

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Особенности учёта и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

(на примере АО «РТК»)

Обучающийся

О.А. Трошина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.э.н. А.П. Данилов

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Оглавление

Введение .....	3
Глава 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками организации .....	6
1.1 .....Содержание понятия учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	6
1.2 ..... Организация синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	17
1.3 .... Методы анализа и нормативно-правовая база, регулирующая учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	24
Глава 2 Организация бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере АО «РТК» .....	31
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности АО РТК» ..	31
2.2 Бухгалтерский учет с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК»	43
2.3 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК» ....	52
Глава 3 Совершенствование учета и оптимизация расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере АО «РТК».....	59
3.1 Рекомендации по оптимизации учета и расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	59
3.2 Разработка мероприятий по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности .....	64
Заключение .....	69
Список используемой литературы .....	71
Приложение А Организационная структура компании .....	75
Приложение Б Бухгалтерский баланс АО «РТК» .....	76
Приложение В Отчет о финансовых результатах АО «РТК».....	78

## Введение

Предприятия в России обязаны вести учет в соответствии со стандартами бухгалтерского учета. Стандарты с каждым годом все больше сближаются с международными стандартами финансовой отчетности.

Для бесперебойного обеспечения деятельности предприятий материально-техническими средствами они вступают в отношения купли-продажи материальных ресурсов. Наряду с проблемами технического характера существуют нормы и правила работы с финансами и документальным оформлением отношений купли-продажи. Гражданский кодекс регулирует правоотношения на стадии заключения и исполнения гражданско-правовых договоров.

Отступления от норм законодательно установленных правил оформления договоров влекут за собой ошибки и потери финансовых ресурсов. Как отрасль знаний бухгалтерский учет призван оформлять документально движения товарно-материальных и финансовых ресурсов между покупателями и продавцами.

Продавцами, как правило, выступают специализированные организации, занимающиеся оптовой торговлей, а также непосредственно сами предприятия, реализующие продукцию собственного производства через сеть оптовых складов и торговых площадок. Такие предприятия относятся к группе поставщиков товаров и услуг. Предприятия, специализирующиеся на строительстве и реконструкции основных средств, относятся к категории подрядчиков.

Актуальность темы учета и анализа расчетов поставщиками и подрядчиками в организациях обусловлена тем, что от своевременного и грамотного ведения бухгалтерского учета хозяйственной деятельности напрямую зависит финансовое состояние и процветание компании.

Учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками занимает важное место в обеспечении правильного кругооборота хозяйственных

средств компании. Рациональная организация расчетных отношений способствует совершенствованию экономических связей и расчетной дисциплины, а также сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, а, следовательно, улучшению финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Целью работы является изучение учета и проведение анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере конкретной организации.

В качестве задач в работе были представлены следующие:

- описать теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками организации;
- проанализировать организацию бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере АО «РТК»;
- представить совершенствование расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере АО «РТК»).

Особенности учета отдельных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в современных условиях раскрыты в трудах Бабаева Ю.А., Верещагина С., Восканяна Е.Ф., Гетьмана В.Г., Исаевой С.А., Керимова В.Э., Касьяновой Г.Ю., Кондракова Н.П., Паля В.Ф., Паля В.В., Рябовой Т.Ф., Тумасян Р.З., Фофанова М.В. и др.

Многочисленность публикаций по бухгалтерскому учету и анализу расчетов с поставщиками и подрядчиками свидетельствует о наличии нерешенных вопросов, подтверждает необходимость их разрешения и показывает научную важность исследований в данной области.

Объект исследования - АО «РТК».

Предмет исследования - методика учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для написания аналитической части выпускной квалификационной работы автором были использованы данные бухгалтерской финансовой отчетности Акционерного Общества «РТК» за период 2020-2022 годов.

Нормативно-правовую базу составили Конституция РФ, Гражданский и Налоговый кодексы РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Федеральный закон «Об акционерных обществах», федеральные и региональные нормативные акты в области бухгалтерского учета.

Теоретической основой исследования послужили действующие принципы, правила и методологические положения в области бухгалтерской отчетности и анализа финансового состояния организации, вытекающие из законодательных и нормативных документов, принятых в Российской Федерации, статей в периодических изданиях, ресурсах сети Интернет, справочно-правовых систем, а также бухгалтерской отчетности АО «РТК».

Практическая значимость исследования определяется возможностью применения инструментария оценки финансового состояния организации с целью экономического обоснования стратегии управления доходами и расходами хозяйствующего субъекта, для обоснования принятия своевременных и верных управленческих решений.

Для написания выпускной квалификационной работы в качестве методов исследования применялись метод сравнения, вертикальный и горизонтальный анализ, балансовый, расчетно-конструктивный метод и графический.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

# **Глава 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками организации**

## **1.1 Содержание понятия учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Подрядчики и поставщики представляют собой организации, которые оказывают некоторые услуги (коммунального, арендного или посреднического характера) или поставляют товарные и материальные ценности (готовые товары, сырье, продукцию) [15, с.126].

Чтобы предприятие функционировало в нужном режиме, необходимо отопление помещений, обеспечение организации интернетом и телефонной связью, электричеством. Также, если у предприятия нет помещения в собственности, оно снимается в аренду [30].

Это обеспечивается за счет поставщиков. Вне зависимости от коммерческого или бюджетного типа организации, каждое предприятие имеет поставщиков и/или подрядчиков. В условиях нестабильной и шаткой рыночной экономики становится довольно высоким риск просрочки оплаты либо неоплаты. Это заканчивается тем, что в организации образуется кредиторская и дебиторская задолженности [29].

Поэтому присутствие в ходе осуществления деятельности Компани такой доли задолженности является неизбежным, но при этом необходим ее четкий контроль в целях не превышения. Рост дебиторской и кредиторской задолженности показывают, насколько контрагент либо потребитель не соблюдает экономические и платежные обязательства, таким образом, необходимо в срочном порядке осуществлять мероприятия с целью исключения негативных результатов хозяйственной деятельности компании.

Своевременные действия возможны лишь в том случае, когда предприятие регулярно и правильно осуществляет контроль при взаимодействии с поставщиками [26].

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является неотъемлемой составляющей учетной системы любой компании. Кругооборот взаимных расчетов требует полноты и достоверности отражения информации, от чего зависит правильность принятия управленческого решения [17].

Одной из основных проблем контроля данного вида расчетов является неверное заполнение первичной документации, а также ошибки в отражении операций бухгалтерского учета, в связи с динамично изменяющимся законодательством. Последствием подобных ошибок могут выступать штрафные санкции в отношении компании [16].

Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками организации является частью аудиторской проверки и проводится одновременно по нескольким направлениям. Прежде всего, это состояние расчетов, то есть своевременность погашения задолженности по выданным поставщикам авансам и способности организации рассчитаться по текущим платежам [24, с.92].

Поэтому проверка расчетов затрагивает состояние платежной дисциплины, которую можно оценить методом сопоставления учетных данных, отраженных по дебету счета 60. Методом прослеживания проверяются приход и использование материальных ресурсов организации вплоть до актов на списание материалов. Прослеживается цепочка движения материалов: заказ – транспортные расходы – приемка на склад – отпуск со склада и списание на объект [14].

Ведение предпринимательской деятельности без договорных отношений с поставщиками по поводу поставки товаров, выполнения определенных работ или оказанию услуг и соответствующих расчетов в условиях современной экономики не представляется возможным. В качестве контрагентов любой коммерческой организации в соответствии с нормами гражданского законодательства в РФ действуют поставщики и подрядчики.

Поставщик представляет собой физическое лицо или юридическое лицо любой организационно-правовой формы, основным видом деятельности

которого является поставка товаров или оказание услуг заказчиком. Он ведет предпринимательскую деятельность на основе норм ГК РФ, а также условий договора поставки, являющимся разновидностью коммерческого договора купли-продажи [12].

По условиям такого договора в обязанности поставщика входит передача в указанный в нем срок изготавливаемых им самостоятельно или приобретаемых им для дальнейшей перепродажи товаров покупателям. Подрядчиком является также физическое или юридическое лицо, которое выполняет для заказчика определенную работу [11].

Подрядчик работает по договору, в соответствии с которым он сдает работу заказчику, а заказчик принимает и оплачивает ее в заранее установленном размере. При осуществлении предприятием своих коммерческих операций они обязательно сталкиваются с необходимостью проведения разнообразных расчетов со сторонними организациями, государственными учреждениями [10].

Расчеты производятся по результату сделок, предметом которых является приобретение оборудования, сырья и материалов, необходимых для производственной деятельности. Денежные расчеты с поставщиками и подрядчиками производятся либо в виде безналичных платежей, либо наличными деньгами с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами [27, с.34].

Как правило, в ходе соответствующих взаимоотношений по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают дебиторская и кредиторская задолженности [9].

Поставщики поставляют товар на основании договора поставки, а подрядчик выполняет работы или оказывает услуги по договору подряда для заказчика. На правовое регулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками направлен ряд нормативных актов различного уровня, которые необходимо строго соблюдать. Анализ расчетов с поставщиками и



подрядчиками необходим для получения информации о состоянии расчетов так как оказывают влияние на финансовое положение предприятия [8].

В момент, когда налоговые органы производят проверку компании, то отдельное внимание уделяется верному оформлению документацию. Именно на основе проверки предоставленных документов налоговая служба выносит вердикт о том, насколько правильно производятся расчеты с бюджетом в компании [7].

Бухгалтерия предприятия должна особенное внимание уделять оформлению документов, связанных с хозяйственными операциями по приему, учету на складе и движению продукции и материалов, особенно, если товар транспортируется между подразделениями организации. Несоблюдение правил по оформлению или полное не оформление выполненных действий и операций вносит путаницу в бухгалтерский учет и негативно воздействует на бюджетные расчеты [6].

