываемых взаимных требований не может превышать меньшую сумму из числящихся за той или другой стороной в момент проведения зачета. При этом сторонами засчитываются равные по величине отвлеченные суммы независимо от того, содержат ли они согласно условиям договоров суммы НДС, одинаковы ли эти суммы НДС или одна из сторон предъявляла другой требования, сумма которых вообще НДС не содержала.

Датой проведения зачета считается день подписания сторонами официального документа об осуществлении взаимозачета [1].

В бухгалтерском учете взаимозачетная операция отражается одинаково у обеих организаций следующим образом:

1. На дату получения продукции (работ, услуг) от контрагента:

Дебет счета 10 (08, 20, 41 и т.д.) Кредит счета 60 (76) - отражена сформированная задолженность за полученные материалы (выполненные работы, оказанные услуги);

Дебет счета 19 Кредит счета 60 (76) - отражено начисление НДС по расчетам с поставщиком (исполнителем);

Дебет счета 68 Кредит счета 19 - отражено списание на расчеты с бюджетом сумм НДС по оприходованным материалам (полученным работам) по договору.

2. На дату отгрузки продукции (работ, услуг) контрагенту:

Дебет счета 62 Кредит счета 90-1 - отражена договорная стоимость реализованной по основному договору продукции (выполненных работ, оказанных услуг);

Дебет счета 90-3 Кредит счета68 - отражено начисление НДС, причитающегося к получению от покупателей;

Дебет счета 90-9 Кредит счета 99 - отражено определение финансового результата от реализации;

3. На дату проведения взаимозачета:

Дебет счета 60 (76) Кредит счета 62 - отражено закрытие задолженности в сумме зачета взаимных требований согласно акту о взаимозачете;

Обороты по реализации продукции, по которым произведен взаимозачет, облагаются всеми налогами в зависимости от объема реализации в общеустановленном порядке [24, с.251].

Уступка прав требования. В соответствии с п. 7 ПБУ 9/99 поступления от продажи активов организации, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров, признаются прочими доходами [7]. Расходы, связанные с продажей таких активов, учитываются организацией в составе прочих расходов на основании п. 11 ПБУ 10/99 [8]. Основанием уступки права требования является договор между первоначальным кредитором (цедентом) и новым кредитором (цессионарием).

Объектом уступки права требования является дебиторская задолженность, уступаемая (продаваемая) цедентом цессионарию в случае неполучения средств от должника в необходимые сроки.

Бухгалтерский учет операций по уступке права требования ведется с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы». По кредиту этого счета отражается стоимость продажи дебиторской задолженности, а по дебету - ее учетная стоимость.

В бухгалтерском учете продавца уступка права требования отражается следующим образом:

Дебет счета 76 Кредит счета 91 - отражена задолженность третьего лица (нового кредитора) по соглашению об уступке права требования;

Дебет счета 91 Кредит счета 62 - отражено списание реализованной дебиторской задолженности.

Путем сопоставления кредитового и дебетового оборотов выявляют финансовый результат по операции уступки права требования. Чаще всего дебиторская задолженность уступается с убытком для цедента - организации, реализовавшей товары (работы, услуги) [26, с.428].

Анализируя труды разных авторов, можно сформулировать основные задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками:

1. Рациональное формирование учетной политики организации в области расчетов с покупателями и заказчиками;

2. Своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов сверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности;

3. Контроль за правильными и своевременными расчетами с покупателями и соблюдением форм расчетов, зафиксированных в договорах с покупателями и заказчиками;

4. Организация достоверного аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками;

5.Формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

В Российской Федерации основой информационного обеспечения бухгалтерского учета и контроля являются нормативно-правовые документы, имеющие разный статус.

По мнению О.В. Мощенко к положениям нормативных актов, регламентирующим расчеты с покупателями и заказчиками относятся:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (ГК РФ);

Федеральный закон «О бухгалтерском учете»;

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006: приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н (в ред. от 24.12.2010);

- приказ Минфина России от 05.10.2011 № 124н «О внесении изменений в формы бухгалтерской отчетности организаций, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66»;

- приказ Минсельхоза России от 13.06.2001 № 654 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методических рекомендаций по его утверждению»;

- приказ Минсельхоза России от 31.01.2003 № 28 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету доходов и расходов деятельности сельскохозяйственных и других организаций АПК» (вместе с Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету доходов и расходов деятельности сельскохозяйственных организаций);

- письмо Минфина России от 31.10.1994 № 12 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» (с учетом письма Минфина России от 20.01.2003 № 16-00-12/2);

- приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (в ред. 08.11.2010) [45, с.23].

 Однако многие авторы сходятся во мнении, что в зависимости от юридической силы, основные нормативно-правовые акты, регулирующие учет и проведение контроля расчетов с покупателями и заказчиками можно разделить на 4 уровня: законодательный, нормативный, методический и организационный.

Представим классификацию уровней нормативно-правового регулирования расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете в виде схемы с примерами.

Уровни регулирования расчетов с покупателями и заказчиками

Законодательный

Нормативный

Методический

Организационный

 ГКРФ, НКРФ, ФЗ «О бухгалтерском учете» и др.

 Приказы Министерства Финансов Российской Федерации, Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации и др.

Учетная политика, рабочий план счетов, график документооборота, формы первичных учетных документов и др.

Методические указания по бухгалтерскому учету, инструкции, рекомендации и другие нормативные акты, и др.

**Рис. 1.3 - Нормативно-правовое регулирование расчетов с покупателями и заказчиками**

Расчеты с покупателями и заказчиками имеют одно из основных значений для организации, занимающейся реализацией товаров. Поэтому рациональный и своевременно ведущийся бухгалтерский учет – важный аспект в деятельности организации.

**1.2 Теоретические основы анализа расчётов с покупателями и заказчиками**

Дебиторская задолженность – естественное явление для существующей в России системы расчетов между организациями, отвлекающее средства из оборота и препятствующее их эффективному использованию.

Средства в дебиторской задолженности свидетельствуют о временном отвлечении средств из оборота предприятия, что вызывает дополнительную потребность в ресурсах и может привести к напряженному финансовому состоянию.

В этой связи многие авторы, такие как Г.В. Савицкая [50, с.214], А.В. Грачев [29, с.168] отмечают, что анализ дебиторской задолженности является важной частью финансового анализа в организации и позволяет выявлять не только показатели текущей и перспективной платежеспособности организации, но и факторы, влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния организации в будущем. В.А. Жатикова к вышеперечисленному добавляет, что одной из главных задач анализа дебиторской задолженности можно выделить определение оптимального срока кредитования покупателей, так как в дальнейшем необходимо своевременно погашать собственную кредиторскую задолженность [36].

Этапы процедуры анализа нашли отражение в работах С.М. Пястолова [49, с.76], В.Г. Дьяковой [32, с.163]. Конкретный набор этих шагов определяется спецификой организации, но в общем случае можно выделить следующие этапы анализа: сбор информации об объекте; аналитическая обработка, расчет показателей, выявление их взаимосвязей; интерпретация результатов, выявление резервов, подготовка выводов; выработка рекомендаций по улучшению эффективности деятельности организации.

Большинство авторов сходятся во мнении о том, что анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики дебиторской задолженности. Показатели динамики дебиторской задолженности характеризуют размер данной задолженности в течение анализируемого периода времени.

С.В. Кобелева описывает следующую последовательность анализа дебиторской задолженности:

1. Анализ динамики, движения и структуры дебиторской задолженности;

2. Анализ качества дебиторской задолженности;

3. Оценка оборачиваемости дебиторской задолженности;

4. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности [40, с.109].

Как показывает практика, наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности занимает задолженность, образовавшаяся по расчетам с покупателями и заказчиками. Поэтому данную статью следует подвергать более тщательному анализу.

Поскольку сомнительная дебиторская задолженность имеет тенденцию с течением времени становиться безнадежной, а безнадежная задолженность подлежит списанию и признанию соответствующих убытков, то раннее выявление сомнительной дебиторской задолженности позволяет предотвращать появление в будущем крупных убытков, связанных с несвоевременной оплатой [53, с.276].

Наиболее доступный метод рассмотрения динамики задолженности – это сопоставление показателей, выраженных в процентах, где рассматривается удельный вес дебиторской задолженности по отношению к итогу баланса.

Для того чтобы оценить качество дебиторской задолженности необходимо проанализировать коэффициенты общей задолженности и сомнительной задолженности. Анализ качества задолженности производится на основании определения удельного веса просроченной и сомнительной задолженности в общем ее объеме, с целью уменьшения ее объемов и улучшения расчетов. Так, увеличение просроченной дебиторской задолженности в динамике свидетельствует о том, что у организации могут возникнуть финансовые затруднения, так как на деятельности организации отразится недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и другого. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли, поэтому каждая организация заинтересована в сокращении сроков погашения причитающихся ей платежей [53, с.283].

Уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организаций зависит от скорости оборачиваемости дебиторской задолженности, которая характеризует эффективность функционирования организации.

Так, В.А. Жатикова предлагает коэффициентный метод, который включает расчет следующих показателей:

1) оборачиваемость дебиторской задолженности - определяется отношением выручки от продаж к среднегодовому значению дебиторской задолженности;

2) длительность оборота дебиторской задолженности (в днях) - определяется отношением средней за период дебиторской задолженности к среднедневной выручке от продаж.

Данные для расчетов этих показателей отражены на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 90 «Продажи». Оборачиваемость дебиторской задолженности отражает эффективность работы предприятия по сбору долгов. Период оборачиваемости дебиторской задолженности показывает средний срок кредитования покупателей. Рост первого показателя и снижение второго говорят об эффективности и управления дебиторской задолженностью [36].

Оценка влияния дебиторской задолженности на финансовое состояние организации должна осуществляться с учетом уровня платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и периодичности превращения дебиторской задолженности в денежные средства. Как правило, большая часть дебиторской задолженности формируется как долги покупателей. Установление с покупателями таких договорных отношений, которые обеспечивают своевременное и достаточное поступление средств для осуществления платежей кредиторам – главная задача управления движением дебиторской задолженности [53, с.291].

Дебиторская и кредиторская задолженность имеют четкую взаимосвязь, поэтому необходимо рассмотреть динамику этих показателей по отношению друг к другу. Принято считать «идеальной» ситуацию, когда увеличение или уменьшение кредиторской задолженности соответствует увеличению или уменьшению дебиторской задолженности, то есть темпы роста и темпы прироста этих показателей должны быть приблизительно равны.

Еще одним способом определения оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности является расчет коэффициента, который позволяет определить сколько приходится дебиторской задолженности на 1 руб. кредиторской, причем оптимальное значение данного коэффициента варьируется от 0,9 до 1,0, т.е. кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую.

Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих максимизировать поток денежных средств и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности, является система скидок и штрафов. Система начисления пеней и штрафов за нарушение сроков оплаты, установленных графиком погашения задолженности, должна быть предусмотрена в договоре. Скидки предоставляются в зависимости от срока оплаты товара.

Для определения допустимого уровня скидки, которую может предложить организация клиентам при досрочной оплате, приводятся имитационные расчеты с использованием различных вариантов прогнозных величин темпа инфляции, банковской процентной ставки и числа дней сокращения периода погашения, рассчитывается оптимистическое, наиболее вероятное и пессимистическое значение этих показателей. Придавая различные вероятностные значения этим показателям, легко рассчитать среднюю величину скидки, которую можно предложить клиентам.

Вторым мероприятием по снижению дебиторской задолженности может стать продажа части дебиторской задолженности. Инструментами сокращения дебиторской задолженности могут быть факторинг и стимулирование оплаты заказчиков, с применением скидок с цены реализации, а также установление санкций за несвоевременную оплату.

А.П. Солдатова дает следующее определение «факторинга» – это финансирование факторинговой компанией (как правило – банком) поставщика под уступку денежного требования к заказчику [53, с.293]. Фактически факторинговая фирма кредитует поставщика под залог права требования долга: сразу после заключения соглашения (как правило, в течение 2-3 дней) банк переводит на счет поставщика от 70 до 90 % от суммы долга, а остальную часть – от 10 до 30% за вычетом процентов за кредит и комиссионного вознаграждения перечисляют после инкассации задолженности. Ставка процента за кредит не отличается от обычной ставки по краткосрочным кредитам, а размер комиссионного вознаграждения составляет от 1 до 3% от суммы долга.

Д.Э. Басалаев выделяет ряд преимуществ, которые делают его весьма привлекательным финансовым инструментом для организаций:

1. Простота получения денег по факторингу (покупка факторинговой компанией не обязательств клиента, а его дебиторской задолженности с выплатой предприятию сразу до 95% денежных средств от ее величины).