Оформленная неправильно документация лишает компанию возможности достоверно обозначить базу, облагаемую налогом. Это может обернуться серьезными разногласиями и конфликтом с налоговым органом. Если же таких моментов не удалось избежать, то на организацию будут наложены штрафные санкции. Во избежание таких ситуаций и судебных разбирательств требуется обращать пристальное внимание на документальное оформление любых хозяйственных операций. В бухгалтерском учете порядок формирования, принятия и отражения любой первичной документации строго установлен [5].

Первичная документация формируется на типовых бланках и типовых междуведомственных формах, а также на специализированных бланках, которые разрабатываются в ведомствах и министерствах. Документация, чья форма не предусматривается в таких альбомах, должна утверждаться в конкретном приказе об учетной политике организации [4].

Договор представляет собой соглашение двух и более сторон об установлении, изменении или остановке гражданских прав, а также

обязанностей. Договор следует правилам о двух- и многосторонних сделках, которые устанавливаются в главе 9 ГК РФ (часть 1-ая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ).

Купля-продажа представляет собой один из основных типов гражданско-правовой деятельности в разностороннем имущественном обороте. По той причине в ГК РФ (часть 2-я) большой массив информации посвящен именно регулированию этого вопроса на правовой основе [3].

Любые расчеты с подрядчиками или поставщиками производятся в той форме, которая является удобной для обеих сторон, и все это обозначается в условиях договора или дополнительных соглашениях. Это могут быть расчеты наличными или безналичными средствами, взаимозачет, вексельные расчеты или бартер. В Российской Федерации преобладающее большинство расчетов между компанией и поставщиками с подрядчиками производятся в форме безналичных перечислений [2].

Приемка и оприходование торгово-материальных ценностей представляет собой один из главных фактов ведения хозяйственной деятельности в организации. Документацию необходимо формировать в тот момент, когда хозяйственная операция совершается или уже остановлена. ТМЦ, которые поступили в организацию, должны сопровождаться необходимой документацией, которая предусмотрена законом, а также соответствовать условиям поставки по договору и правилам транспортировки груза [22, с.56].

Принятие кредиторской задолженности перед поставщиками на учет основывается на расчетной документации и документах, доказывающих факт произведенной сделки. К таким документам можно отнести счет и счет-фактуру. Довольно часто в деловой практике можно заметить нередкое применение счетов для оплаты, хоть они и не представляют собой обязательные документы для произведения расчетов [1].

Счет для оплаты необходим лишь для того, чтобы бухгалтер клиента был проинформирован о том, что их поставщик ожидает оплату за товары и услуги, прописанные в счете.

Налогоплательщику потребуется заполнить счет-фактуру, составлять книгу покупок и книгу продаж. В счет-фактуре необходимо отражать нижеуказанные данные:

- его порядковый номер и дату заполнения;
- наименование, местонахождение налогоплательщика и клиента;
- местоположение и наименование отправителя и получателя груза;
- номер платежной документации, дату произведения любых платежей в счет последующих товарных поставок или выполнения работ;
- наименование получаемых товаров, конкретное описание оказываемых услуг или работ;
- объем покупаемых товаров, услуг или производимых работ, стоимость в соответствии с договором без налогов;
- общую стоимость товаров, услуг или предоставленных работ за весь объем работ, услуг и товаров, отраженных в счете-фактуре;
- акцизная сумма по соответствующим товарам;
- налоговая ставка;
- налоговая сумма, предъявляемая покупателю, которую необходимо определить на основе используемых налоговых ставок;
- общую стоимость предоставленной продукции в соответствии со счетом-фактурой, учитывая сумму налога;
- страну производства товара, а также номенклатуру таможенной декларации;

В соответствии с характером выполненных операций и технологией обработки информации учета в документацию первичного характера также могут включаться такие реквизиты, как:

- номер документации;
- наименование учреждения, его адрес;
- основание для выполнения хозяйственной операции, которая фиксируется документально;
- прочие реквизиты, которые определяются характером операций, нуждающихся в документировании.

К основной документации, которая доказывает факт совершения сделки, относятся акты выполненных услуг или товарно-транспортная накладная.

К документам, свидетельствующим о факте свершения сделки, можно отнести товарно-транспортную накладную и акт оказания услуг. ТОРГ-12 (товарная накладная) представляет собой один из наиболее часто используемых документов первичного типа. Когда поставщик совершает поставку ТМЦ самостоятельно, то ТТН заполняется поставщиком. В таком случае важно уделить особенное внимание проверке внесенных в документ реквизитов. Если какой-либо из обязательных реквизитов отсутствует или внесен неправильно, то это может представлять собой основание для непризнания расходов в момент исчисления налогов на полученную прибыль.

Ошибки при составлении накладной могут послужить причиной для отказа при вычете НДС. Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132 была утверждена унифицированная форма и требования к заполнению ТТН. Такая форма используется для того, чтобы оформить продажу или отпуск ТМЦ. ТОРГ-12 включает в себя необходимую для учета услуг или продукции информацию [19, с.49].

Кроме того, там отражается идентификационная информация и основание для выгрузки продукции на реализацию. Как правило, такая документация заполняется в двух экземплярах, каждый из них направляется покупателю для подписи, и один затем направляется обратно подрядчику или поставщику. Накладная в бухгалтерском учете компании продавца

необходима для того, чтобы списать ТМЦ. Покупатель работ или услуг использует накладную для оприходования полученных материальных ценностей.

Акт о выполнении услуг (приема-сдачи оказанных работ) – это такой документ, заключаемый между двумя сторонами, точно также содержит в себе факт выполнения работ или предоставления услуги. Там содержится информация о стоимости и срока оказания работ. Такой акт необходимо заполнить, чтобы выполнение работ или услуг было закреплено в соответствии с заключенным договором.

Исполнителю необходимо осмотреть и принять результат выполненных работ. Если в оказанных услугах или работах имеются неточности, отклонения от договора, которые негативно влияют на итог выполненных работ или прочие минусы в результате, покупателю необходимо срочно оповестить об этом исполнителя. Все выявленные недостатки необходимо обозначить в акте или прочем документе, который позволяет удостоверить приемку. Если обнаруживаются расхождения в информации о приемке и данных в документации, необходимо составить соответствующий акт «Об установлении расхождений в количестве/качестве при приемке ТМЦ».

Документ заполняется спец. комиссией в 2-х экземплярах, один из которых направляется исполнителю, также прилагается претензия. Информация в оформлении документов приемки нельзя пересматривать, а сама документация представляет собой основание для последующих расчетов с компанией-поставщиком.

Универсальный передаточный документ можно использовать параллельно со стандартными счетами-фактурами и первичной документацией. Использовать УПД можно для законного оформления нижеуказанных операций:

- отгрузка товара;
- передача итогов оказанных услуг и произведенных работ;

- оказание различных услуг;
- передача прав на имущество;
- УПД возможно использовать не только в качестве первичного документа учета, но и как совмещенный документ.

УПД, равно как и счет-фактура, представляет собой документацию, служащую основанием для начисления НДС к уплате в бюджет, а также для возврата НДС, который представляет собой один из наиболее сложных налогов для расчета. С ним приходится сталкиваться практически каждому бухгалтеру.

Даже если определенная компания не выплачивает НДС, то их поставщики могут платить такой налог. НДС является косвенным налогом. Его исчисление осуществляется продавцом в момент реализации услуг, товаров, передаче имущественных прав, работ конечному покупателю. Продавцу необходимо вдобавок к стоимости вышеперечисленных действий предъявить к оплате сумму НДС.

Данная сумма, выплачиваемая в бюджет, рассчитывается как разница между налоговой суммой, что была исчислена при реализации услуг покупателю, и налоговой суммой, которая была предъявлена налогоплательщику в момент приобретения работ или продукции. НДС представляет собой налог федерального вида.

Покупатель может принимать к вычету НДС, который был перечислен продавцу в составе предоплаты или аванса (пункт 12 статьи 171 НК РФ). Но это осуществимо только при выполнении ряда конкретных условий и, если компания-покупатель не пользуется освобождением от исчисления НДС. Налоговая ставка определяется самим государством и находится в зависимости от разновидности реализуемой продукции [2].

После того, как поставщик выставляет счет-фактуру на отгруженную продукцию, оказанные услуги или произведенные работы, компания принимает налог на добавочную стоимость к вычету на единых условиях. А

тот НДС, который был принят к вычету с авансовых выплат, предприятие восстановит.

Покупатель получит возможность принять к вычету уже входной НДС, который был выплачен поставщику в сумме аванса, если вместе с тем соблюдались нижеуказанные условия:

- имеется счет-фактура, предоставленная поставщиком, и в ней выделена сумма НДС;
- покупателем была перечислена предоплата в счет предстоящей отгрузки товара, предоставления услуг и работ, которые предназначены для применения в операциях, облагаемых налогом.
- аванс должен выражаться в денежной форме;
- имеются документы, которые подтверждают оплату услуг поставщику;
- договор включает условие о выплате аванса или частичной оплате в счет будущих поставок.

В организации руководитель утверждает список лиц, у которых имеется право подписывать первичную документацию. Объем лиц, которые получают такое право на выдачу дорогих и дефицитных ТМЦ, должен быть ограничен. Первичная документация, которая поступает в бухгалтерию, нуждается в обязательной проверке, которую необходимо осуществить по форме (правильное оформление документации и предоставлении информации в полном объеме, верное внесение реквизитов), а также по содержанию (законность операций, подлежащих документированию, логическая увязка некоторых значений).

Данные, которые содержатся в первичной документации для учета, необходимы для того, чтобы отразить ее в бухучете, и в дальнейшем вся информация подлежит систематизации и накоплению в регистрах учета. Имеются инструкции в журнально-ордерной форме счетоводства, а также инструкции по бухучету в организациях, именно они определяют формы регистров учета, порядок их заполнения, обработки и применения.

Все данные о хозяйственных операциях, которые были произведены учреждением за конкретный временной отрывок (месяц, полугодие или год) переносятся из регистров учета в виде групп в бухгалтерскую отчетность, чей порядок заполнения определяется в Положении о бухгалтерских отчетах и балансах. Не допускаются исправления и подчистки, которые не были оговорены, в текстовых и численных данных в документах первичного учета и регистрах учета [4].

Исправить ошибки в первичных документах можно, если сопроводить их надписью «исправлено», а затем заверить подписью лица, которое подписало документ, и проставлением даты, когда вносились исправления. Нельзя вносить исправления в приходные и расходные кассовые ордера.

Тем самым, документация первичного учета представляет собой основание для того, чтобы отразить определенные данные в учете предприятия о выполненных хозяйственных операциях с подрядчиками или поставщиками, когда при приобретении услуг, товаров, продуктов, услуг и имущественных прав между собой взаимодействуют контрагенты.

Такого рода операции выполняются за счет проведения расчетов в разных формах. Проведение операций расчета должно сопровождаться передачей не только самого обозначенного актива, но и сопроводительной документацией.

Долговые обязательства перед поставщиками и подрядчиками возникают из-за существующей денежной системы, когда образуется разрыв времени за материальные ценности или услуги, работы между моментом передачи прав собственности, предоставлением документов к погашению обязательств и фактической оплаты.

Не погашая вовремя задолженность, не предусмотренных договором последствий и, по сути, используя коммерческий кредит, у организации есть возможность достичь своих целей, улучшить финансовое состояние без привлечения заемных банковских средств.



Но, значительное увеличение кредиторской задолженности усиливает экономическую зависимость от кредиторов и, в худшем случае, может привести к неплатежеспособности и банкротству. В процессе анализа важно знать происходящие изменения кредиторской задолженности в динамике за ряд лет, улучшилось или ухудшилось состояние расчетов предприятия, есть ли наличие просроченной задолженности, которая влечет за собой штрафные санкции. Для этих целей в процессе анализа определяется состав, структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженности поставщиков и подрядчиков. Определить суммы, нереальные для взыскания и предпринять все меры для взыскания или суммы, в отношении которых истек срок давности.

## **1.2 Организация синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Руководство предприятия должно иметь четкое представление о финансовом состоянии предприятия, какие источники ресурсов он будет использовать при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. Финансовое положение компании напрямую связано с оборачиваемостью средств, вложенные в активы, и превращенные в денежные средства для последующего финансирования и приобретения новых активов. Таким образом, поставщики и подрядчики – это контрагенты, которые могут быть юридическими и физическими лицами и отличаются типом договора и предметом договора [18, с.217].

Платежное поручение как разновидность формы безналичного расчета – это распоряжение владельца денежных средств, выдаваемое обсуживающему его банку, провести перевод указанной в данной документе суммы на счет получателя. Данный документ выписывают в четырех экземплярах, срок его действия составляет 10 календарных дней, по истечении которого деньги получить по нему уже нельзя.

Необходимые данные для заполнения платежного поручения: реквизиты плательщика и его банка, реквизиты получателя и его банка, сумма платежа и его назначение. Работник банковской организации, принимая данное платежное поручение, возвращает бухгалтеру организации последний из четырех экземпляров, где ставится штамп банковской организации, подтверждающий факт осуществления операции по переводу денежных средств.

Для того, чтобы рассчитываться с контрагентами чеками, необходимо требуемую сумму денежных средств депонировать на спецсчете в обслуживаемом банке, для чего в учете применяется счет 55 субсчет 2 «Чековые книжки». Для депонирования средств, которые планируется использовать в расчетах чеками, проводка имеет вид – Дт 55/2 Кт 51.14. После осуществления требуемых бухгалтерских учетных операций чековую книжку приходит в дебет счета 006 [21, с.64].

После использования чека на сумму выплаченных средств составляется проводка Дт 60 Кт 55/2 и сразу списывается израсходованный чек Кт 006. Неиспользованные чеки возвращаются в банк в конце года, а остаток депонированных средств зачисляется на расчетный счет Дт 51 Кт 55/2. Чек удобен для расчетов в случаях:

- когда плательщик не хочет совершать платеж до получения товара, а поставщик передавать товар до получения гарантии платежа;
- когда продавец заранее не известен.

Перечисление средств по платежному требованию может проводиться как по распоряжению плательщика (с акцептом) или же без него (без акцепта). Чаще всего расчетные документы при осуществлении расчетов между контрагентами осуществляются с использованием предварительного и последующего акцепта.

Предварительный акцепт чаще всего используют при осуществлении расчетов между организациями, расположенными в разных городах. При осуществлении расчетов с использованием разных видов платежных

документов необходимо соблюдать платежную дисциплину, регулирующуюся рядом нормативно-правовых актов.

Порядок оплаты посредством платежных поручений, по аккредитиву, чеками, а также по инкассо регламентируются «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации».

Необходимо также отметить, что по оценкам специалистов примерно 95% платежей в России осуществляется платежными поручениями. Понятие платежного поручения так же, как и других понятий, упоминаемых ранее, прописано в Гражданском Кодексе.

Процедура погашения обязательств с применением платежного поручения в соответствии с законодательством выглядит следующим образом: банк по поручению плательщика обязуется перечислить определенную денежную сумму с его счета (плательщика) на счет получателя, например, за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Платежными поручениями могут быть оформлены авансовые платежи, частичные платежи и окончательные расчеты между организациями. Осуществление расчетов с применением наличных денежных средств с одной стороны, ограничивается предельным размером суммы расчетов между юридическими лицами - в размере 100 000 рублей, с другой стороны, особенностями функционирования конкретного предприятия.

Такой порядок (существования предельного размера) регламентирован Указанием Центрального Банка России от 20.06.2007 года № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу индивидуального предпринимателя».

Предприятие – юридическое лицо получает корпоративную пластиковую карту (открывает специальный карточный счет в банке), денежными средствами которой может распоряжаться любое «доверенное» предприятием лицо – подотчетное [25, с.94].

Анализ проводится на основании информации, содержащейся в бухгалтерском учете по общепринятым методам применяемых ко всем объектам учета. Среди общих применяемых методов анализа можно отметить горизонтальный и вертикальный метод, метод сравнения, коэффициентный метод.

Информационной базой для проведения анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками является бухгалтерская финансовая отчетность.

Источниками информации кроме бухгалтерской финансовой отчетности могут быть первичные документы и аналитические данные, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса. Кроме того, используются регистры бухгалтерского учета по расчетам с поставщиками и подрядчиками, в которых можно проследить сроки возникновения и погашения задолженности, а также выявить задолженность, по которой, согласно договору, срок погашения обязательств истек.

В случае предусмотрения договором частичной оплаты в счет будущей поставки формируется дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, которая будет отражена в активе бухгалтерского баланса по разделу оборотные активы, по статье дебиторская задолженность как имущество предприятия.

Кредиторская задолженность является источником образования средств предприятия. В бухгалтерском балансе кредиторская задолженность отражается в пятом разделе «Краткосрочные обязательства». Соответственно возникает после принятия к учету материальных ценностей или оказанных услуг, т.е. до их оплаты. Для проведения анализа оборачиваемости задолженности перед поставщиками и подрядчиками понадобится форма отчетности Отчет о финансовых результатах в которой отражается показатель «Выручка от продаж».

В отчете о финансовых результатах выручка отражена без учета НДС и акцизов. Информацию можно взять за два года, отчетный и предыдущий.

Такой анализ позволяет сделать вывод насколько эффективно действует расчетно-платежная дисциплина по расчетам с поставщиками и подрядчиками на предприятии, насколько рационален размер оборота средств в расчетах

Кроме того, используется во взаимосвязи горизонтальный и вертикальный методы анализа. При горизонтальном методе анализа определяется абсолютные отклонения и темп прироста как минимум за три года для определения динамики [13].

Вертикальный метод анализа направлен на установление удельного веса кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в общей структуре кредиторской задолженности и в целом бухгалтерского баланса. В целях определения ликвидности бухгалтерского баланса проводят анализ кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения задолженности путем деления на краткосрочную (до года) и долгосрочную (более 12 месяцев).

Прекращение обязательств при зачете взаимных требований в бухгалтерском учете будет отражено проводкой, показанной в таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерская запись

Дебет	Кредит
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

– прекращение обязательства новацией (статья 414 ГК РФ). Обязательство будет прекращено после соглашения сторон о замене предыдущего обязательства, которое между ними существовало, следующим обязательством между теми же сторонами (новация), если обратно не предусмотрено законодательством или не проистекает из сути взаимоотношений.

– прощение задолженности (статья 415 ГК РФ). В сути своей прощение долга представляет разновидность дарения. Прощеная сумма долга представляет собой прочий доход и обозначается на счете 91 «Прочие доходы и расходы», тем самым, в учете это будет отображаться записью как в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерская запись

Дебет	Кредит
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы»

К документам, свидетельствующим о факте свершения сделки, можно отнести товарно-транспортную накладную и акт оказания услуг. ТОРГ-12 (товарная накладная) представляет собой один из наиболее часто используемых документов первичного типа. Когда поставщик совершает поставку ТМЦ самостоятельно, то ТТН заполняется поставщиком.

В таком случае важно уделить особенное внимание проверке внесенных в документ реквизитов. Если какой-либо из обязательных реквизитов отсутствует или внесен неправильно, то это может представлять собой основание для непризнания расходов в момент исчисления налогов на полученную прибыль. Ошибки при составлении накладной могут послужить причиной для отказа при вычете НДС. [20, с.72]

Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132 была утверждена унифицированная форма и требования к заполнению ТТН. Такая форма используется для того, чтобы оформить продажу или отпуск ТМЦ. НДС является косвенным налогом. Его исчисление осуществляется продавцом в момент реализации услуг, товаров, передаче имущественных прав, работ конечному покупателю.