2. Отсутствие залога и наличия позитивной истории организации (необходимых при оформлении кредитов и займов).

3. Факторинг позволяет организации существенно снизить или совсем избавиться от кредитных рисков, связанных с отсрочкой платежа, что в свою очередь дает возможность ему предложить своим потребителям более выгодные условия.

4. Факторинг позволяет организации избавиться от многих проблем, связанных с управлением дебиторской задолженностью [21, с.48].

Таким образом, факторинг является привлекательным инструментом для всех групп организаций независимо от размера. Для малых - поскольку позволяет им получать финансирование без залога. Для средних - в факторинге более важно страхование рисков и административное управление дебиторской задолженностью. Крупным организациям факторинг позволяет уменьшить дебиторскую задолженность без увеличения кредиторской, что особенно актуально, если предприятие намерено привлечь инвесторов.

**2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ**

**ХАРАКТЕРИСТИКА СПК-КОЛХОЗ ИМЕНИ СВЕРДЛОВА**

**увинского района удмуртской республики**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности**

**организации**

Сельскохозяйственный производственный кооператив – колхоз имени Свердлова Увинского района Удмуртской Республики является сельскохозяйственным товаропроизводителем, ведущим смешанное производство (растениеводство в сочетании с животноводством).

СПК «Колхоз имени Свердлова» находится по адресу: Удмуртская Республика, Увинский район, д. Большой Жужгес, ул. Клубная, 23.

СПК «Колхоз имени Свердлова» размещается в южной части Увинского района в деревне Б. Жужгес в 70 км от республиканского центра г. Ижевска и в 45 км от районного центра пгт. Ува на автодороге Ижевск – Нылга – Вавож республиканского значения, что обеспечивает бесперебойную связь с покупателями готовой продукции (ООО«Ува-молоко», ООО «Молочная ферма»).

Климат на территории хозяйства континентальный. Тепло и влага – основные климатические факторы, определяющие условия роста и развития сельскохозяйственных культур. Заморозки, метели, суховей, град, сильные ветры, ливни и другие неблагоприятные факторы в отдельные годы существенно влияют на рост, развитие и урожайность сельскохозяйственных культур. В почвенном покрове наиболее широкое распространение имеют дерново-подзолистые почвы на 89-90%. По механическому составу они отнесены к легко и средне суглинистым. В целом агроклиматические условия благоприятствуют выращиванию районированных сортов зерна, льна-долгунца, картофеля, многолетних трав.

Полное название предприятия: Сельскохозяйственный производственный кооператив-колхоз имени Свердлова Увинского района. Сокращенное название предприятия: СПК «Колхоз им. Свердлова».

Кооператив создан гражданами на основе добровольного членства для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, а также для выполнения иной не запрещенной законом деятельности, основанной на их личном трудовом участии. Членство в сельскохозяйственном кооперативе основывается на объединении имущественных паевых взносов.

Кооператив является юридическим лицом, в своей деятельности руководствуется Уставом, законодательством Российской Федерации и Удмуртской Республики и иными обязательными для исполнения актами законодательных и исполнительных органов власти.

Кооператив имеет самостоятельный баланс, расчетный, и иные счета в банковских учреждениях, печать со своим наименованием, штамп, фирменные бланки со своим наименованием и другие реквизиты.

Данный кооператив зарегистрирован 17 января 2000 г. Администрацией муниципального образования «Увинский район» Удмуртской Республики.

В настоящее время СПК «Колхоз им. Свердлова» находится в числе лидеров среди сельскохозяйственных предприятий Увинского района. С 2008 года председателем Кооператива является Асанов Анатолий Владимирович.

В соответствии с учредительными документами организация занимается следующими видами деятельности:

- производство сельскохозяйственной продукции;

- организация и осуществление переработки, хранения и реализации продукции, продовольственных и непро­довольственных товаров, в том числе через собственную торговую сеть и на рынках;

- осуществление деятельности по торговле и закупкам продовольственных и непродовольственных товаров, продукции производственно технического назначения, в том числе по бартерным сделкам, оказание посред­нических услуг, ведение работ по строительству и ремонту объектов производственного, жилищного и куль­турно-бытового, социального и иного назначения.

Филиалов организация не имеет.

Основной вид деятельности: растениеводство в сочетании с животноводством (смешанное сельское хозяйство).

Дополнительные виды деятельности:

- выращивание зерновых и зернобобовых культур;

- выращивание кормовых культур, заготовка растительных кормов;

- разведение крупного рогатого скота.

Источниками формирования имущества кооператива являются:

- собственные средства;

- заемные средства, в том числе кредиты банков и других кредитных организаций;

- прибыль, полученная в результате хозяйственной деятельности;

- амортизационные отчисления;

- добровольные взносы организаций и граждан;

- дивиденды (доходы) поступающие от хозяйственных обществ и товариществ, в уставных капиталах которых участвует Кооператив;

- иные источники, разрешенные законодательством.

Кооператив формирует собственные средства за счет паевых взносов членов Кооператива и ассоциированных членов Кооператива, доходов от собственной успешной производственной и хозяйственной деятельности, а также за счет доходов от размещения своих средств в банках, от ценных бумаг, заемных средств и др.

Кооператив является единым и единственным собственником своего имущества, переданного в качестве паевых взносов его членами, а также имущества, произведенного и приобретенного Кооперативом в процессе его деятельности.

**2.2 Организационное устройство и структура управления СПК «Колхоз имени Свердлова»**

Эффективность работы организации, ее экономические показатели напрямую зависят от успешного взаимодействия подразделений, организации управления и его качества.

Организационное устройство – это совокупность подразделений организации. Оно представляет собой сочетание структурных единиц осуществляющих свою деятельность на основе разделения труда.

Организационное устройство означает внутреннее строение организаций, совокупность взаимосвязей между подразделениями. Хорошо построенное организационное устройство имеет большое значение. Оно определяет процедуры выполнения производственных действий, административных, технологических взаимодействий между всеми элементами, а так же позволяет эффективно решать задачи и достигать цели организации.

Схема организационной структуры отражена в приложении Е.

Таким образом, в СПК «Колхоз им. Свердлова» сложилась двухступенчатая организационная структура с четырьмя структурными подразделениями: основные производственные подразделения, промышленные производства, вспомогательные производства, непроизводственные службы.

Отрасль животноводства включает в себя 2 фермы, располагающиеся в деревне Б. Жужгес и деревне Косоево. Так же в отрасль животноводства входит конеферма.

Отрасль растениеводства включает в себя полеводческие бригады, занимающиеся возделыванием культур.

Промышленные производства включают в себя мельницу, пилораму. Работа мельницы обеспечивает помол всего зерна, получаемого в хозяйстве.

Вспомогательные производства полностью отвечают потребностям организации. Состав вспомогательного производства в СПК «Колхоз им. Свердлова» определяется особенностями основного производства и размерами организации и включает в себя: ремонтную мастерскую, машинно-транспортный парк, автопарк, водоснабжение, газоснабжение, электроснабжение и гужевой транспорт.

Непроизводственную отрасль составляют: отдел кадров, бухгалтерия и экономический отдел.

На наш взгляд, в СПК «Колхоз им. Свердлова» сложилась эффективная организационная структура. Каждое подразделение создания для выполнения определенного набора функций управления или работ. Обязанности и взаимосвязи между подразделениями четко установлены и дают предпосылки для эффективной работы вей организации.

Структура управления организацией - это совокупность взаимосвязанных элементов, которые находятся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих их развитие организации и ее функционирование как единого целого. Эффективность работы предприятия в значительной мере определяется организованностью системы управления.

Организации создают структуру для того, чтобы обеспечивать координацию и контроль деятельности своих подразделений и работников, тем не менее организация нуждается в анализе эффективности деятельности установленной системы управления и при необходимости в ее изменении.

В СПК «Колхоз им. Свердлова» существует линейная структура управления.

Каждый работник подчинен и подотчетен только одному руководителю и связан с вышестоящей системой только через него. Разделение системы управления на составные части происходит по производственному признаку с учетом степени концентрации производства, технологических особенностей.

Схема структуры управления СПК «Колхоз им. Свердлова» представлена в приложении Ж.

Как видно из рисунка, во главе организации находится общее собрание членов кооператива. Органами управления Кооператива являются:

- общее собрание членов кооператива (собрание уполномоченных);

- Правление и Председатель Кооператива;

- Наблюдательный Совет.

Высшим органом управления Кооператива является Общее собрание, оно полномочно решать любые вопросы, касающиеся деятельности Кооператива, в том числе отменять или подтверждать решения Правления и (или) Председателя Кооператива и Наблюдательного Совета Кооператива

 Исполнительными органами Кооператива являются Председатель Кооператива и Правление Кооператива. Они избираются Общим собранием членов кооператива из числа членов кооператива на срок не более чем пять лет. Председатель Кооператива является членом Правления Кооператива и возглавляет его. Правление кооператива состоит из 7 членов Кооператива, рабочих и специалистов.

Во главе каждого подразделения находится руководитель, наделенный всеми полномочиями и осуществляющий единоличное руководство подчиненными ему работниками, сосредотачивающий в своих руках все функции управления.

 Председателю непосредственно подчиняются: главный бухгалтер, главный экономист, главный зоотехник, главный агроном, главный инженер. В подчинении у главного зоотехника находятся заведующие всех ферм, в подчинении у главного агронома находятся заведующие всех полеводческих бригад.

На наш взгляд, положительной стороной структуры управления в СПК «Колхоз им. Свердлова» является то, что формально определенна четкая система взаимосвязей, ясно выражена ответственность и соподчинённость каждого из работников организации. Такая система гарантирует быстроту реакции на прямой приказ непосредственного руководителя, а так же согласованность действий исполнителей. Кроме того, позволяет достичь оперативность в принятии решений.

**2.3 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность**

Для того чтобы представить экономическую характеристику организации необходимо проанализировать ее основные экономические показатели, их динамику и структуру.

**Таблица 2.1 - Основные показатели деятельности организации**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2012 г.** | **2013 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2016 г. в % к 2012 г.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **А. Производственные показатели:**1.Произведено продукции, ц:молокоприрост живой массы КРСзерно | 25441165917441 | 2696417349137 | 30419180231976 | 29936174729839 | 29229185433040 | 114,89111,75189,44 |
| 2. Площадь с.-х. угодий, гав т.ч.пашнисенокосыпастбища | 37163109364243 | 37163109364243 | 37163109364243 | 37163109364243 | 37163109364243 | 100100100100 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц:зерна | 10,9 | 5,7 | 19,9 | 18,6 | 19,9 | 182,57 |
| 4.Среднегодовое поголовье скота, голов:коровлошадей | 475- | 475- | 47926 | 48421 | 48020 | 101,05- |
| 5. Продуктивность с.-х. животных:среднегодовой удой молока на 1 корову, кгсреднесуточный прирост живой массы КРС, г | 5356634 | 5676642 | 6350663 | 6236,8721 | 6089,4918 | 113,69144,79 |
| **Б. Экономические показатели:**6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 43560 | 54463 | 70515 | 79643 | 82172 | 188,64 |
| 7.Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 41378 | 48662 | 62479 | 79289 | 79329 | 191,72 |
| 8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | 2181 | 5801 | 8036 | 354 | 2843 | 130,35 |
| 9.Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 4201 | 6951 | 12904 | 5077 | 9193 | в 2,18 раза |
| 10.Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 4201 | 6951 | 12904 | 5077 | 9193 | в 2,18 раза |

Продолжение таблицы 2.1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 11.Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), %в.т.ч. от продажи с.-х. продукции | 10,21,6 | 14,38,6 | 20,79,7 | 6,4-2 | 11,21,9 | -- |

Анализируя данные таблицы 2.1 можно сказать, что наблюдается положительная динамика производственных показателей по молочно-мясному направлению (молоко на 14,89%, прирост живой массы КРС на 11,75%). Что касается отрасли растениеводства, здесь так же наблюдается значительное увеличение урожайности на 89,44 %. Это может быть достигнуто за счет увеличения посеянной площади под зерновые и зернобобовые.

Показатели выручки и себестоимости увеличивались на протяжении исследуемого периода. Снижение прибыли от продаж в 2015 году связано со строительством молочной фермы и родильного отделения хозяйствующим субъектом.

Показатель прибыли (убытка) до налогообложения, как и чистой прибыли, на протяжении исследуемого периода принимал положительные значения и имеет положительную динамику.Уровень рентабельности увеличился, что говорит об улучшении в эффективности производства.