Продавцу необходимо вдобавок к стоимости вышеперечисленных действий предъявить к оплате сумму НДС. Данная сумма, выплачиваемая в

бюджет, рассчитывается как разница между налоговой суммой, что была исчислена при реализации услуг покупателю, и налоговой суммой, которая была предъявлена налогоплательщику в момент приобретения работ или продукции. НДС представляет собой налог федерального вида. Покупатель может принимать к вычету НДС, который был перечислен продавцу в составе предоплаты или аванса (пункт 12 статьи 171 НК РФ) [2].

Но это осуществимо только при выполнении ряда конкретных условий и, если компания-покупатель не пользуется освобождением от исчисления НДС. Налоговая ставка определяется самим государством и находится в зависимости от разновидности реализуемой продукции. Имеется 6-процентная и 20-процентная ставки.

После того, как поставщик выставляет счет-фактуру на отгруженную продукцию, оказанные услуги или произведенные работы, компания принимает налог на добавочную стоимость к вычету на единых условиях. А тот НДС, который был принят к вычету с авансовых выплат, предприятие восстановит. Покупатель получит возможность принять к вычету уже входной НДС, который был выплачен поставщику в сумме аванса, если вместе с тем соблюдались нижеуказанные условия:

- имеется счет-фактура, предоставленная поставщиком, и в ней выделена сумма НДС;
- покупателем была перечислена предоплата в счет предстоящей отгрузки товара, предоставления услуг и работ, которые предназначены для применения в операциях, облагаемых налогом. Аванс должен выражаться в денежной форме;
- имеются документы, которые подтверждают оплату услуг поставщику;
- договор включает условие о выплате аванса или частичной оплате в счет будущих поставок.

Регистры как синтетического, так и аналитического учета любых расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимы для того, чтобы

руководство компании всегда имело при себе необходимую информацию для формирования бухгалтерских отчетных документаций.

К примеру, кредитовое сальдо по счету 60 указывает на то, что компания не произвела оплату на счет поставщика за выполненную поставку определенных услуг или ряда работ. В балансе бухгалтерии задолженность такого рода отразится в составе не долгосрочной кредиторской задолженности в разделе V в строке 1520 «Кредиторская задолженность». Следовательно, дебетовое сальдо представляет собой задолженность поставщика по той поставке работ или услуг, которые были заблаговременно оплачены организацией. В бухгалтерском балансе такого рода суммы отразятся в активе в составе дебиторской задолженности, в строке 1230 «Дебиторская задолженность». Оба вида задолженности необходимо подразделять на долгосрочные (чей срок погашения более 12-и месяцев) и краткосрочные (которые погашаются в срок до 12-и месяцев).

Кроме того, любые счет-фактуры, предоставленные поставщиками и подрядчиками в процессе покупки у них товаров, выполнении работ и предоставлении услуг, которые могут подтверждать оплату НДС, следует регистрировать в Книге покупок, руководствуясь порядком, обозначенным НК РФ.

### **1.3 Методы анализа и нормативно-правовая база, регулирующая учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

В первую очередь, необходимо выделить Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ, который регулирует правоотношения, возникающие в процессе экономической или иной деятельности, на основе права собственности, договорных, имущественных и иных обязательств сторон правоотношений.

Гражданский кодекс Российской Федерации, регулирует имущественные права, сделки и договоры, возникновение обязательств, их исполнение и др. [1]



Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 года № 117-ФЗ – в нем рассматривается понятие основного налога при расчете с поставщиками и подрядчиками, а именно налога на добавленную стоимость.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ – указывает, какие могут быть приняты меры наказания при нарушении договоров поставки; Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" - устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создает правовой механизм регулирования бухгалтерского учета. Гласит о том какие реквизиты обязательно должны содержать первичные документы и учетные регистры; Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н поясняет методику организации и ведения бухгалтерского учета, и подготовки информации для составления бухгалтерской отчетности в целом. Поясняет правила оценки расчетов с дебиторами и кредиторами и отражения информации при составлении бухгалтерской отчетности.

Этим положением предусмотрено, что расчеты с поставщиками и подрядчиками отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденное Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П - устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями (далее при совместном упоминании - банки) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации. Регламентирует правила составления и представления платежных документов в том числе по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н устанавливают, методику отражения задолженности по неистребованной задолженности, по задолженности с истекшим сроком исковой давности [5].

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н., в разделе VI «Расчеты» предусмотрены бухгалтерские синтетические счета и субсчета для детализации видов расчетов с различными контрагентами в том числе счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Этим же документом даются рекомендации как должен быть организован аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств - Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49 указывают на обязательную инвентаризацию расчетов.

На основании указанных выше документов, регулирующих вопросы учета расчетов с контрагентами, можно сделать вывод о том, что необходимо помимо их учета при оформлении соответствующих операций отслеживать постоянные изменения, вносимые в них, чтобы не возникли различные нарушения, ведущие к штрафным санкциям.

Анализ проводят путем вычисления ряда коэффициентов характеризующих способности предприятия погасить свои обязательства. На организацию синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками оказывают влияние условия и формы расчетов между юридическими лицами, а также расчеты с предпринимателями не являющихся юридическими лицами. Погашение обязательств производится в безналичном порядке через банки, в которых открыты соответствующие счета на основании платежных документов.

Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами, если иное не установлено законом. Но при расчетах наличными должна соблюдаться максимальная сумма в размере 100 000 руб. по одному договору с юридическим лицом, которую можно выплатить поставщику через кассу. Таким образом, формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками оказывает влияние на организацию синтетического и аналитического учета, а также на управление предприятием, как позволяет получить необходимую информацию для принятия решений [7].

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» указанные карты могут быть использованы для различных целей. Прежде всего, для получения наличных денежных средств для оплаты или непосредственно оплаты с банковской карты командировочных и представительских расходов, а также иных расходов, связанных с хозяйственной деятельностью.

Понятие аккредитива и других терминов, связанных с ним, регулируются так же, как и многие другие понятия, рассмотренные ранее, Гражданским Кодексом. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Одним из недостатков аккредитивной формы расчетов можно назвать «замораживанием» средств покупателей на период, в течение которого действует аккредитив. Это означает, что при открытии аккредитива с расчетного счета покупателя списывается сумма для зачисления на специальный счет до истечения срока аккредитива. Более того, сумма,

зачисленная на аккредитив, может быть использована только для конкретного поставщика и под конкретную поставку.

С другой стороны, применение такой формы расчетов значительно упрощает отношения с поставщиками, так как они немедленно могут получить сумму выручки при предъявлении документов, более того обезопасить себя. Так же на практике могут применяться и другие способы расчетов.

Помимо стандартных форм бухгалтерской отчетности прогрессивные коммерческие организации также могут применять систему бухгалтерского учета по МСФО, что предполагает четырехуровневую организацию документооборота. Долговые обязательства перед поставщиками и подрядчиками возникают из-за существующей денежной системы, когда образуется разрыв времени за материальные ценности или услуги, работы между моментом передачи прав собственности, предоставлением документов к погашению обязательств и фактической оплаты [31, с.89].

В процессе анализа важно знать происходящие изменения кредиторской задолженности в динамике за ряд лет, улучшилось или ухудшилось состояние расчетов предприятия, есть ли наличие просроченной задолженности, которая влечет за собой штрафные санкции. [28, с.26].

Кредиторская задолженность является источником образования средств предприятия. В бухгалтерском балансе кредиторская задолженность отражается в пятом разделе «Краткосрочные обязательства». Соответственно возникает после принятия к учету материальных ценностей или оказанных услуг, т.е. до их оплаты. Для проведения анализа оборачиваемости задолженности перед поставщиками и подрядчиками понадобится форма отчетности Отчет о финансовых результатах в которой отражается показатель «Выручка от продаж». В отчете о финансовых результатах выручка отражена без учета НДС и акцизов. Информацию можно взять за два года, отчетный и предыдущий. Такой анализ позволяет сделать вывод насколько эффективно действует расчетно-платежная дисциплина по

расчетам с поставщиками и подрядчиками на предприятии, насколько рационален размер оборота средств в расчетах. Кроме того, используется во взаимосвязи горизонтальный и вертикальный методы анализа. При горизонтальном методе анализа определяются абсолютные отклонения и темп прироста как минимум за три года для определения динамики. Вертикальный метод анализа направлен на установление удельного веса кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в общей структуре кредиторской задолженности и в целом бухгалтерского баланса. В целях определения ликвидности бухгалтерского баланса проводят анализ кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения задолженности путем деления на краткосрочную (до года) и долгосрочную (более 12 месяцев).

Таким образом, взаимоотношения с контрагентами в соответствии с требованиями законодательства можно в разных формах. В основном это касается форм оплаты за поставленную продукцию и указанные услуги. При всем многообразии видов договоров, представленных в Гражданском Кодексе РФ, самыми распространенными формами оплаты по различным договорам являются чек, аккредитив и платежное поручение [23, с.19].

Всего существует четыре варианта оплаты материальных ценностей с переходом прав собственности на них. Бухгалтерский учет и управление дебиторской и кредиторской задолженностью играют серьезную роль в финансовом менеджменте и поддержании финансовой устойчивости коммерческой организации.

Эффективность управления ими можно оценить с помощью ряда показателей, к важнейшим из которых относятся оборачиваемость задолженности, коэффициенты ликвидности и соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Подводя итог по данному разделу, стоит сделать следующие выводы.

Самым главным законом, которым должны руководствоваться работники бухгалтерского сектора является №402-ФЗ «Закон о бухгалтерском учете».

Особую роль играют и кодексы РФ. Это Гражданский кодекс РФ, Налоговый Кодекс РФ, Кодекс об административных правонарушениях, Уголовный Кодекс.

Стоит отметить, что руководители организаций могут так же разрабатывать свои первичные документы, однако, на основании унифицированных форм.

Ведение бухгалтерского учета требует большое ответственности и внимательности.