Далее были проанализированы показатели эффективности использования ресурсов и капитала.

**Таблица 2.2 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2012 г.** | **2013 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2016 г. в % к 2012 г.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 56829,5 | 60526,5 | 71216,5 | 84250,5 | 92055 | 161,98 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб./100га | 1529 | 1628 | 1916 | 2267 | 2477 | 162,00 |
| 3.Фондовооруженность, тыс. руб. | 451 | 480 | 569 | 674 | 736 | 163,19 |

Продолжение таблицы 2.2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,93 | 0,88 | 0,77 | 0,79 | 0,83 | 89,25 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 1,08 | 1,14 | 1,29 | 1,27 | 1,19 | 110,19 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 3,8 | 9,6 | 11,3 | 4,2 | 3,1 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов |
| 7.Затраты труда, тыс. чел.-час.  | 257 | 249 | 241 | 240 | 223 | 86,77 |
| 8. Производительность труда на руб./чел.-час. | 237,8 | 276,2 | 383,8 | 444,4 | 494,7 | в 2,08 раза |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 14342 | 17229 | 22606 | 26976 | 30279 | в 2,08 раза |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 3,04 | 3,16 | 3,12 | 2,96 | 2,71 | 89,14 |
| В. Показатели эффективности использования земельных ресурсов |
| 11. Произведено цмолока на 100 га с.-х. угодийзерна на 100 га пашни  | 684560 | 725293 | 8181028 | 806960 | 7861062 | 114,91189,64 |
| Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов |
| 12. Материалоотдача, руб. | 0,92 | 0,98 | 1,07 | 1,06 | 1,15 | 125,00 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 1,09 | 1,02 | 0,93 | 0,94 | 0,87 | 79,82 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,046 | 0,105 | 0,122 | 0,01 | 0,039 | 84,78 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 1,09 | 1,01 | 0,93 | 0,95 | 0,86 | 78,89 |
| Д. Показатели эффективности использования капитала |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 7,9 | 11,3 | 15,9 | 5,54 | 9,73 | - |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 10,9 | 15,3 | 22,1 |  7,99 |  12,65 | - |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 15,7 | 22,2 | 29,1 | 10,52 | 18,86 | - |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 15,7 | 23,1 | 35,1 | 11,66 | 20,10 | - |

Анализируя данные таблицы 2.2 можно сказать, что среднегодовая стоимость основных средств возросла за исследуемый период на 61,98%. Показатель фондовооруженности имеет положительную динамику, что подтверждает то, что вооруженность работников средствами труда возросла. Фондоотдача увеличилась на 0,11 руб. (на 10,19%). Происходит увеличение количества выпущенной продукции на 1 рубль производственных основных фондов. Раз фондоотдача в организации увеличивается, следовательно, уменьшается фондоемкость. За анализируемый период она уменьшилась на 0,1 руб. (на 10,75%).В целом положительного значения рентабельности использования основных средств организация достигла в 2014 г, но после происходит снижение данного показателя. Уменьшение фондоемкости и рентабельности основных средств говорит о снижении эффективности использования основных средств

Вышеприведенные данные показывают, что эффективность расходов на оплату труда выросла, о чем свидетельствует сокращение показателя выручки на рубль заработной платы.

Далее можно сказать, что в СПК «Колхоз им. Свердлова» эффективно используются трудовые ресурсы. Производительность труда в 2016 году увеличилась в 2 раза.

Также возрос фонд оплаты труда более чем в 2 раза. Затраты же труда наоборот снизились на 6,6%, это объясняется сокращением штата работников.

Эффективность использования материальных ресурсов в отчетном году увеличилась на 25 %.

Что касается рентабельности, то данные показатели принимают положительные значения на протяжении всего исследуемого периода. Организацией наиболее эффективно используются оборотные и внеоборотные активы, так как за исследуемый период рентабельность по данным показателям возросла более чем на 25 %.

Далее необходимо исследовать показатели ликвидности и платежеспособности.

**Таблица 2.3 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Нормальное ограничение** | **На конец года** | **2016г. в % к 2012г.** |
| **2012г.** | **2013г.** | **2014г.** | **2015г.** | **2016г.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 3,82 | 3,15 | 3,85 | 3,22 | 5,06 | 132,5 |

Продолжение таблицы 2.3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 0,2 | 0,029 | 0,028 | 0,004 | 0,0035 | 0,0285 | 98,3 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 0,8 | 0,029 | 0,028 | 0,004 | 0,118 | 0,202 | 696,6 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 11764 | 14237 | 14075 | 15367 | 23927 | в 2,03 раза |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 18190 | 18258 | 24961 | 26949 | 33563 | 184,5 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_ | -13932 | -14771 | -21822 | -26594 | -19981 | 143,4 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | -7506 | -10750 | -11217 | -15012 | -10345 | 137,8 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 1,44 | 1,51 | 1,59 | 1,46 | 1,59 | 110,4 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,33 | 0,29 | 0,35 | 0,395 | 0,257 | 77,9 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,31 | 0,31 | 0,241 | 0,242 | 0,329 | 106,1 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,48 | 0,47 | 0,382 | 0,353 | 0,523 | 108,9 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 2,58 | 2,86 | 2,87 | 2,53 | 3,33 | 129,1 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≥ 1,25 | 0,279 | 0,259 | 0,277 | 0,308 | 0,231 | 82,8 |

Анализируя данные таблицы 2.3 можно сделать вывод о том, что организация СПК «Колхоз им. Свердлова» имеет достаточное количество активов, чтобы погасить текущие обязательства по кредитам и займам, об этом свидетельствует значение коэффициента текущей ликвидности. Но так как коэффициент абсолютной ликвидности не достигает порогового значения, организация на данный момент не имеет достаточное количество высоколиквидных активов, для погашения краткосрочных обязательств за счёт имеющейся наличности. Так же отметим, что на 1 руб., как краткосрочных , так и долгосрочных обязательств приходится в 2012 г. - 2,58 руб., 2013 г. -2,86 руб., в 2014 г. - 2,87 руб., 2015 г. – 2,53 руб.,2016 г. – 2,33 руб. собственных средств. Следовательно, если организация прекратит свою деятельность, у неё хватит собственных средств ответить по всем видам обязательств.

Но, тем не менее, на протяжении исследуемого периода наблюдается недостаток собственных оборотных средств.

Кроме того, следует отметить улучшение финансовой прочности организации, об этом свидетельствует увеличение значения коэффициента автономии (110,4%). Так же наблюдается снижение значения удельного веса заёмных средств, что даёт основание говорить о независимости организации от внешних источников финансирования.

 Коэффициент манёвренности возрос в отчетном году по сравнению с 2012 годом, но на протяжении изучаемого периода не достигает порогового значения. Это говорит о том, что большое количество собственных средств организации находятся в немобильной форме.

Далее произведём анализ движение денежных средств, который позволяет оценить степень самофинансирования предприятия.

**Таблица 2.4 – Движение денежных средств СПК «Колхоз им. Свердлова», тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016г. в % к 2012 г.(раз) |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1. Остаток денежных средств на начало отчётного периода | 51 | 30 | 273 | 282 | 47 | 89,93 |

Продолжение таблицы 2.4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 2. Поступление денежных средств всегов том числе:а) от текущих операций;б) от инвестиционных операций;в) от финансовых операций | 41188 | 58076 | 86179 | 89221 | 92523 | в 2,24 раза |
| 40156-1032 | 58076-- | 76663-9516 | 848302914100 | 875885604375 | в 2,18 раза-в 4,24 раза |
| 3. Расходование денежных средств всегов том числе:а) в текущих операций;б) в инвестиционных операций;в) в финансовых операций | 41209 | 57833 | 86170 | 89456 | 92313 | в 2,24 раза |
| 3834616421221 | 5065961321042 | 69936141282106 | 7836574263665 | 8063351466534 | в 2,10 разав 3,13 разв 5,35 раз |
| 4. Чистые денежные средства, всегов том числе:а) от текущей деятельности;б) от инвестиционной деятельности;в) от финансовой деятельности | -21 | 243 | 9 | -235 | 210 | - |
| 1810-1642-189 | 7417-6132-1042 | 6727-141287500 | 6465-7135435 | 6955-4586-2159 | в 3,84 разав -2,79 разав -11,42 раз |
| 5. Остаток денежных средств на конец отчётного периода | 30 | 273 | 282 | 47 | 257 | в 8,57 раз |

По данным таблицы можно сказать, что доходы и расходы организации находятся примерно на одинаковом уровне. Поступление денежных средств в 2016 году по сравнению с 2012 годом увеличилось на 51 335 тыс. руб. (в 2,24 раза),что может быть оценено положительно в связи с ростом выручки. Но при увеличении притока денежных средств, увеличивается и их расходование на 51 104 тыс. руб.(в 2,24 раза). В 2016 г. показатель чистые денежные средства принимает положительное значение, что свидетельствует о наращении денежных средств организации или их притоке. Это происходит за счёт положительной динамики чистых денежных средств от текущей деятельности. Следует отметить, что остаток денежных средств на конец отчётного периода в 2016г. увеличился по сравнению с 2012 г в 8,57 раз.

Таким образом, проанализировав экономические показатели деятельности СПК «Колхоз им. Свердлова» пришли к выводу, что несмотря на увеличение выручки от продажи продукции, в организации наблюдается нестабильное финансовое положение, что связано с высокой долей заемных средств, недостаточным количеством собственных оборотных средств.

**2.4 Оценка системы бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля на организации**

Ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, отражающей нарастающим итогом имущественное и финансовое положение общества и результаты хозяйственной деятельности, осуществляется бухгалтерской службой СПК «Колхоз им. Свердлова» как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Главный бухгалтер подчиняется руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности пользователям. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представления в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для каждого работника организации. Главный бухгалтер подписывает документы, связанные с приемом и выдачей денежных средств, товарно-материальных ценностей, кредитные, расчетные и денежные обязательства. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Непосредственно бухгалтерская служба состоит из 4 человек: главный бухгалтер, бухгалтер по материалам, бухгалтер по отрасли животноводства и растениеводства, бухгалтер по заработной плате. Также в структуре бухгалтерии работает экономист. Обязанности между работниками бухгалтерии распределяются главным бухгалтером. На рисунке 2.1 отразим структуру бухгалтерии.

Главный бухгалтер

Бухгалтер по материалам

Бухгалтер по отрасли животноводства и растениеводства

Бухгалтер по заработной плате

**Рис. 2.1 – Структура бухгалтерии СПК «Колхоз им. Свердлова»**

Достоверность и правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Рабочий план счетов составлен на основе типового плана счетов бухгалтерского учета РФ и содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной системе учета и отчетности с применением компьютерной технологии обработки учетной информации «1С: Бухгалтерия 8.2». Для учета расчетов по заработной плате используется программа 1С: «Камин». Таким образом, бухгалтерский учет полностью автоматизирован.

Учетная политика СПК «Колхоз имени Свердлова» сформирована на основании законодательных, нормативных актов и положений, входящих в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и особенностей своей деятельности. Приказом об учетной политике утверждены: рабочий план счетов организации; порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств и составы инвентаризационных комиссии; методы оценки имущества и обязательств; перечень лиц, имеющих право на получение подотчетных сумм, должностные инструкции работников бухгалтерии.

Бухгалтерский учет в СПК «Колхоз имени Свердлова» ведется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и Методическими рекомендациями по его применению, утвержденными Приказом Минсельхоза РФ от 13.06.2001 N 654.

В учетной политике СПК «Колхоз имени Свердлова» утверждён график документооборота, который отражает сложившуюся в организации систему документооборота. График включает в себя перечень работ по созданию, проверке и обработке каждого из первичных документов, журналов, книг учета, сводных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Стоит отметить, что график документооборота составлен не по всем участкам бухгалтерского учета.

Так же в учетной политике организации определены случаи при которых в обязательном порядке проводится инвентаризация, а именно: при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене материально ответственных лиц;при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации или ликвидации организации; в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Согласно учетной политике в СПК «Колхоз имени Свердлова» производится подразделение затрат отчетного периода на прямые, собираемые по дебету 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство» и косвенные, отражаемые по дебету 25 «Общепроизводственные расходы» и отражаемые по дебету 26 счёта «Общехозяйственные расходы» с включением последних двух после распределения в фактическую калькуляцию единицы продукции. Косвенные расходы распределяются по видам продукции пропорционально прямым затратам за минусом семян (в растениеводстве) и за минусом кормов (в животноводстве).

Учет выпуска готовой продукции организуется без применения счета 40 «Выпуск продукции», а учитывается на счете 43.

СПК «Колхоз имени Свердлова» является плательщиком единого сельскохозяйственного налога. Объектом налогообложения признаются денежное выражение доходов, уменьшенные на величину расходов. Налоговая ставка 6 процентов.

Далее для оценки состояния внутрихозяйственного контроля организации необходимо составить тест, что бы оценить вероятность ошибок влияющих на достоверность бухгалтерской финансовой отчётности.

**Таблица 2.5 – Оценка системы внутрихозяйственного контроля организации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Критерий** | **Выполнение критерия в проверяемой организации** | **Примечание** |
| 1 | Наличие обоснованно разработанных и утверждённых руководителем должностных инструкций для работы бухгалтерского персонала | + | Должностные инструкции разработаны для каждой из должностей бухгалтерского персонала |
| 2 | Наличие плана-графика распределения обязанностей по выполнению учётных работ между работниками бухгалтерии | - | Распределение учётных работ носит устный характер |
| 3 | Соблюдение необходимый требований оформления первичных документов (наличие в них обязательных реквизитов) | + | Все требования по оформлению первичных документов соблюдаются |
| 4 | Разработка и выполнение графика документооборота | +/- | График документооборота разработан не по всем участкам бухгалтерского учёта |
| 5 | Соблюдение организацией выбранных организационных, методологических и технических аспектов учётной политики  | + | Все аспекты соблюдаются |
| 6 | Профессиональная подготовка работников бухгалтерии | + | Большинство работников бухгалтерии имеет высшее образование и стаж работы более 5 лет |

Анализируя данные полученные в ходе выполнения теста оценки системы внутрихозяйственного контроля в СПК «Колхоз имени Свердлова» можно сказать, что система внутрихозяйственного контроля по большинству из проверяемых критериев получила положительные оценки, что даёт основание полагать, что вероятность ошибок, влияющих на достоверность бухгалтерской финансовой отчётности, довольно низкая. На основании этого, следует определить содержание, масштаб и количество выполняемых процедур.

По нашему мнению, состояние бухгалтерского учёта и внутрихозяйственного контроля организации можно охарактеризовать положительно. Учетная политика организации полностью отражает принципы и методику ведения всех участков бухгалтерского учета. Квалификация сотрудников бухгалтерии, а так же оснащенность организации программными продуктами даёт основание дать положительную оценку системе бухгалтерского учета. Основным недостатком можно назвать отсутствие как таковой службы внутреннего контроля, так как все функции данного органа возложены на главного бухгалтера.

**3 УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «КОЛХОЗ ИМ. СВЕРДЛОВА» УВИНСКОГО РАЙОНА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**3.1 Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в**

**организации**

Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками основан на строгом документировании хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности). Данное требование закреплено в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ, где отмечается, что основанием для любой записи в регистрах бухгалтерского учета являются надлежащие оформленные оправдательные первичные учетные документы, фиксирующие факты совершения хозяйственных операций [3].

Информация о доходах от обычных видов деятельности формируется на основе данных соответствующих первичных документов, которыми оформляются отпуск и продажа готовой продукции и которые служат основанием для списания продукции со складов и других мест хранения, сдачи выполненных работ и оказанных услуг и расчетов с покупателями и заказчиками.

В таблице 3.1 представим перечень первичных документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками, которые используются в СПК «Колхоз им. Свердлова».

**Таблица 3.1 – Перечень первичных документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование****Документа** | **Назначение документа** |
| **1** | **2** | **3** |
| 1 | Товарно-транспортная накладная (зерно) (форма № СП-31) | Документ, предназначенный для оформления отпуска (отгрузки) продукции растениеводства покупателям и заказчикам |
| 2 | Товарно-транспортная накладная (животные) (форма № СП-32) |  Документ, предназначенный для оформления отпуска (отгрузки) животных покупателям и заказчикам |

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** |
| 3 | Товарно-транспортная накладная (молсырье) (форма № СП-33) | Документ, предназначенный для оформления отпуска (отгрузки) продукции животноводства покупателям и заказчикам |
| 4 | Акт выполненных работ (КС-2) | Документ, заключающийся между двумя контрагентами (заказчиком с одной стороны и непосредственным исполнителем с другой), согласно которому отображаются все виды выполненных, их общая стоимость, а так же начальные и конечные сроки |
| 5 | Платежное поручение | Документ, выписываемый плательщиком, содержащий указание банку о перечислении определенной денежной суммы со счета плательщика на счет получателя; применяется в расчетах по товарным и нетоварным операциям, авансовым платежам |
| 6 | Выписка банка | Документ, отражающий состояние клиентского счета, а также движение денег по данному счету за определенный период. Этот документ позволяет наглядно увидеть зачисление средств |
| 7 | Бухгалтерская справка-расчет | Учетный документ, содержащий сведения об операции (событии) и расчет какого-либо показателя, которые должны быть отражены в бухгалтерском учете |
| 8 | Акт сверки | Это документ, предназначенный для определения состояния взаиморасчетов между контрагентами в определенном периоде |

Товарно-транспортная накладная (зерно) (форма [N СП-31)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_27937/2d1385f0ef3e6d30b7ad9ba1cbae3d9e1766ca93/#dst100977) применяется для учета отправки на приемные пункты зерна и составляются на перевозку грузов отдельно для каждого грузополучателя на каждую ездку транспортного средства. Данный документ выписывается в четырех экземплярах при отправке каждой партии продукции. Первый и второй экземпляры накладной отправляются вместе с грузом, третий экземпляр сдается в бухгалтерию, четвертый остается в пункте отправки продукции.

Получаемые от организаций, принявших продукцию, первые экземпляры товарно-транспортных накладных с подписью о приемке продукции, ежедневно сдают в бухгалтерию организации для сверки принятого количества с отправленным и записи в учетные регистры. При обнаружении расхождений между отправленной и принятой массой продукции составляется акт, который в тот же день представляется на рассмотрение администрации организации для выяснения причин и принятия необходимых мер.

Товарно-транспортная накладная (животные) (форма [N СП-32)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_27937/e843bebf8ae170d1dcd21a38a3bd9715053aa51d/#dst104342) применяется для оформления операций по отправке-приемке животных. Выписывается заведующим фермой, бригадиром или зоотехником с участием ветврача на каждую отправляемую на продажу партию скота и птицы. Вместе с данной накладной заполняется ветеринарное [свидетельство](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_210601/#dst100017).

Товарно-транспортная накладная (молсырье) (форма [N СП-33)](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_27937/d6d793c918c8659e3369e3516b3028c7bc1f0052/#dst104487) применяется для учета операций по отправке-приемке молокопродукции на молокозаводы и другие приемные пункты. Выписывается заведующим фермой, бригадиром на каждую партию отправленного молока и молочных продуктов (утром, вечером и днем).

На молокозаводе (или другом приемном пункте) продукцию принимают в присутствии представителя организации. Результаты приемки записывают в накладной. По окончании приемки один экземпляр с подписью приемщика возвращают организации через водителя (другое ответственное лицо), сдавшего продукцию, а второй оставляют на приемном пункте.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по зачислению денежных средств служит документ «выписка банка», в которой указывается остаток денежных средств на начало дня, операции за день, номер документа по каждой операции, номер счета корреспондента, остаток денежных средств на конец дня.

После поступления на расчетный счет или кассу СПК «Колхоз им. Свердлова» денежных средств от покупателя в программе 1С формируется строка банковской выписки. Документ «банковская выписка» предназначен для ввода строк банковской выписки по расчетному счету, связанных с поступлением денежных средств от покупателей.

В СПК «Колхоз им. Свердлова» формируется значительный массив учетной информации. Технология его формирования начинается с момента оформления, проверки, приема, обработки и регистрации первичных документов в соответствующих книгах, ведомостях, журналах и т.п. Процесс движения этих документов, начиная с их составления, приемки и обработки на всех стадиях и заканчивая сдачей их на хранение в архив, принято называть документооборотом. Он регулируется Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете.

График документооборота, как средство повышения качества работы службы бухгалтерского учета и финансовой деятельности, обеспечивает:

- своевременное составление и представление бухгалтерской и статистической отчетности в установленные адреса;

- своевременное получение учетной информации для оперативного руководства предприятием.

График документооборота разрабатывается главным бухгалтером с предварительным изучением всех особенностей организации, ее организационной структуры и структуры управления, организации и технологии производства, наличия складов, организации самого учета, уровня подготовки кадров и т.п. Подготовленный график документооборота утверждается руководителем предприятия, после чего главный бухгалтер доводит его до всех структурных подразделений и исполнителей, связанных с составлением тех или иных документов.

Стоит отметить, что в СПК «Колхоз им. Свердлова» график документооборота по данному разделу учета не разработан, что является недостатком.

**3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и**

**заказчиками в организации**

Основным счетом, связанным с учетом реализации, является активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Сальдо этого счета показывается развернуто. Начальное сальдо (по дебету) означает размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на начало отчетного периода; начальное сальдо (по кредиту) – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на начало отчетного периода. Оборот по дебету показывает суммы предъявленных покупателям и заказчикам расчетных документов; оборот по кредиту – суммы поступивших платежей, включая суммы полученных авансов. Конечное сальдо (по дебету) означает размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на конец отчетного периода; конечное сальдо (по кредиту) – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на конец отчетного периода.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в СПК «Колхоз им. Свердлова» в целом ведется по покупателям и заказчикам (субконто «Контрагенты») и основанию расчетов (субконто «Договоры»). Каждый покупатель (заказчик) – элемент справочника «Контрагенты». Каждое основание расчетов – элемент справочника «Договоры». Такая настройка плана счетов в СПК «Колхоз им. Свердлова» полностью соответствует требованиям Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным;

- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;

- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в СПК «Колхоз им. Свердлова» открыты следующие субсчета:

- 62-1 – Расчеты с покупателями и заказчиками;

- 62-2 – Расчеты по авансам полученным.

На субсчете 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитывается задолженность по расчетам в валюте Российской Федерации с покупателями и заказчиками за продукцию, работы и услуги.

На субсчете 62-2 «Расчеты по авансам полученным» учитывается авансы, полученные в валюте Российской Федерации от покупателей и заказчиков за продукцию, работы и услуги.

Сальдо синтетического счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в плане счетов должно быть равно сумме сальдо всех аналитических счетов того же номера, а суммы оборотов по дебету и кредиту синтетического счета равны соответственно суммам оборотов по дебету и кредиту всех аналитических счетов этого номера.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Рассмотрим некоторые хозяйственные операции по расчетам с покупателями и заказчиками в СПК «Колхоз им. Свердлова», отраженные в карточке счета 62 за октябрь 2016 г.

**Таблица 3.2 – Журнал хозяйственных операций по расчетам с покупателями и заказчиками за август 2016 г. в СПК «Колхоз им. Свердлова», тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Содержание хозяйственных операций** | **Сумма,****руб.** | **Корреспондирующие счета** | **Документы, на основании которых производятся записи** |
| **дебет** | **кредит** |
| Реализация готовой продукции с оплатой после отгрузки |
| 1 | Отражена задолженность ООО «Молочная ферма» за молоко | 311576 | 62.01 | 90.1 | Товарно-транспортная накладная (молсырье), договор |
| 2 | Отражена задолженность ООО «Ува-молоко» за молоко | 135881 | 62.01 | 90.1 | Товарно-транспортная накладная (молсырье), договор |
| 3 | Поступили денежные средства от ООО «Ува-молоко» за отгруженную продукцию | 135881 | 51 | 62.01 | Договор, платежное поручение, выписка банка |
| Реализация готовой продукции по предоплате |
| 4 | Поступил аванс от ООО «Удмуртские семена 2» за зерно | 50000 | 51 | 62.02 | Договор, платежное поручение, выписка банка |
| 5 | Отражена задолженность ООО «Удмуртские семена 2» за зерно | 98900 | 62.01 | 90.1 | Товарно-транспортная накладная (зерно), договор |
| 6 | Зачитывается ранее полученная предоплата в счет погашения задолженности за отгруженную продукцию | 50000 | 62.02 | 62.01 | Бухгалтерская справка |
| 7 | Поступление денежных средств от ООО «Удмуртские семена 2»в окончательный расчет | 48900 | 51 | 62.01 | Договор, платежное поручение, выписка банка |

По данным таблицы 3.2 можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет в части хозяйственных операций в СПК «Колхоз им. Свердлова**»** ведется в соответствии с законодательством и корректно отражает хозяйственные операции, совершаемые в организации.

Основные корреспонденции по учету расчетов с покупателями и заказчиками рассмотрим в таблице 3.3.