## **Глава 2 Организация бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере АО «РТК»**

### **2.1 Технико-экономическая характеристика деятельности АО РТК»**

Акционерное Общество «Русская Телефонная Компания» - крупная розничная сеть в России. У АО «РТК» 4000 собственных офисов продаж МТС по всей стране.

«Русская Телефонная Компания» является дочерней компанией МТС, которая управляет монобрендовой розничной сетью МТС, Телефон.РУ.

Уставной капитал организации 2120,21 млн руб. Количество учредителей – 1.

Организационная структура АО «РТК» линейно-функциональная (см. Приложение А, рисунок А.1).

Между отдельными службами и исполнителями внутри компании разграничены как обязанности, так и ответственность. Разработаны положения о правах и обязанностях отделов, а также должностные инструкции всех работников организации.

В каждом отделе компании присутствует определенная иерархичность и порядок.

Организационная структура АО «РТК» довольно масштабна и насчитывает десятки специализированных отделов. Рассмотрим более детально структуру департамента продаж в компании.

Такая организационно-экономическая структура наиболее эффективна, так как главной задачей является реализация стратегических целей компании.

Основные финансовые результаты деятельности предприятия представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Основные технико-экономические показатели АО «РТК» за 2020-2022гг., тыс. руб.

Показатели	значение показателей				
	2020	2021		2022	
		значение	темп роста, %	значение	темп роста, %
Выручка	83844590	86508338	103,18	56965360	65,8
Себестоимость продаж	58421625	66114219	113,17	36590867	55,3
Прибыль (убыток) от продаж	58421625	733854	1,26	995077	135,6
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	164293	1095759	666,95	826769	75,5
Среднегодовая величина собственного капитала	6218636,5	5752903,5	92,51	4791639,5	83,3
Среднегодовая стоимость активов	50751344,5	24576008,5	48,42	45424239,5	184,8
Среднегодовая стоимость оборотных активов	24650791,5	24567955	99,66	23728315,5	96,6
Среднегодовая стоимость основных средств	24155514	18735657	77,56	15719646	83,9
Среднесписочная численность работников, Чел	16	13	81,25	21	161,5
Фондоотдача, Р./р	4,27	4,78	111,94	1,25	26,24
Среднегодовая выработка на одного работника, Тыс.р./ чел	5240286,87	665410,61	12,70	2712636,19	407,66
Прибыль от продаж на одного работника, Тыс.р./ чел.	10268,31	8427,61	82,07	39369,95238	467,15
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	69,68	0,48	1,22	0,01	3,02
Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж, %	0,03	0,017	589,35	1,56	9157,76



В 2022 году сумма выручки по реализации выше чем в 2021 году на 65,8%. За 2021 год происходит ее увеличение на 103.18%. Себестоимость продукции выросла в 2021 году, что можно объяснить значительным ростом цен на сырье и электроэнергию. Заметим, что в 2021 году все показатели рентабельности показывают рост относительно 2020 года, т.е. прибыльность работы предприятия выросла в 2021 году, однако в сравнении с 2020 годом - идет снижение уровня рентабельности деятельности.

Негативным моментом является сокращение выработки в 2020 году, но в 2021 году она выросла на 12,70%, позитивным моментом является рост фондоотдачи в 2021 году на 111,94% и прибыли на одного работника на 82,97%. Т.е. трудовые ресурсы и основные фонды использовались эффективно. Проведем более подробный анализ качественных и количественных финансовых показателей деятельности предприятия на основании бухгалтерской финансовой отчетности, а точнее двух основных форм: бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. В таблице 4 представлена структура актива бухгалтерского баланса компании за 2020-2022 гг.

Таблица 4 - Структура актива бухгалтерского баланса АО «РТК» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	2020	2021	2022	изменения 2022/2020	
				абс. Изм.	Темп роста, %
I Внеоборотные активы	-	-	-	-	-
Основные средства	19593505	17877809	13561483	- 6032022	69,21
Нематериальные активы	690525	1058015	1522778	832253	220,52
Отложенные налоговые активы	1030505	1706237	1768980	738475	171,66

Продолжение таблицы 4

Показатели	2020	2021	2022	изменения 2022/2020	
				абс. Изм.	Темп роста, %
Прочие внеоборотные активы	321875	422636	462910	141035	143,82
II Оборотные активы					
Запасы	13775488	16362110	11541708	- 2233780	83,78
Финансовые вложения	1729000	0	0	- 1729000	0,00
Денежные средства	1872109	2542835	2386556	514447	127,48
Итого	38322482	39969642	31244415	- 7078067	81,53

В активе бухгалтерского баланса собрана информация об имеющемся имуществе. Общая величина активов снизилась почти в 2 раза за анализируемый период - с 38322482 тыс. руб. в 2020 году до 31244415 тыс. руб. в 2022 году. За счет внеоборотных активов величина прочих активов увеличилась на 141035 тыс. руб., а за счет оборотных активов снизилась на 7078067 тыс. руб. В структуре активов доля внеоборотных активов увеличивается с 11,5% в 2020 году до 36,4% в 2022 году.

Значительная часть внеоборотных активов приходится на основные средства - их величина снижается с 19593505 тыс. руб. до 13561483 млн. руб., а доля на 69,21%. На протяжении 2020-2021 гг. в составе внеоборотных активов присутствовали нематериальные активы в размере 1522778 тыс. руб. Доля данной группы активов составляла 6,7-5,0% в 2020-2021 гг. Общая величина запасов выросла за анализируемый период на 83,78%.

Фактическая величина финансовых вложений снизилась и в настоящий момент отсутствует. Стоит отметить, что в 2022 году в активе баланса существует серьезный перекося в сторону краткосрочных финансовых вложений, так, как только на одну эту группу активов приходится 66,2% от всех активов предприятия. В таблице 5 представлена структура пассива бухгалтерского баланса компании за 2020-2022 гг.

Таблица 5 - Структура пассива бухгалтерского баланса АО «РТК» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатели	2020	2021	2022	изменения 2022/2020	
				абс. Изм.	Темп роста, %
III Капитал и резервы	-	-	-	-	-
Уставной капитал	2120210	2120210	2120210	0	100,00
Добавочный капитал	11519890	11519890	11519890	0	100,00
Нераспределенная прибыль	-7445328	8541087	9367856	16813184	-125,82
IV Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-
Заемные средства	290879	3194000	679000	388121	233,43
Оценочные обязательства	15885892	303629	295956	-15589936	1,86
Прочие обязательства	16176771	14411408	11074176	-5102595	68,46
V Краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	18694827	27864336	22916852	4222025	122,58
Оценочные обязательства	21371360	324706	201137	-21170223	0,94
Итого	78614501	68279266	58175077	-20439424	74,00

В пассиве бухгалтерского баланса собрана информация об имеющихся источниках финансирования деятельности предприятия. Так величина собственного капитала снизилась с 6300783 тыс. руб. в 2020 году до 4378255 тыс. руб. в 2022 году. Основная часть собственного капитала приходится на добавочный капитал, доля которой снизилась 125,82%.

Для финансирования своей деятельности предприятие привлекает долгосрочные источники, но в основном использует только краткосрочные обязательства, доля которых увеличивается в 2022 году на 122,58%. Краткосрочные обязательства почти полностью состоят из оценочных обязательств, доля которых снизилась в 2021 году на 0,94%. Преобладание собственного капитала в пассиве указывает на высокую финансовую устойчивость предприятия и независимость от внешнего капитала.

В таблице 6 представлены основные показатели ликвидности предприятия за 2020-2022 гг. Наглядно динамика коэффициентов представлена на рисунке 1.

Таблица 6 - Показатели ликвидности АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Показатели	31.12. 2020	31.12. 2021	31.12. 2022	Изменения 2022-2020		Норма
				Абс. изм.	Темп роста, %	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,52	0,34	0,30	-0,22	57,50	0,05-0,25
Коэффициент критической ликвидности	1,78	3,64	6,09	4,30	341,28	0,5-0,8
Коэффициент текущей ликвидности	2,20	4,07	6,43	4,23	292,49	2-2,5
Собственные оборотные средства	11901 48	26082 36	50842 23	389407 5	427,19	>0

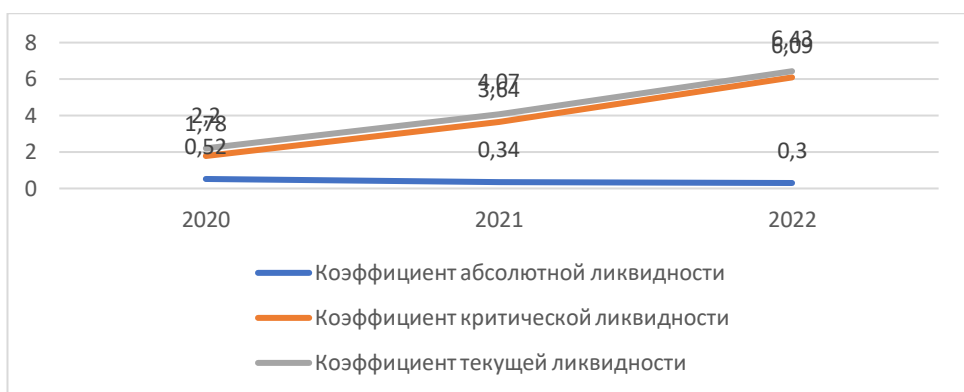


Рисунок 1 - Динамика показателей ликвидности АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Как видно из рисунка 1, в основном коэффициенты ликвидности показывают положительную динамику и существенно растут в 2022 году в сравнении с 2020 годом. Все показатели ликвидности, представленные в таблице 4, превышают нормативные значения, что говорит о том, что баланс предприятия ликвиден, можно даже сказать чрезмерно ликвидный. Положительные значения собственных оборотных средств указывают на то, что оборотные средства полностью финансируются за счет собственных источников.