**Таблица 3.3 – Основные корреспонденции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственнойоперации | Корреспондирующие счета | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию | 62-1 | 90-1 | Договор купли-продажи, товарно-транспортная накладная |
| 2 | Отражена задолженность покупателей за проданные:- объекты основных средств,- материалы | 62-162-1 | 91-191-1 | Договор купли-продажи, товарно-транспортная накладная, акты приема-передачи основных средств |
| 3 | Отражена арендная плата к получению (при признании доходов от аренды доходами от обычных видов деятельности) | 62-1 | 90-1 | Договор аренды, счет (заказ, наряд)  |
| 4 | Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) | 62-1 | 62-2 | Бухгалтерская справка |
| 5 | Возвращены покупателям средства, излишне полученные в оплату проданной продукции | 62-1 | 51 | Выписка банка по расчетному счету,платежное поручение |
| 6 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам | 62-2 | 51 | Выписка банка по расчетному счету, платежное поручение |
| 7 | Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию | 51 | 62-1 | Выписка банка по расчетному счету, платежное поручение |
| 8 | Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг). | 51 | 62-2 | Выписка банка по расчетному счету |
| 9 | Поступили денежные средства в оплату проданных товаров | 51 | 62-1 | Выписка банка по расчетному счету |
| 10 | Произведен зачет взаимных обязательств | 60 | 62 | Акт на выполненные работы, акт взаимозачетов |

В СПК «Колхоз им. Свердлова» применяется автоматизированная система учета расчетов с покупателями и заказчиками, что значительно повышает эффективность учетного процесса в организации.

В соответствии с первичными документами, работники бухгалтерии, посредством ввода данных в компьютерную программу, заполняют регистры синтетического учета, такие как: главная книга, оборотная ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», оборотно-сальдовая ведомость. Также на основании первичных документов заполняются и регистры аналитического учета: оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», анализ субконто, карточка счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. Все учетные регистры ведутся и хранятся в электронном виде.

В таблице 3.4 представлена организация учетного процесса в программе «1С:Предприятие 8.2».

**Таблица 3.4 - Организация учетного процесса в программе «1С: Предприятие 8.2»**

|  |  |
| --- | --- |
| Первичные документы,создаваемые вручнуюи поступающие извне | Справочники |
| Общего назначения:учетная политика,План счетов и т.д. | Субконто:номенклатура, договоры, контрагенты и т.д. |
| Регистрация хозяйственных операций |
| Регистры накопления | Регистры сведений |
| Журналы |
| Документов | Операций | Проводок |
| Отчеты (формирование результативной информации) |
| Стандартные | Специализированные | Регламентированные |
|  Регистры синтетического  учета: - обороты счета (Главная книга); - анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;- оборотно-сальдовая ведомость  |  По объектам учета  |  Бухгалтерская  отчетность  |
|  Регистры аналитического  учета: - оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; - анализ субконто счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; - обороты между субконто; - карточка субконто счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; - карточка счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.  |  Налоговая  отчетность  |

Отчет «Анализ счета 62» содержит обороты счета с другими счетами за выбранный период. Анализ счета представляет собой таблицу, в которой содержатся обороты счета с другими счетами за указанный период. Данный отчет можно сформировать в разрезе субсчетов и субконто или в разрезе по корреспондирующим счетам и субконто.

Отчет «Анализ счета 62 по датам» используется, когда необходимо получить обороты по счету 62 на каждую дату определенного периода. Отчет представляет собой таблицу, где на каждую дату, в течении которой проводились операции со счетом, содержатся обороты счета с другими счетами, суммарные обороты, сальдо на начало и на конец даты.

Отчет «Обороты счета 62 (Главная книга)» используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Он может быть очень полезен при подведении итогов и составлении отчетности. Кроме того, в этом отчете можно установить, должны ли выводиться остатки на начало и конец периода, суммарные обороты за период и обороты с другими счетами по дебету и кредиту данного счета. Отчет представлен в виде таблицы, каждая строка которой содержит обороты по счетам за месяц.

Отчет «Анализ счета 62 по субконто» содержит итоговые суммы корреспонденции данного счета с другими счетами за указанный период, а также остатки по счету на начало и на конец периода в разрезе объектов аналитического учета с детализацией по дням, неделям, декадам, месяцам, кварталам или годам. Этот отчет может быть сформирован только для счетов, по которым ведется аналитический учет.

В отчете «Анализ субконто» для каждого субконто (объекта аналитического учета) выбранного вида приводятся обороты по всем счетам, в которых используется это субконто, а также развернутое и свернутое сальдо. Параметры использования субконто могут заполняться в зависимости от того, по каким видам субконто ведется аналитический учет.

В отчет «Карточка счета 62» включаются все проводки с данным счетом или проводки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и на конец периоды, обороты за период и остатки после каждой проводки. Если для указанного счета ведется аналитический учет, можно сформировать карточку, отражающую проводки по данному счету только с конкретными объектами аналитического учета (субконто).

Чтобы проанализировать обороты между одним или всеми субконто одного вида, и одним или всеми субконто другого вида, можно воспользоваться отчетом «Обороты между субконто».

Для счетов, по которым ведется аналитический учет, можно получить разбиение остатков и оборотов по конкретным объектам аналитического учета. Соответствующий отчет называется «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62».

Все перечисленные отчеты могут быть сформированы за месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев, год и т.д.

Одним из наиболее важных пунктов управления дебиторской и кредиторской задолженностью является контроль за графиком платежей (погашения дебиторской и кредиторской задолженности) и соблюдение расчетно-платежной дисциплины. Отчет «Обороты между субконто» позволяет анализировать обороты между одним или всеми субконто (аналитическими разрезами, либо объектами) одного вида, и одним или всеми субконто (аналитическими разрезами, либо объектами) другого вида.

Организация может списать дебиторскую задолженность с баланса в двух случаях. Первый – после того, как должник выплатит всю сумму. И второй – в тот момент, когда задолженность будет признана безнадежной. Одно из оснований по списанию дебиторской задолженности: если по закону обязательство дебитора прекращено из-за того, что его невозможно выполнить. Например, если компания – должник обанкротилась (п. 2 ст. 266 НК РФ).

Еще одна причина – у долга истек срок исковой давности. Он составляет три года. Однако важно правильно выбрать момент, с которого нужно отсчитывать трехлетний срок.

Таким образом, срок исковой давности прерывается в день, когда суд принял заявление от истца. Или в момент, когда дебитор признал долг и прислал письмо или акт сверки (ст. 203 ГК РФ).

Списание дебиторской задолженности можно сделать за счет резерва по сомнительным долгам. Отметим, что в СПК «Колхоз имени Свердлова» Увинского района Удмуртской Республики данный резерв не сформирован.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично на основании инвентаризации дебиторской задолженности. При этом создание данного резерва является обязательным.

Списание дебиторской задолженности, как и создание резерва по сомнительным долгам, производится на основании данных проведенной инвентаризации, периодичность и дата проведения которой устанавливается приказом по учетной политике организации.

На основании приказа руководителя организации задолженность должна быть списана именно в том периоде, к которому она относится.

В результате изучения сложившегося аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Колхоз им. Свердлова» можно отметить, что бухгалтерские корреспонденции делаются правильно и своевременно. На практике используемая в СПК «Колхоз им. Свердлова» модель учета расчетов с покупателями и заказчиками полностью соответствует требованиям законодательства.

**3.3 Рационализация учета расчетов с покупателями и заказчиками в**

**организации**

Из данных учета организации следует, что учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется рационально и своевременно. Однако, есть некоторые недочеты, например отсутствие полной информации в учетной политике о ведении учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также отсутствие графика документооборота по данному разделу учета.

Представим разработанный график документооборота по учету расчетов с покупателями и заказчиками в Приложении З.

Также одним из способов совершенствования учета может стать договор с факторинговой компанией. Таким образом, основные расчеты с дебиторами будут производиться через факторинговую компанию, что упростит расчеты с покупателями и заказчиками. Основным экономическим достоинством факторинга для СПК «Колхоз им. Свердлова» является то, что организации регулярно будут предоставляться следующие отчеты по состоянию дебиторской задолженности: о поставках, зарегистрированных за определенный период; о переводе средств поставщику; о поступлении средств от дебиторов; о статистике платежей по каждому дебитору; о состоянии просроченной задолженности. Рассмотрим пример отражения операций факторинга.

Предлагаем следующую последовательность отражения в бухгалтерском учете операции факторинга:

1. Реализация продукции (выполнение работ, оказание услуг) покупателю: Дебет счета 62 Кредит счета 90.01.

2. Списана себестоимость продукции: Дебет счета 90.02 Кредит счета 43.

3. Признание в составе прочих доходов дохода от уступки права требования к должнику: Дебет счета 76 Кредит счета 91.1.

4. Сумма уступаемой задолженности списана в расходы: Дебет счета 91.2 Кредит счета 62.

5. Поступление денежных средств от финансового агента в счет уступки денежного требования: Дебет счета 51 Кредит счета 76.

6. Признание в составе прочих расходов комиссии финансовому агенту: Дебет счета 91.2 Кредит счета 76.

7. Погашение задолженности финансового агента перед поставщиком продукции после поступления денежных средств от должника:Дебет счета 51 Кредит счета 76.

8. Выявление финансового результата от факторинговой сделки: Дебет счета 99 Кредит счета 91.1.

Рассмотрим принцип действия факторинговых операций на конкретном примере и произведем расчет. У исследуемой организации имеется задолженность покупателя ООО «Парус» за отгруженную продукцию в размере 411 043,49 рублей. В нашем случае организация решает уступить данную задолженность факторинговой компании. После сбора необходимых документов и подписания договора факторинга, осуществляется уступка прав требований. По договору факторинговая компания выплачивает продавцу сразу 90% от суммы задолженности: 411 043,40\*0,9=369 939,06 рублей. Стоимость услуг финансового агента может быть выражена как в абсолютном выражении, так и в процентном отношении. В нашем примере комиссия за обработку документов и факторинговое обслуживание составляет 3% от всей суммы задолженности: 411 043,40 \*0,03= 12 331,30 рублей. Комиссия будет удержана финансовым агентом при перечислении оставшихся 10% задолженности покупателя. Возможность использовать полученные средства уже сегодня, не дожидаясь оплаты покупателя в конце срока отсрочки, компенсирует небольшую переплату за короткий срок использования средств фактора. То есть факторинг помогает использовать полученные средства с максимальной пользой и минимальной переплатой. После оплаты покупателем всей суммы дебиторской задолженности, факторинговая компания перечисляет остаток задолженности за вычетом комиссии продавцу: 411 043,40-369 939,06-12 331,30=28 773,04 рублей

Обобщим произведенные расчеты в таблице с корреспонденцией счетов.

**Таблица 3.5 – Регистрационный журнал хозяйственных операций по факторинговой сделке**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п\п** | **Содержание хозяйственной операции** | **Сумма, руб.** | **Корреспондирующие счета** | **Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | Отражена выручка от реализации продукции ООО «Парус» | 411043,40 | 62.01 | 90.01 | Товарно-транспортная накладная (животные) |

Продолжение таблицы 3.5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 2 | Дебиторская задолженность ООО «Парус» передана факторингововой компании | 411043,40 | 76 | 91.01 | Договор факторинга, товарно-транспортная накладная, бухгалтерская справка |
| 3 | Списана задолженность покупателя ООО «Парус» | 411043,40 | 91.02 | 62.01 | Бухгалтерская справка |
| 4 | Получена оплата от факторинговой компании в размере 90% | 369939,06 | 51 | 76 | Выписка банка с расчетного счета организации |
| 5 | Учтены расходы по комиссии факторинговой компании в размере 3% | 12331,30 | 91.02 | 76 | Акт выполненных работ |
| 6 | Получен от факторинговой компании остаток задолженности за вычетом комиссии | 28773,04 | 51 | 76 | Выписка банка с расчетного счета организации |
| 7 | Финансовый результат факторинговой сделки | 12331,30 | 99 | 91.01 | Бухгалтерская справка |

Благодаря факторингу покупатель имеет возможность произвести отсрочку платежа, а поставщик может значительную часть (до 90%) платежа за товар получить непосредственно после его отгрузки.

Также явным недостатком можно назвать отсутствие как таковой службы внутреннего контроля, так как все функции данного органа возложены на главного бухгалтера. Поможет формализовать процесс контроля дебиторской задолженности, например, отчет по расчетам с дебиторами (табл. 3.6), отражающий своевременность погашения дебиторской задолженности в соответствии с условиями договоров.

**Таблица 3.6 – Отчет по расчетам с дебиторами**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Контрагент | Договор | ТТН | Дата возникновения дебиторской задолженности | Сумма платежа | Срок оплаты по договору | Период просрочки | Дата платежа |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

Используя общепринятую классификацию, дебиторскую задолженность нужно анализировать по срокам давности: текущая (оперативная), долгосрочная; просроченная; безнадежная. Подробное распределение задолженности по срокам и по каждому дебитору можно отследить по реестру старения дебиторской задолженности (табл. 3.7). Контроль состояния задолженности по этому отчету следует производить один-два раза в месяц.

**Таблица 3.7 – Реестр старения дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Контрагент | Рейтинг | Срок дебиторской 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 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |

Анализ реестра старения позволит контролировать изменение процентов дебиторской задолженности от общего ее объема в рамках разных отчетных периодов, а также оценивать поименный состав дебиторов, что позволит увидеть определенные тенденции. Ведь единичное появление проверенного временем покупателя в группе просроченной дебиторской задолженности может быть следствием банальной ошибки или даже технического сбоя. Постоянное же попадание в эту группу какого-либо покупателя сигнализирует о его финансовых сложностях. Подобная тенденция предполагает либо прекращение сделок с таким покупателем, либо кардинальный пересмотр условий расчета за поставленную продукцию.

В современных условиях риск неоплаты или несвоевременной оплаты за поставленную продукцию увеличивается. Для его уменьшения поставщик может либо потребовать предварительной оплаты счета, либо прибегнуть к вексельной форме расчетов.

Предварительная оплата связана с использованием средств покупателя в обороте поставщика до момента перехода продукции или услуг в собственность поставщика, что ведет к отвлечению денежных средств покупателя из оборота.

Наиболее гибкой, оперативной и одновременно обеспечивающей укрепление платежной дисциплины является вексельная форма расчетов. Таким образом, еще одним предложением по рационализации учета расчетов с покупателями и заказчиками является применение вексельной формы расчетов в организации.

Из п. 35 постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 04.12.2000 № 33,14 следует, что вексель может быть использован в качестве средства расчетов. В нем, в частности, указано, что «в случаях, когда соглашением предусматривается, что одна сторона передает товары, производит работы или оказывает услуги, а другая выдает (передает) вексель или акцептует выставленный на нее вексель на согласованных условиях, то обязательства последней считаются исполненными при совершении этих действий».

Бухгалтерский учет векселей, используемых при осуществлении расчетов за товары (работы, услуги), осуществляется с применением следующих счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные»;

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные»;

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Векселя полученные» («Векселя выданные»).

Построение аналитического учета должно обеспечить получение необходимых данных о суммах полученных и выданных векселей и отдельно процентов по ним:

- по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- по полученным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- по выданным векселям с просроченным сроком оплаты;

- по полученным векселям с просроченным сроком оплаты.

При отражении в бухгалтерском учете организации операций, связанных с применением собственных векселей покупателей-векселедателей при расчетах за товары (работы, услуги), следует руководствоваться положениями письма Минфина России от 31.10.1994 № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы, оказанные услуги».

Согласно Письму № 142 бухгалтерский учет векселей, применяемых при расчетах между организациями за поставленные товары (продукцию), выполненные работы и оказанные услуги, осуществляется: у организации, выдавшей вексель (векселедателя), — на сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные» в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей или издержек производства (обращения) в части работ, услуг; у организации — получателя денег по векселю (векселедержателя) при получении векселя сумма, указанная в векселе, отражается по дебету сч. 62, субсчет «Векселя полученные» в корреспонденции со сч. 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка». Разность между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за поставленные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, в счет оплаты которых получен вексель, отражается по кредиту сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет »Доходы по векселям». Получение денежных средств у организации-векселедержателя в счет оплаты векселя отражается следующим образом:

Дебет счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные».

Рассмотрим бухгалтерские записи по учету собственных векселей в учете векселедержателя (поставщика). Получение собственного векселя
покупателя отражается у поставщика на счете 62, субсчет «Векселя полученные».

В соответствии с п. 6.2 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, при реализации товаров (работ, услуг) на условиях отсрочки платежа за эти товары (работы, услуги) выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» — отражена выручка;

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — получен вексель в обеспечение задолженности за проданный товар.

На дату получения оплаты по векселю: Дебет счета 51 «Расчетные счета» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные» — получены денежные средства по векселю.

Управлять дебиторской задолженностью можно путем стимулирования покупателей за досрочную оплату счетов. Обычно это делают путем предоставления скидки с цены продажи или стоимости поставки, если платеж осуществлен ранее договорного срока.

Различают следующие виды скидок:

- простая скидка - при разовой закупке, то есть цена уменьшается один раз при заключении сделки (договора);

- сложная скидка - при достижении определенного объема закупки;

- оптовая скидка - применяется при оптовых закупках и зависит от объема или частоты закупки в течение определенного срока, оговоренного при заключении договора;

- бонусная скидка - при покупке на установленную сумму либо в определенном количестве;

- дилерская скидка - данная скидка делается постоянному покупателю (дилеру);

- специальная скидка - предназначена для покупателей, в которых продавец заинтересован;

- другие виды скидок (сезонная, экспортная и так далее).

Наиболее широко распространены бонусные скидки и скидки за быструю оплату приобретенных товаров.

Отражение скидок в бухгалтерском и налоговом учете зависит от того, предусмотрена скидка договором купли-продажи или нет. Рассмотрим два варианта договора:

- договор содержит условие о предоставлении скидки покупателю. Установление цены реализации товаров регулируется общими положениями о договоре (главы 27 - 29 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ)) и общими положениями о купле-продаже (параграф 1 главы 30 ГК РФ), в частности статьей 424 ГК РФ. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 421 ГК РФ).

- стороны свободны в определении цены договора (статьи 485, 424 ГК РФ). По общему правилу организация вправе самостоятельно (по соглашению с покупателем) устанавливать цену на реализуемый товар. При этом соглашение может быть различным: цена может быть определена в твердой сумме либо могут быть оговорены условия, которые позволяют установить ее величину (в том числе посредством механизма предоставления скидок с первоначального уровня цены). При этом покупатель обязан оплатить товар по цене, указанной в договоре или рассчитанной в порядке (способом), предусмотренном в договоре.

 Окончательная цена товара формируется только в периоде, когда будут выполнены условия предоставления скидки, предусмотренные договором. Если же эти условия не выполняются, расчет стоимости товара производится исходя из первоначально установленной цены.

 Типовой схемы учета реализации товаров со скидкой в нормативных документах нет. В зависимости от момента выявления права покупателя на скидку - при покупке или по окончании определенного периода, когда будут выполнены условия ее предоставления (достигнут установленный объем закупки), - порядок отражения предоставления скидки в бухгалтерском учете может отличаться.

 Так, если в соответствии с условиями предоставления скидки цена реализации товаров формируется в момент передачи товаров покупателю уже с учетом скидки, то первичные документы, на основании которых производятся записи на счетах бухгалтерского учета, выписываются исходя из этой цены. Причем предоставление скидки какими-либо специальными записями в бухгалтерском учете не отражается.

 Если право на скидку у покупателя возникает после отгрузки товаров и выписки документов, то организации необходимо внести исправления в ранее выписанные первичные документы в части цены, указав ее величину с учетом скидки. Продажная стоимость товаров из-за скидки уменьшается, поэтому продавцу необходимо скорректировать выручку, если товары были реализованы в предыдущие отчетные периоды.

 В бухгалтерском учете организации для операций по продаже товаров с предоставлением скидки производятся бухгалтерские записи, представленные в таблице 3.8.

**Таблица 3.8 - Схема бухгалтерских проводок по продаже товаров с предоставлением скидки**

|  |  |
| --- | --- |
| **Корреспонденции счетов** | **Содержание хозяйственной операции** |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 62 | 90-1 | Отражена реализация товаров согласно договору |
| 90-2 | 43 | Отражено списание себестоимости отгруженной книжной продукции |
| После расчета цены с учетом скидки и внесения исправлений в первичные документы: |
| 62 | 90-1 | Отражена реализация товаров согласно договору (на сумму предоставленной скидки) (СТОРНО) |

Следует также отметить, что в СПК «Колхоз имени Свердлова» не имеется просроченной дебиторской задолженности, следовательно, нет и резервов по сомнительным долгам. В случае возникновения долгосрочной дебиторской задолженности организации рекомендуется создавать резервы по сомнительным долгам. Организация может создавать резервы по сомнительным долгам, если выполняются следующие условия:

- задолженность возникла по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги);

- задолженность не погашена в срок, установленный договором;

- задолженность не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Порядок и сроки создания резервов сомнительных долгов должны быть предусмотрены в учетной политике организации. В настоящее время применяют два основных метода расчета сумм, отчисляемых в резерв сомнительных долгов.

Согласно первому методу, применяемому в практике зарубежных стран, на основании многолетних наблюдений определяют процент сомнительных долгов в общей сумме дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, который является базой для расчетов. За счет прибыли образуют резерв на погашение сомнительных долгов. Не полученные с дебиторов долги в течение года относят на счет этого резерва. В конце каждого года сумму резерва доначисляют в соответствии с принятым процентом и суммой дебиторской задолженности.

В соответствии со вторым методом, рекомендованным Минфином России, делаются отчисления в резерв по каждому долгу, признанному сомнительным на отчетную дату. Создание резерва сомнительных долгов отражается по дебету счета 91/2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Списание нереальной для взыскания дебиторской задолженности за счет резервов сомнительных долгов показывается по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Следует подчеркнуть, что на практике у многих организаций возникают затруднения с исчислением резервов сомнительных долгов. Основой для этого должна стать тщательно проведенная проверка обоснованности задолженности по каждому дебитору, а также возможно использование методики отчислений в резервы по сомнительным долгам, изложенной в главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации (статья 266).

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволят СПК «Колхоз им. Свердлова» не только улучшить состояние производства в целом, но и усовершенствовать расчеты, которые будут способствовать увеличению оборачиваемости оборотных средств, повысят эффективность использования капитала, а значит, и стимулировать получение прибыли – главной цели организации.

1. **АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СПК «КОЛХОЗ ИМ. СВЕРДЛОВА» УВИНСКОГО РАЙОНА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**
	1. **Анализ динамики расчетов, структуры дебиторской задолженности**

Анализ дебиторской задолженности в условиях финансового кризиса и инфляции имеет особое значение, так как подобная иммобилизация оборотных средств становится особенно невыгодной для организаций. Однако в экономической ситуации сегодняшнего дня при существующем уровне конкуренции очень трудно привлечь внимание потребителя, не предоставляя ему отсрочку платежа.

Анализу дебиторской задолженности должно быть уделено большое внимание, так как она является важной частью оборотных средств и ее показатели имеют значительную роль для финансового состояния организации.

Анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности. Показатели динамики дебиторской задолженности характеризуют размер данной задолженности в течение анализируемого периода времени.

**Рис. 4.1 - Динамика дебиторской задолженности, тыс. руб.**

В 2016 г. дебиторская задолженность СПК «Колхоз имени Свердлова» составила 1568 тыс. руб., что на 590 тыс. руб. больше, по сравнению с размером данной задолженности в 2012 г. В 2013г. и в 2014г. по сравнению с 2012г. наблюдается снижение размеров дебиторской задолженности. Начиная с 2014 г. размер дебиторской задолженности стал резко увеличиваться и в 2015 г. по сравнению с 2014 г. произошло увеличение дебиторской задолженности на 910 тыс. руб. За анализируемый период наибольшая величина дебиторской задолженности наблюдалась в 2016 г., что было связано с ослаблением исполнительной дисциплины в расчетах с покупателями.

Необходимым этапом в анализе дебиторской задолженности является

анализ состава и структуры дебиторской задолженности (Таблица 4.1). Очевидно, что основная часть дебиторской задолженности формируется за счет задолженности покупателей и заказчиков и прочей дебиторской задолженности. За анализируемый период наибольшая доля в виде расчетов с покупателями и заказчиками составляла 69,1 % в 2012 году и 87,7 % в 2015 году соответственно от общей суммы дебиторской задолженности. Авансов выданных поставщикам и заказчикам за исследуемые года нет. Прочая дебиторская задолженность составляет значительную долю в 2013 г.-73,3% , в 2014 г. - 73,2 % и в 2016г. - 68,3 %.