В таблице 7 посчитаны основные показатели финансовой устойчивости предприятия за 2020-2022 гг. Наглядно динамика коэффициентов представлена на рисунке 2.

Таблица 7 - Показатели финансовой устойчивости АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Показатели	31.12. 2020	31.12. 2021	31.12. 2022	Изменения 2022-2020		Норма
				Абс. изм.	Темп роста, %	
Коэффициент автономии (финансовой устойчивости)	0,71	0,81	0,86	0,16	122,14	>0,5
Коэффициент финансовой зависимости	0,29	0,19	0,14	-0,16	46,92	<0,5
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,42	0,23	0,16	-0,26	38,41	<0,7

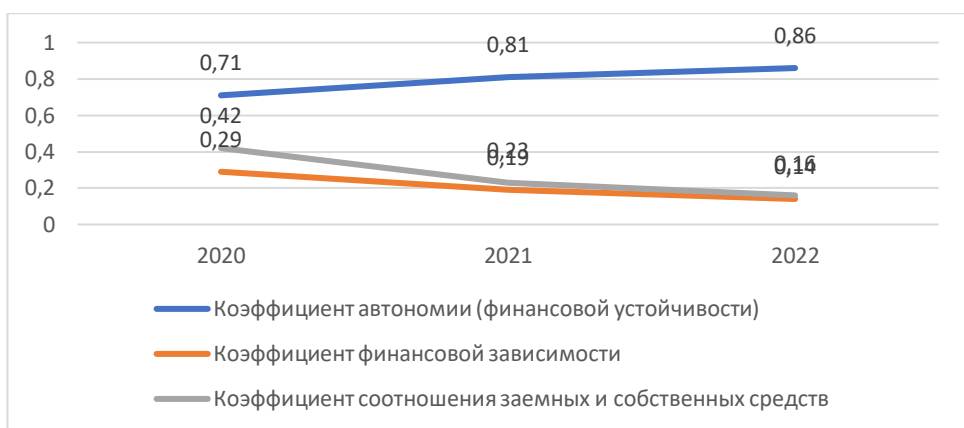


Рисунок 2 - Динамика показателей финансовой устойчивости АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Все показатели финансовой устойчивости находятся в допустимых нормативных значениях, а значит предприятие финансово полностью устойчиво. В динамике значения финансовой устойчивости улучшаются, а значения финансовой зависимости уменьшаются, что говорит о перспективе сохранения финансовой устойчивости и в будущем. В таблице 8 определен тип финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 8 - Определение типа финансового состояния АО «РТК» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	Обозначение	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
1. Запасы и затраты	ЗЗ	13818006	17362578	11581440
2. Собственные оборотные средства	СОС	22212504	26923406	20533225
3. Капитал, функционирующий	КФ	841144	-1265635	-2584764
4. Общая величина источников	ВИ	43848914	51303103	39545376
5. СОС – ЗЗ	ФС	8394498	9560828	8951785
6. КФ – ЗЗ	ФТ	-12976862	-18628213	-14166204
7. ВИ - ЗЗ	ФО	30030908	33940525	27963936
8. Трехкомпонентный показатель	-	(1;0;1)	(1;0;1)	(1;0;1)
Тип финансовой ситуации	-	нормальная		

Оценивая показатели таблицы 8, видим, что по фактическим показателям финансовой устойчивости предприятие обладает нормальным уровнем финансовой устойчивости, т.е. запасы предприятия профинансированы за счет собственных оборотных средств. Таким образом, состояние предприятия можно характеризовать как финансово устойчивое и руководству следует продолжить имеющуюся политику в отношении сохранения финансовой устойчивости предприятия. В таблице 9 представлена динамика финансовых результатов предприятия.

Таблица 9 - Динамика финансовых результатов АО «РТК» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Показатель	2020	2021	2022	Изменение 2022-2020	
				абс.	отн., %
Выручка	83844590	86508338	0	2663748	103,2
Себестоимость продаж	58421625	66114219	0	7692594	113,2
Валовая прибыль	25422965	20394119	0	-5028846	80,2
Коммерческие расходы	19701914	17075605	0	-2626309	86,7
Управленческие расходы	4707828	4052368	0	-655460	86,1
Прибыль от продаж	1013223	733854	0	-279369	72,4
Проценты к получению	54643	147989	0	93346	270,8
Прочие доходы	1302227	621229	0	-680998	47,7
Прочие расходы	646128	498941	0	-147187	77,2
Прибыль до налогообложения	-119950	2041309	0	2161259	-1701,8
Текущий налог на прибыль	260909	0	0	-260909	0,0
Прочее	330732	269818	0	-60914	81,5
Чистая прибыль	164293	1095759	0	931466	667,0

Показатель выручки за 2021 год составляет только 103,2% от уровня 2020 года: показатель увеличился с 83844590 тыс. руб. в 2020 году до 86508338 тыс. руб. в 2021 году, за 2022 год официальные данные отсутствуют. Несмотря на положительную динамику в 2021 году в сравнении с 2020 годом, относительно уровень выручки очень скромный. Это связано с высоким уровнем конкуренции на рынке. На рисунке 3 динамика основных показателей прибыли показана наглядно.

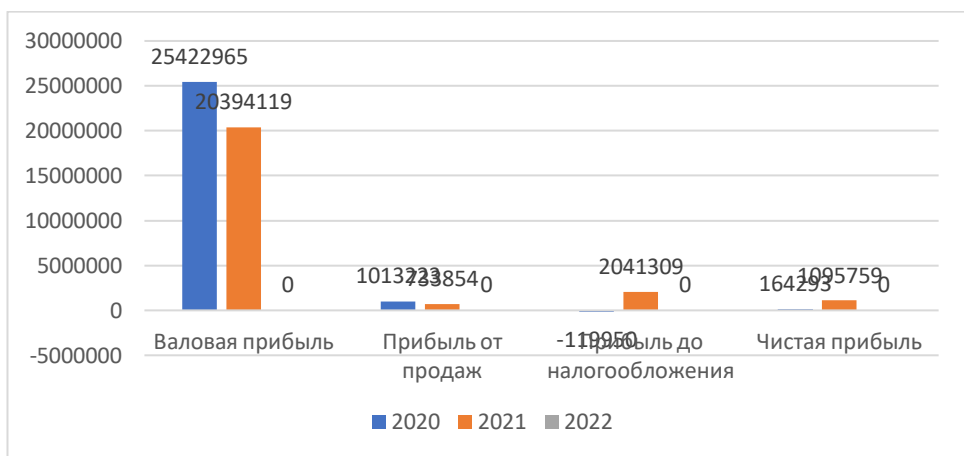


Рисунок 3 - Динамика показателей прибыли АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Как видно из рисунка 3, все показатели прибыли 2021 года растут в сравнении с 2020 годом, однако относительно 2020 года все показатели прибыли показывают существенное снижение: показатель валовой прибыли 2022 года составляет от уровня 2020 года только 68,8%; показатель прибыли от продаж 2022 года составляет от уровня 2020 года только 67,1%; прибыль до налогообложения 2022 года составляет от уровня 2020 года уже 93,9%; показатель чистой прибыли 2022 года составляет от уровня 2020 года 94,2%, снизившись с 2191,34 млн. руб. в 2020 году до 2064,78 млн. руб. в 2022 году. Имеющаяся динамика показателей прибыли указывает на снижение эффективности ведения хозяйственной деятельности предприятия в 2022 году относительно 2020 году.



Для подтверждения данного вывода в таблице 10 представлены рассчитанные показатели рентабельности предприятия за 2020- 2022 гг. Наглядно динамика показателей рентабельности представлена на рисунке 4.

Таблица 10 - Показатели рентабельности АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Показатели	2020	2021	2022	Изменения 2022-2020	Изменения 2022-2021
Рентабельность продукции, %	43,16	32,42	40,59	-2,57	8,17
Рентабельность продаж, %	22,51	22,53	30,26	7,75	7,73
Рентабельность активов, %	62,81	28,67	30,35	-32,47	1,67

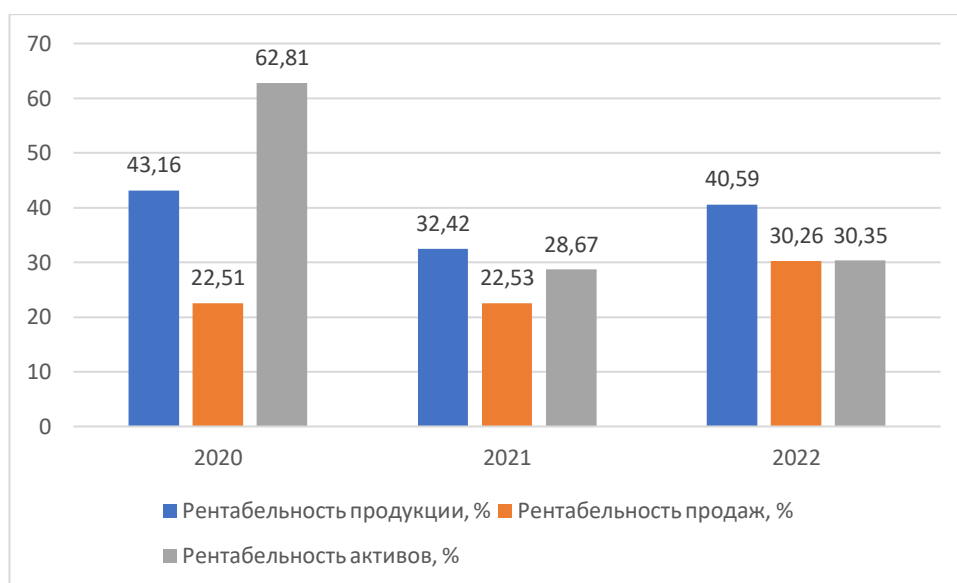


Рисунок 4 - Динамика показателей рентабельности АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Практически все показатели рентабельности 2022 года относительно 2020 года снижаются, а относительно 2021 года растут. Это означает, что экономическая эффективность ведения деятельности в 2022 году относительно 2020 года снизилась, а относительно 2021 года выросла. В таблице 11 представлены показатели деловой активности предприятия за 2020-2022 гг.

Таблица 11 - Показатели деловой активности АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Показатели	2020	2021	2022	Изменения 2022-2020	
				Абс. изм.	Темп роста, %
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	4,39	1,71	1,13	-3,26	25,79
Коэффициент оборачиваемости запасов	23,31	16,26	21,39	-1,92	91,74
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	9,97	7,22	7,39	-2,59	74,07
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	9,86	7,03	7,35	-2,51	74,53
Период оборачиваемости оборотных активов	83,12	213,62	322,27	239,14	387,69
Период оборачиваемости запасов и затрат активов	15,66	22,45	17,07	1,41	109,00
Период оборачиваемости дебиторской задолженности	36,60	50,57	49,41	12,81	135,00
Период оборачиваемости кредиторской задолженности	37,03	51,90	49,68	12,66	134,18

Как видно из таблицы 11, все рассчитанные коэффициенты оборачиваемости в динамике снижаются, а периоды оборачиваемости растут.

Так например коэффициент оборачиваемости оборотных активов снижен на 3,26% что говорит о зависимости компании от заемных средств. Имеющаяся динамика изменения коэффициентов указывает на снижение деловой активности предприятия, что в первую очередь можно объяснить снижением выручки от продаж 2022 года относительно 2020 года. Проведенный анализ деятельности АО «РТК» выявил как сильные стороны: высокая ликвидность и финансовая устойчивость, так и наличие определенных проблем в функционировании: снижение выручки, показателей прибыли и рентабельности, замедление деловой активности.

## **2.2 Бухгалтерский учет с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК»**

По требованию ФЗ - 402 «О бухгалтерском учете» все факты хозяйственной жизни должны быть документально оформлены. Рассмотрим документальное оформление операций, отражающих взаимоотношения с контрагентами по поставкам товарно-материальным ценностям и оказанным услугам производственного назначения.

Каждая хозяйственная операция в АО «РТК» оформляется первичным документом, который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете. С момента вступления в силу Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ формы документов утверждаются руководителем по представлению ответственного лица за ведение бухгалтерского учета.

Такие документы должны содержать обязательные реквизиты, указанные в Федеральном законе «О бухгалтерском учете». Согласно учетной политики «РТК» для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками использует типовые формы первичной документации.

Документальное оформление по расчетам с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК» за материальные ценности включает товарную накладную (ф. Торг -12) и счет – фактуру. Эти документы оформляются поставщиком и как правило передаются вместе с товаром.

Товарная накладная отражает информацию о поступлении товарно-материальных ценностей от поставщиков и прочих контрагентов, в которой отражается не только информация об отгрузке, количестве и стоимости товара. Также раскрываются сведения о покупателе и продавце, об ответственных лицах, которые проконтролировали прием-передачу товаров.

Главное требование чтобы товарная накладная содержала все необходимые реквизиты. Товарная накладная — это самый часто используемый документ, составляемый при сделках купли-продажи товарно-материальных ценностей.

Типовая форма счет-фактура является обязательным документом и применяется по расчетам с поставщиками и подрядчиками для принятия НДС к вычету, т.е. возмещению из бюджета.

Книга продаж отражает все детали, содержащиеся в счетах –фактурах и суммы НДС регистрируются показатели отдельно по разным ставкам и не облагаемые налогом. АО «РТК» как покупатель обязан вести установленного образца книгу покупок для регистрации счетов-фактур, которые предъявляют поставщики и подрядчики.

Этот регистр ведут для определения суммы НДС по приобретенным ценностям, которую покупатель предъявит к возмещению бюджетом. Эта информация подтверждает учетные данные по дебету и кредиту счета 19 «НДС по приобретенным ценностям». В этой книге дублируются реквизиты счетов-фактур поставщиков с разделением по ставкам налога - 10% и 20%. Организации сами выбирают форму безналичных расчетов за поставленную продукцию, работы, услуги.

В АО «РТК» наиболее распространенной формой безналичных расчетов является платежное поручение, которое оформляется плательщиком-покупателем и поручает банку списать с расчетного счета клиента денежные средства и произвести оплату поставщику.

Рабочим планом счетов АО «РТК» для расчетов с поставщиками и подрядчиками предусматривается использование счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данный бухгалтерский счет относится к группе активно-пассивных бухгалтерских счетов. Это означает, что конечное сальдо может быть не только по кредиту, но и по дебету счета 60.

Если остаток сформировался по кредиту это означает сумму кредиторской задолженности, и образуется такое сальдо если материальные ценности поступили покупателю, но оплата за них еще не совершена. Дебетовое сальдо будет означать что произведена частичная оплата или полная оплата, но материальные ценности еще не поступили.

Рассмотрим отличительные особенности организации синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК». К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» согласно рабочему плану АО «РТК», предусмотренного программой 1С, Бухгалтерия 8.3 открыты следующие субсчета:

- 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности»;
- 60.02 «Расчеты за услуги».

На этих субсчетах бухгалтерского учета отражаются взаиморасчеты с поставщиками в разрезе организаций, индивидуальных предпринимателей или физических лиц. По кредиту счета 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности» учитывается задолженность предприятия за отгруженные товары.

Счет 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности» корреспондирует по дебету в случае погашения задолженности перед поставщиком:

- Д-т 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности» К-т 51 «Расчетные счета» перечислена поставщикам с расчетного счета сумма задолженности;
- Д-т 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности» К-т 50 «Касса организации» погашена из кассы сумма кредиторской задолженности;
- Д-т 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается сумма взаимозачетов.

Субсчет 60.02 «Расчеты за услуги» используется для отражения расчетов за предоставленные услуги и выполненные работы.

Порядок отражения аналогичен субсчету 60.00 «Расчеты с поставщиками за материальные ценности». При предъявлении поставщиками документов по задолженности за поставленные материальные ценности отражение происходит по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и

подрядчиками» и соответствующим субсчетам в корреспонденции по дебету счетов: 10 «Материалы», 41 «Товары», 08 «Вложения во внеоборотные активы» или счета по учету соответствующих расходов: 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

Например, в апреле 2022 года в АО «РТК» оприходовано сырье для изготовления продукции на сумму 360 000 руб. (в т.ч. НДС 60 000) от ООО «УралМет». Оплата задолженности поставщику произведена в полном объеме в том же месяце. В бухгалтерском учете АО «РТК» были сделаны записи:

Д-т 10.01 «Сырье и материалы» К-т 60.00 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 300 000 руб. – оприходованы материалы на склад без НДС;

Д-т 19.03 «НДС по материальным ресурсам (оплаченный)» К-т 60.00 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 60 000 руб. – отражена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д-т 60.00 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» К-т 51.09 «Расчетный счет» - 360 000 руб.– перечислена задолженность за поставленные материалы.

Для учета входящей суммы НДС, указанной в счетах-фактурах поставщиков и подрядчиков к счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» по рабочему плану счетов открываются субсчета:

- 19.03 «НДС по материальным ресурсам (оплаченный)»;
- 19.05 «НДС по материальным ресурсам (неоплаченный)»;
- 19.07 «НДС по услугам (оплаченный)»;
- 19.07 «НДС по услугам (неоплаченный)».

Главной особенностью ведения бухгалтерского учета по расчетам с поставщиками и подрядчиками является то, что в рабочем плане счетов АО «РТК» применяется счет 61.00 «Расчеты по авансам выданным».

Однако инструкцией по применению плана счетов, авансы полученные рекомендовано учитывать на субсчете открытому к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Например: АО «РТК» был оплачен счет предварительной оплаты поставщика ООО «СтройРесурс» на сумму 160 500 руб. в том числе НДС – 26750.00 Поступление материалов предусмотрено в организацию в течении месяца со дня перечисления аванса. В бухгалтерском учете АО «РТК» были сделаны записи:

Д-т 61.00 «Расчеты по авансам выданным» К-т 51.09 «Расчетный счет» – 160 500.00 –отражено перечисление денежных средств, как предварительная оплата;

Д- т 10.01 К-т 60.00 – 133 750.00 – оприходованы материалы на склад без НДС;

Д- т 19.03 К- т 60.00- 26 750.00 – отражена сумма НДС по приобретенным материалам;

Д- т 60.00 Кт 61.00 – 160 500 – отражен зачет по ранее перечисленному авансу.

Когда уполномоченное лицо АО «РТК» получает материальные ценности у поставщика со склада, то на его имя оформляется доверенность, заверенная подписью руководителя и печатью на определенный срок действия и наименование ценностей к получению.

Доверенность подтверждает право получать эти ценности, выдается под роспись и обязательно регистрируется в журнале регистрации выданных доверенностей. Приемка материалов от организаций транспорта по количеству и качеству осуществляется по действующим в организации правилам с учетом условий договоров купли-продажи и перевозки груза.

Иногда по документальному распоряжению руководителя материальные ценности не поступают на склад, а сразу поступают в необходимое подразделение. В таком случаи материальные ценности отражаются в учете как поступившие на склад и переданные в подразделение

организации, в приходных и расходных документах склада и приходных документах подразделения организации делается отметка о том, что материалы получены от поставщика и выданы подразделению без завоза их на склад (транзитом).

В АО «РТК» основанием для принятия на учет материальных ценностей на склад является товарная и товарно-транспортная накладная. Когда при поступлении на склад количество и качество материальных ценностей соответствуют договору, кладовщик оформляет приходный ордер (форма № М-4). Этот документ используется для учета материалов на складе, поступающих от поставщиков или из переработки.

Стоимость продукции может определяться следующим способом: на основании информации, прописанной в договоре, спецификации и прочих документах, которые имеются; стоимость, названная контрагентом в процессе беседы; стоимость, утвержденная в учетной политике предприятия; на основании рыночных цен.