**Таблица 4.1 - Состав и структура дебиторской задолженности в СПК «Колхоз имени Свердлова»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Состав дебиторской задолженности** | **2012 г.** | **2013 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** |
| **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** |
| Краткосрочная дебиторская задолженность- всего | 978 | 100,0 | 865 | 100,0 | 641 | 100,0 | 1551 | 100,0 | 1568 | 100,0 |
| в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками | 676 | 69,1 | 231 | 26,7 | 172 | 26,8 | 1360 | 87,7 | 497 | 31,7 |
| авансы выданные | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| прочая | 302 | 30,9 | 634 | 73,3 | 469 | 73,2 | 191 | 12,3 | 1071 | 68,3 |
| Итого | 978 | 100,0 | 865 | 100,0 | 641 | 100,0 | 1551 | 100,0 | 1568 | 100,0 |

В связи с этим надо обратить особое внимание на дебиторскую задолженность, образовавшуюся по расчетам с покупателями и прочую дебиторскую задолженность. Для этого следует изучить состав, структуру

дебиторской задолженности покупателей и заказчиков и классификацию ее по срокам образования (таблица 4.2).

По данной таблице видно, что в основном контрагенты производят оплату в определенные сроки или даже ранее. В СПК «Колхоз имени Свердлова» основную часть дебиторской задолженности в 2016 году составляет задолженность в интервале до 30 дней. На ее долю приходится 36,43 % или 180 535 руб. от всей суммы долга покупателей. Также имеется доля задолженности сроком образования от 31 до 60 дней 29,62%. Данная задолженность может не быть просроченной, а может находится у отдельных дебиторов в пределах договорных условий оплаты, которые различаются в разных договорах.

**Таблица 4.2 - Анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения на конец 2016 года**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Покупатель (Заказчик)** | **2016г.** | **До 15 дней, руб.** | **От 15 до 30 дней, руб.** | **От 30 до 60 дней, руб.** | **Свыше 60 дней,****руб.** |  |
| **руб.** | **%** | **Отсрочка из договора, дней** |
| ООО «Ува-молоко» | 155 780 | 31,3 | 155780 | - | - | - | 30 |
| ООО «Парус» | 130765 | 26,3 | - | 130765 | - | - | 30 |
| ООО «Удмуртские семена 2» | 49770 | 10,1 | - | 49770 | - | - | 30 |
| ООО «Племптицесовхоз Увинский» | 147 725 | 29,7 | - | - | 147725 | - | 60 |
| ИП Лебедев М.Е. | 12 960 | 2,6 | 12960 | - | - | - | 30 |
| Задолженность покупателей и заказчиков всего | 497 000 | 100,0 | 168740 | 180535 | 147725 | - | - |
| В % к общей сумме задолженности покупателей | 100,0 | - | 33,95 | 36,43 | 29,62 | - | - |

Для того чтобы расширить анализ, необходимо показать движение задолженности по годам, но денежный измеритель не пригоден в этих целях: во-первых, в силу ежегодной инфляции, а во-вторых, из-за варьирования степени вхождения дебиторской задолженности в итог баланса.

Наиболее доступный метод рассмотрения динамики задолженности это - сопоставление показателей, выраженных в процентах (см. рисунок 4.2), где Удз - удельный вес дебиторской задолженности по отношению к итогу баланса.

**Рис. 4.2 - Динамика удельного веса дебиторской задолженности по отношению к итогу баланса, %**

Дебиторская задолженность в активах организации в 2016г. занимает 1,7%,что на 0,1 процентных пунктов меньше, чем в 2012 г. Наибольший удельный вес дебиторской задолженности в активах наблюдался в 2012 г. – 1,8 %. Наименьший удельный вес дебиторской задолженности в активах наблюдался в 2014г. – 0,8%.

На основании вышеизложенного можно сказать, что удельный вес дебиторской задолженности в активе баланса незначителен.

Для того чтобы оценить качество дебиторской задолженности, необходимо проанализировать коэффициенты общей задолженности и сомнительной задолженности. Анализ качества задолженности производится на основании определения удельного веса просроченной и сомнительной задолженности в общем ее объеме, с целью уменьшения ее объемов и улучшения расчетов.

В СПК «Колхоз имени Свердлова» не имеется просроченной и сомнительной задолженности, поэтому проведение данного вида анализа не целесообразно.

* 1. **Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности**

Следующим этапом станет анализ оборачиваемости дебиторской задолженности. Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используется следующая группа показателей.

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности.

Данный показатель измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации, насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей. Коэффициент [оборачиваемости](http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/turnover/) дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период организация получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности. Показатель измеряет эффективность работы с покупателями в части взыскания дебиторской задолженности, а также отражает политику организации в отношении продаж в кредит.

Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэффициент) = Выручка / Средняя дебиторская задолженность.

Средняя дебиторская задолженность рассчитывается как сумма дебиторской задолженности покупателей по данным бухгалтерского баланса на начало и конец анализируемого периода, деленная на 2.

Для оборачиваемости дебиторской задолженности, как и для других показателей оборачиваемости не существует четких нормативов, поскольку они сильно зависят от отраслевых особенностей и технологии работы хозяйствующего субъекта. Но в любом случае, чем выше коэффициент, т.е. чем быстрее покупатели погашают свою задолженность, тем лучше для организации. При этом эффективная деятельность не обязательно сопровождается высокой оборачиваемостью. Например, при продажах в кредит остаток дебиторской задолженности будет высокий, а коэффициент ее оборачиваемости соответственно низкий.

2. Период погашения дебиторской задолженности.

Также распространен расчет показателя не в виде коэффициента, а в виде количества дней, в течение которой дебиторская задолженность остается неоплаченной:

Период погашения дебиторской задолженности = 360 / Оборачиваемость дебиторской задолженности.

Следует иметь в виду, что чем больше период погашения дебиторской задолженности, тем выше риск ее непогашения.

3. Доля просроченной дебиторской задолженности в общем объеме.

Этот показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме активов.

Данный показатель характеризует, какая часть дебиторской задолженности отвлекается из хозяйственного оборота оборотных средств организации. Доля дебиторской задолженности в оборотных средствах организации составляет обычно не менее 20-30%.

Расчет показателей по анализу дебиторской задолженности приведем в таблице на основе данных за 2012 – 2016 гг.

**Таблица 4.3 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2012 г.** | **2013 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** | **2016 г. к 2012 г.,****(+,-)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 978 | 865 | 641 | 1551 | 1568 | 590 |
| В том числе просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб. | - | - | - | - | - | - |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 43560 | 54463 | 70515 | 79643 | 82172 | 38612 |
| Общая величина текущих активов, тыс. руб. | 26704 | 30146 | 36820 | 43559 | 45733 | 19029 |
| Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб. | 867 | 921,5 | 753 | 1096 | 1559,5 | 692,5 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз | 50,2 | 59,1 | 93,6 | 72,7 | 52,7 | 2,5 |

Продолжение таблицы 4.3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 7,17 | 6,1 | 3,85 | 4,95 | 6,83 | -0,34 |
| Доля дебиторской задолженности в общем объеме активов, % | 3,66 | 2,87 | 1,74 | 3,56 | 3,43 | -0,23 |

Обобщенными показателями возврата задолженности являются оборачиваемость и период погашения дебиторской задолженности. Оборачиваемость дебиторской задолженности в СПК «Колхоз имени Свердлова» в 2012г. была равна 50,2, а в 2016 г. этот показатель увеличился до 52,7, то есть по сравнению с 2012 г. погашение дебиторской задолженности происходило более быстрыми темпами. Период погашения дебиторской задолженности мал (6,83), что является положительным явлением для деятельности организации. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов в течение анализируемого периода имела тенденцию к уменьшению на 0,23% и составила в 2016 г. 3,43%, что означает некоторое увеличение ликвидности оборотных активов в целом.

Положительно характеристикой также является отсутствие просроченной дебиторской задолженности. Просроченная дебиторская задолженность сопровождается косвенными потерями в доходах организации, экономический смысл которых выражается в трех аспектах. Во-первых, чем больше период погашения, тем меньше доход от средств, вложенных в дебиторов. Во-вторых, в условиях инфляции, возвращаемые должниками денежные средства в известной степени, обесцениваются. В-третьих, дебиторская задолженность представляет собой один из видов активов организации, для финансирования которого нужен соответствующий источник. Поскольку все источники средств имеют собственную цену, поддержание того или иного уровня дебиторской задолженности сопряжено с соответствующими затратами. К росту просроченной дебиторской задолженности ведут несоблюдение договорной и расчетной дисциплины и несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам.

Дебиторская и кредиторская задолженность имеют четкую взаимосвязь, поэтому необходимо рассмотреть динамику этих показателей по отношению друг к другу.

Одним из способов определения оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей является расчет коэффициента, который позволяет определить сколько приходится дебиторской задолженности на 1 рубль кредиторской, причем оптимальное значение данного коэффициента варьируется от 0,9 до 1,0, т. е. кредиторская задолженность должна не более чем на 10 % превышать дебиторскую (таблица 4.4).

**Таблица 4.4 - Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2012 г.** | **2013 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** |
| Дебиторская задолженность краткосрочная, тыс. руб. | 978 | 865 | 641 | 1551 | 1568 |
| Кредиторская задолженность краткосрочная, тыс. руб. | 6983 | 9587 | 9558 | 13509 | 9030 |
| Разница показателей, тыс. руб. | -6005 | -8722 | -8917 | -11958 | -7462 |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,14 | 0,09 | 0,07 | 0,12 | 0,17 |

В СПК «Колхоз имени Свердлова» в исследуемы годах соотношение дебиторской и кредиторской задолженности значительно отличается от 1, что свидетельствует о финансировании анализируемого предприятия преимущественно за счет кредиторов. В общем приближении считается, что размеры дебиторской и кредиторской задолженности должны быть сопоставимы, т.е. его значение должно быть приблизительно равным единице. В 2016 году происходит увеличение дебиторской задолженности и незначительное снижение кредиторской, что приводит к небольшому увеличению коэффициента до 0,17.

Таким образом, дебиторская задолженность значительно меньше кредиторской, это является возможным фактором обеспечения низкого уровня коэффициента общей ликвидности. Одновременно это может свидетельствовать о более медленной оборачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с оборачиваемостью дебиторской задолженности. В таком случае в течение определенного периода долги дебиторов превращаются в денежные средства, через более длительные временные интервалы, чем интервалы, когда организации необходимы денежные средства для своевременной уплаты долгов кредиторам. Соответственно возникает недостаток денежных средств в обороте, сопровождающийся необходимостью привлечения дополнительных источников финансирования.

При значительных различиях в оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности продолжительность финансового цикла может

принимать отрицательное значение и означает финансирование его деятельности преимущественно за счет кредиторов. Однако при этом существенно возрастает риск потери ликвидности. В общем приближении считается, что размеры дебиторской и кредиторской задолженности должны быть сопоставимы, то есть его значение должно быть приблизительно равным единице. Показатели платежеспособности и ликвидности представлены ниже (таблица 4.5).

**Таблица 4.5 - Показатели платежеспособности и ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Оптимальное значение** | **2012 г.** | **2013 г.** | **2014 г.** | **2015 г.** | **2016 г.** |
| Общий показатель платежеспособности | ≥ 1 | 1,04 | 0,87 | 0,86 | 0,78 | 1,19 |
| Коэффициент покрытия | ≥ 2 | 3,82 | 3,15 | 3,86 | 3,22 | 5,06 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 0,2 | 0,02 | 0,02 | 0,02 | 0,003 | 0,028 |
| Коэффициент ликвидности товарно-материальных ценностей | 0,8-1,2 | 4,14 | 3,03 | 3,76 | 3,11 | 4,86 |

Общий показатель платежеспособности в динамике увеличился и к 2016 году достиг оптимального значения (1,19).Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) является одним из важнейших финансовых коэффициентов. Чем он выше, тем лучше платежеспособность организации. В 2012 г он составлял 3,82, в 2016 г значение данного коэффициента составило 5,06, что превышает оптимальное значение. Это может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, что может быть связано с замедлением оборачиваемости средств, вложенных в запасы, неоправданным ростом дебиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности не достигает порогового значения, организация на данный момент не имеет достаточное количество высоколиквидных активов для погашения краткосрочных обязательств за счёт имеющейся наличности.

Очень велик коэффициент ликвидности товарно-материальных запасов, который увеличился в 2016 г по сравнению с 2012 г на 10,4 и превысил оптимальное значение, что свидетельствует о высокой затоваренности СПК «Колхоз имени Свердлова» товарно-материальными ценностями.

Следовательно, проанализировав все показатели, можно сделать вывод о том, что у организации недостаточный уровень платежеспособности.

Анализ дебиторской задолженности СПК «Колхоз имени Свердлова» показал, что объем дебиторской задолженности к концу анализируемого периода увеличился в 1,6 раз, по сравнению с началом периода.

* 1. **Пути улучшения состояния расчетов с покупателями и заказчиками**

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей системы расчетов между организациями, при которой всегда наблюдается разрыв во времени платежа и момента перехода права собственности на товар; предъявления платежных документов и их оплаты. Кроме того, практически любая организация в силу различных, в том числе не зависящих от нее, причин может испытывать временный недостаток денежных средств, но поставщики (продавцы) верят ей, согласны отпустить товар в долг и подождать с оплатой. Часто посредником в таких сделках выступает банк, который оплачивает счета покупателя с получением с него не только суммы долга, но и процента за предоставленный кредит. Продажа в кредит, отсрочка платежа, деловая жизнь организации при наличии постоянной дебиторской и кредиторской задолженности стали постоянным атрибутом нашего времени, хозяйственных отношений в условиях рынка, и в этом, в принципе, нет ничего плохого при условии, если соблюдена мера, если взаимные долги оправданы и сбалансированы, если ими разумно управляют.

Особое значение имеет управление дебиторской задолженностью, поскольку она ведет к прямому отвлечению денежных и других платежных средств из оборота. Работникам организации, начиная с бухгалтера, финансиста и заканчивая ее руководителем, необходимо научиться управлять долгами дебиторов, чтобы не утратить заработанных средств, полученной прибыли и уменьшить риск финансовых потерь. Существует ряд приемов и способов предотвращения неоправданного роста дебиторской задолженности, возврата долгов и снижения потерь при их невозврате. Для этого необходимо:

- избегать дебиторов с высоким риском неоплаты, например, покупателей, представляющих организации, отрасли или страны, испытывающие финансовые трудности;

- периодически пересматривать предельную сумму отпуска продукции, товаров и услуг в долг исходя из финансового положения покупателей и своего собственного;

- при продаже большого количества продукции, товаров и услуг немедленно выставлять счета покупателям с тем, чтобы они получили их не позднее, чем за день до наступления срока платежа;

- определить срок просроченных платежей на счетах дебиторов, сравнить этот срок со средним по отрасли, с данными у конкурентов и показателями прошлых лет;

- при представлении займа или кредита требовать залог на сумму не ниже размера дебиторской задолженности по предстоящему платежу;

прибегать к помощи учреждений и организаций, взыскивающих долги при наличии поручительства;

- продать долги дебиторов банку, осуществляющему факторинговые операции, или другим организациям на основе договора цессии, если потери от невозвращенного долга существенно меньше, чем время и средства, которые необходимо потратить на его взыскание.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Целью выпускной квалификационной работы было изучение современного состояния бухгалтерского учета и экономического анализа расчетов с покупателями и заказчиками в СПК «Колхоз имени Свердлова». Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе выполнены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками;

- дана подробная организационно-экономическая и правовая характеристика организации;

- изучен порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации;

- предложены пути совершенствования организации учета расчетов с покупателями и заказчиками;

- изучен порядок анализа расчетов с покупателями и заказчиками в организации;

- предложения пути улучшения состояния расчетов с покупателями и заказчиками;

- на основе проведенного исследования сделаны обоснованные выводы.

Изучив мнения ученых и практиков по проблемам учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками можно сделать выводы о том, что тема глубоко изучена современными авторами, наиболее актуальные вопросы учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками рассматриваются в работах Алборова Р.А. [14], Ивашкевича В.Б.[38], Савицкой Г.В.[50].

Основным видом деятельности СПК «Колхоз имени Свердлова» является производство и реализация сельскохозяйственной продукции.

Анализ основных показателей деятельности организации свидетельствует о том, что за период с 2012 по 2016 гг. производство продукции животноводства увеличилось: производство молока на 14,89%, прирост живой массы на 11,75%; производство зерна на 89,44%. Наблюдается увеличение себестоимости товарной продукциив связи с увеличением затрат кооператива на производство и сбыт товарной продукции в разрезе калькуляционных статей расходов; выручка от реализации сельскохозяйственной продукции увеличилась на 88,64% из - за увеличения закупочных цен на продукцию растениеводства и животноводства. Кроме того, все экономические показатели организации имеют положительную динамику.

К положительным изменениям за анализируемый период следует отнести рост следующих показателей:

* увеличение среднегодовой стоимости основных средств на 61,98%;
* фондовооруженности на 63,19%;
* материалоотдача увеличилась на 25%;
* на 21,11% снизились затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции;
* увеличились показатели рентабельности.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости позволил сделать вывод о том, что в организации наблюдается низкий уровень финансовой устойчивости и что СПК «Колхоз имени Свердлова» в значительно степени зависит от кредиторов по причине недостатка собственного капитала.

Анализируя движение денежных потоков можно сделать вывод о том, что поступление и расходование денежных средств в 2016году по сравнению с 2012 годом возросло. Значительная часть денежных средств находится в текущей деятельности.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением компьютерной программы «1С». Организация использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом России и содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Формы, не содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утверждаются директором отдельными приказами.

В качестве предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками мы предлагаем:

- соблюдать план-график документооборота по учету расчетов с покупателями и заказчиками;

- проводить возможные формы рефинансирования дебиторской задолженности, в том числе факторинговые операции;

- использовать «Отчет по расчетам с дебиторами» и «Реестр старения дебиторской задолженности для контроля за состоянием дебиторской задолженности;

- применять вексельную форму расчетов в дополнение к применяемым;

- предоставлять скидки **с цены продажи (договоры с опцией на скидку) при выполнении покупателем определенных договором условий;**

**-** создавать резерв по сомнительным долгам **в** случае возникновения долгосрочной дебиторской задолженности**.**

Анализу дебиторской задолженности должно быть уделено большое внимание, так как она является важной частью оборотных средств и ее показатели имеют значительную роль для финансового состояния организации.

Проведенный анализ дебиторской задолженности по срокам ее возникновения и в разрезе контрагентов прежде всего позволяет выделить отдельных покупателей и обратить на них внимание. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности показал, что доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов увеличилась, то есть увеличилось отвлечение из хозяйственного оборота оборотных средств организации. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция.

Период погашения дебиторской задолженности не значительный, что является крайне положительным явлением для деятельности организации.

Отсутствие просроченной дебиторской задолженности также является положительной характеристикой, так как оно не сопровождается косвенными потерями в доходах организации.

В качестве путей улучшения состояния расчетов с покупателями и заказчиками мы предлагаем:

- избегать дебиторов с высоким риском неоплаты, например, покупателей, представляющих организации или отрасли, испытывающие финансовые трудности;

- периодически пересматривать предельную сумму отпуска продукции, товаров и услуг в долг исходя из финансового положения покупателей и своего собственного;

- при продаже большого количества продукции, товаров и услуг немедленно выставлять счета покупателям с тем, чтобы они получили их не позднее, чем за день до наступления срока платежа;

- определить срок просроченных платежей на счетах дебиторов, сравнить этот срок со средним по отрасли, с данными у конкурентов и показателями прошлых лет.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

* 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ в редакции от 05.05.2014 г.
	2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ в редакции от 04.06.2014 г.
	3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014).
	4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. Приказов Минфина РФ от 26.03.2007 № 26н, от 25.10.2010 № 132н, от 24.12.2010 № 186н).
	5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н.
	6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. Приказов Минфина РФ от 13.12.2010 г. № 115н).
	7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н, в редакции от 27.04.2012 № 55н.
	8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 № 33н (в ред. Приказов Минфина РФ от 26.03.2007 № 26н, от 25.10.2010 № 132н, от 24.12.2010 № 186н).
	9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000г № 94н (ред. от 08.11.2010 г.)
	10. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (ред. от 26.08.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н)
	11. Адамов Н.А. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с требованиями российских ПБУ и МСФО/Н.А. Адамов, В.В. Зеленов, О.В. Чернышова//Международный бухгалтерский учет. - 2010.-№ 5.-с.18-23.
	12. Алборов Р.А. Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие / Р.А. Алборов. – М.: Изд-во Дело и Сервис, 2002. – 289 с.
	13. Алборов Р.А. Принципы и основы бухгалтерского учета, М.: КноРус,2008-343 с.
	14. Алборов Р.А. Учет продукции (товаров), доходов, расходов и финансовых результатов / Р.А. Алборов, Л.И. Хоружий, С.М. Концевая. – М.: ЗАО Изд-во «Экономика», 2002. – 130 с.
	15. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 479 c.
	16. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Издание 9-е, перераб. и доп. – М.: Издательство “Юрайт ”, 2011. – 955 с.
	17. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Бабаев Ю.А., Петров А.М. – М.: Проспект, 2012. – 240 с.
	18. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности/Ю.А. Бабаев, А.М. Петров - М.: ТК Велби, Проспект, 2006. - 424 с.
	19. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учеб./ Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова,Ю.А. Оболенская и др.; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 392 с.
	20. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов/

Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.С. Макаров и др.; под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2006. -525 с.

* 1. Басалаев Д.Э. Факторинг как источник финансирования инвестиционной деятельности предприятия// [Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки](http://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-tulskogo-gosudarstvennogo-universiteta-ekonomicheskie-i-yuridicheskie-nauki), 2014. -№ 4-1.-с. 48-51
	2. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С. Безруких; 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2002 – 719 с.
	3. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. – Финансы и статистика, 2004. - 656 с.
	4. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета. - Ростов на/Д: Феникс, 2013. - 336 с.
	5. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - М.: Форум, 2012. – 304 с.
	6. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. – М.: Рид Групп, 2011. – 608 с.
	7. Володин А.А. Управление финансами (Финансы предприятий) / Под ред. А.А. Володина. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 510 с
	8. Гомола А.И. Бухгалтерский учет: Гомола А.И., Кириллов В.Е., Кириллов С.В. – М.: Академия, 2011. – 432 с.
	9. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление / А.В. Грачев. – М.: Эксмо, 2011. – 361с.
	10. Гусева Т.М. Бухгалтерский учет: учеб.-практическое пособие / Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина, Х.Ш. Нурмухамедова. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: Проспект, 2010. – 576 с.
	11. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2013. – 306 с.
	12. Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / В.Г. Дьякова, В.Б. Лещева, Н.П. Любушин. – М.: ЮНИТИ, 2011. – 322 с.
	13. Евдокимов  П.О. Исследование понятия дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта //[Известия Томского политехнического университета](http://cyberleninka.ru/journal/n/izvestiya-tomskogo-politehnicheskogo-universiteta) 2006. - № 6, с.168-173
	14. Ефимова О. В. «Финансовый анализ» - М.: «Бухгалтерский учет», 2013 г.-349 с.
	15. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и аудит: Учебник / А.В. Зонова, С.В. Банк, И.Н. Бачуринская. - М.: Рид Групп, 2011. – 480 с.
	16. Жатикова В.А. Направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности// [Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева](http://cyberleninka.ru/journal/n/vestnik-volzhskogo-universiteta-im-v-n-tatischeva) 2010. - № 21
	17. Жуков В.Н. Основы бухгалтерского учета / В.Н. Жуков. - СПб.: Питер, 2012. – 336 с.
	18. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2003.-192 с.
	19. Каморджанова Н.А Бухгалтерский финансовый учет / Каморджанова Н.А., Карташова И.В. – 3-е изд. – СПб.: Питер. 2008. – 480 с.
	20. Кобелева С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ, управление// Территория науки. -2015.-№2-с.109-116
	21. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 768 с.
	22. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. – М.: Проспект, 2013. – 280 с.
	23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2013. – 681с.
	24. Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. – 432 с.
	25. Мощенко О.В. Внутренний контроль расчетов с покупателями и заказчиками в сельскохозяйственных организациях/ О.В. Мощенко, А.Ю. Усанов// Всё для бухгалтера, 2012.-№4.-с. 23-28
	26. Палий В.Ф. Финансовый учет: Учебное пособие: Палий В.Ф., Палий В.В. – 2-е изд., перераб. и доп.- М.: ФБК-ПРЕСС, 2001 – 672.
	27. Пантелеев А.С. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение: Практическое пособие / А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин. - М.: Омега-Л, 2010. – 176 с.
	28. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2010. – 560 с.
	29. Пястолов С.М. Экономический анализ деятельности предприятий / С.М. Пястолов. – М.: Академический проект, 2013. – 204 с.
	30. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2012. – 377 с.
	31. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова – 7-е изд., перераб. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с.
	32. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 496 с.
	33. Солдатова А.П. Анализ задолженности контрагентов как база поиска для управления дебиторской задолженностью/ А.П.Солдатова, Л.И.Солдатова//Science Time, 2014.- №8(8)- с.276-296.