Для отражения таких поставок открывают вспомогательный субсчет с соответствующим названием к счету 60 «Расчеты с поставщиками». Сведения вносятся в бухгалтерский учет сразу после того, как поставка совершена и товар поступил в компанию. Далее информация будет корректироваться.

Рассмотрим практический пример последовательного отражения неотфактурованных поставок в АО «РТК»: АО «РТК» в марте 2022 года заключило соглашение с контрагентом на поставку материалов, которые были получены в апреле без сопроводительной документации. В апреле материалы в полном объеме были использованы для изготовления стекла.

Оприходование производилось по рыночным расценкам. Общая стоимость материалов составила 354 850 рублей. НДС равен 59 141,67 рублей. Поставка учитывается на счете 10 Материалы. Списание выполняется по стоимости, указанной в документах при поступлении на склад, т.е. рыночным.



В апреле компания получила расчетные бумаги. На их основании стоимость материалов составляла 384 000 рублей. НДС при этом составил 64000 рублей. В апреле АО «РТК» отражает эти проводки:

Д-т 10.01 К-т 60.00 - 295708,33 рублей. - учет материалов по рыночным расценкам.

Д-т 19.03 К-т 60.00 – 59141,67 рублей- учет НДС по поставке без документов.

Д-т 20 К-т 10.01 -295708,33 рублей. – отпущены материалы в производство.

В апреле делаются сторнировочные записи и следующие проводки:

Д-т 10.01 К-т 60.00 – 295708,33 000 рублей. - сторнирование стоимости продукции, которая поступила в компанию.

Д-т 19.03 К-т 60.00 -59141,67 рублей. - сторнирование суммы НДС.

Д-т 20 К-т 10.01- 295708.33 000 рублей. - сторнирование стоимости материалов, которые была направлены на изготовление продукции.

Д-т 10.01 К-т 60.00 – 320 000 рубля. - учет стоимости материалов на основании документации.

Д-т 19.03 К-т 60.00 - 64 000 рублей. - учет НДС, указанный поставщиком по счету -фактуре.

Д-т 68 субсчет «Расчеты по НДС» К-т 19.03 -64 000 рублей. - принятие к вычету НДС. Д-т 20 К-т 10.01 - 320 000 рубля. - учет реальной себестоимости материала в тратах на изготовление изделий.

Таким образом, учет нефактурованных поставок имеет значительные особенности и при поступлении документации так оказывает влияние на себестоимость продукции и соответственно на финансовый результат и при получении точной информации необходимо обязательно откорректировать ранее учтенные значения.

Кроме поставок материальных ценностей, АО «РТК» пользуется различными услугами, например услугами по доставке различных материальных ценностей. По расчетам оказанных услуг и выполненных

работ основанием для отражения на счетах бухгалтерского учета и оплаты является акт выполненных работ, оказанных услуг, на основании которого выписывается счет фактура для оплаты оказанных услуг и выполненных работ.

Например: АО «РТК» по договору с ООО «СтойЦпецТранс» на оказание услуг по доставке оборудования для производства продукции. В установленные договором сроки ООО «СтойЦпецТранс» предъявляет акт по оказанию услуг и счет фактуру для оплаты задолженности на сумму 220 800 руб в т.ч НДС 36 800 руб. В учете сделаны записи:

Д-т 20 «Основное производство» К-т 60.02 «Расчеты по услугам»-184 000 руб. – списаны на затраты стоимость услуг доставки оборудования;

Д-т 19. 07 «НДС по услугам (неоплаченный) К-т 60.02 «Расчеты по услугам» - 1770460,57- отражена сумма НДС;

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в АО «РТК» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов по плановым платежам - по каждому поставщику и подрядчику в оборотной ведомости по счету 60, где на каждого поставщика отводят одну строку, в компьютерной программе предполагается к тому же аналитический учет по субконто.

Оборотные ведомости позволяют получать своевременную информацию о дебиторской и кредиторской задолженности, как на начало месяца, так и на конец месяца, а также обороты за месяц. По каждому поставщику и подрядчику ежемесячно составляется аналитическая карточка и анализ по счету 60. В соответствии с положением по бухгалтерскому учету 10/99 консультационные услуги относятся к расходам по обычным видам деятельности.

Указанные операции отражаются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Например: АО «РТК»

заключило договор оказания услуг Стоимость услуг составила 3540 рублей, в том числе НДС-540 руб.

На основании соответствующих документов (акт выполненных работ и счет - фактура ) в бухгалтерском учете записи отражены: Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит 6002 «Расчеты за услуги» - 3000 руб. (3540 - 540) - признаны расходы на сумму оказанных экспертных услуг; Дебет 1905 «НДС по услугам (оплаченный)» Кредит 6002 «Расчеты за услуги» - 540 руб. - отражена предъявленная фирмой сумма НДС; Дебет 6802 «Расчеты по НДС» Кредит 1905 «НДС по услугам (оплаченный)» - 540 руб. - принята к вычету предъявленная сумма НДС; Дебет 6002 «Расчеты за услуги» Кредит 5109 «Расчетный счет» - 3540 руб. - оплачены услуги эксперта. В АО «РТК» иногда совершаются покупки за наличный расчет, с последующим составлением авансовых отчетов подотчетными лицами.

Например: Зайцев В.А. по авансовому отчету отчитался за покупку запасных частей в ИП «ИНТ» на сумму 1600 руб. без НДС. К отчету прикладываются подтверждающие документы покупку и сдачу на склад товара (накладная, счет, чек и др).

В учете сделаны записи: Дт 71.00 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50.01 «Касса организации»— 1500 руб. – выданы денежные средства в подотчет; Дт 10.01 «Сырье и материалы» Кт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - 1600 руб.- оприходованы запасные части на склад; Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» К-т 5001 «Касса организации» - 100 руб. - на основании авансового отчета погашена задолженность перед подотчетным лицом.

Когда расчеты с поставщиками и подрядчиками являющиеся юридическими лицами происходят наличными через кассу соблюдают установленный лимит в размере 100 000 руб. по одному договору с одним юридическим лицом.

Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета в АО «РТК» распечатываются не позднее 5-го числа месяца, следующего за

отчетным. Бухгалтерия предприятия организует учетную работу таким образом, чтобы была возможность контроля встречных документов по движению материально-производственных запасов в целях полного и своевременного отражения информации по поступлению и погашению задолженности.

Необходимо контролировать материальные ценности находящихся в пути и не вывезенных товаров со склада поставщиков. Такие операции отражаются в учете как собственные средства и отражаются в балансе, тогда как фактически их на складе еще нет. Также должен быть обеспечен контроль и за своевременным исполнением обязательств перед поставщиками и подрядчиками.

Аналитический учет по расчетам с поставщиками и подрядчиками всегда соответствует синтетическому счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Таким образом, синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками организован, не нарушая требования законодательства на счетах предусмотренными Планом счетов и субсчетам предусмотренные рабочим планом счетов.

### **2.3 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК»**

При проведении на предприятии финансового анализа анализируют и расчеты с поставщиками и подрядчиками, так как они оказывают влияние на текущую и перспективную платежеспособность.

Для проведения анализа состава и структуры расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо сначала проанализировать состояние и динамику общей кредиторской задолженности без учета задолженности по кредитам и займам, так как в бухгалтерском балансе расчеты с поставщиками и подрядчиками и другими кредиторами включаются в одну статью бухгалтерского баланса (таблица 12).

Базовым периодом является 2022 год. Анализ состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками проведен на основании бухгалтерского баланса АО «РТК» (Приложение Б, таблица Б.1, Приложение В, таблица В.1).

Таблица 12 - Анализ состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками АО «РТК» за 2020-2022 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2020	2021	2022	Темп роста %	Абсолютное откл + -
Краткосрочные обязательства в т.ч:	76527050	102101457	79778034	3250984	104,25
Задолженность поставщикам и подрядчикам	65358366	92448389	71285460	5927094	109,07
Задолженность перед персоналом по оплате труда	10658942	9653068	8413618	-2245324	78,93
Задолженность перед органами социального страхования и обеспечения	0	0	0	0	0,00
Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам	509742	0	78956	-430786	15,49
Доля кредиторской задолженности в общих источниках	18684827	27864336	22916852	4232025	122,65

По представленным данным можно сделать вывод, что общая сумма кредиторской задолженности по отношению к 2021 году увеличилась на 3250984 тыс. руб. или 104,25%. Значительно увеличилась задолженность перед поставщиками и подрядчиками, сумма задолженности повысилась на 5927094 тыс. руб. или 109,07%. Рост произошел по задолженности заработной платы и страховых взносов, задолженность по налогам и сборам также значительно сократилась на 430786 тыс. руб. или 15,49%. Отрицательная тенденция о повышении удельного веса кредиторской задолженности в валюте баланса на 122,65% при общем увеличении валюты баланса на 4232025 тыс. руб. Удельный вес кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности также снизился с 149,1% ( $27864336/18684827 \times 100\%$ ) до 82,24% ( $22916852/27864336 \times 100\%$ ).

Далее необходимо проанализировать оборачиваемость кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками за 2021 - 2022 гг. с использованием формы отчет о финансовых результатах.

Рассчитаем оборачиваемость кредиторской задолженности АО «РТК» за 2020 -2021 гг:

Сначала определим среднюю кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками = (кредиторская задолженность на 31 декабря 2020 г + кредиторская задолженность на 31.12.2021 г) /2:

$$KЗ_{ср2020} = (18694827 + 27864336) / 2 = 23279581,5;$$

$$KЗ_{ср2021} = (27864336 + 22916852) / 2 = 25390594$$

Тогда, оборачиваемость кредиторской задолженности (в оборотах) = (выручка от продаж) / (Средняя кредиторская задолженность):

$$Oб2020 = 83\,844\,590 / 23279581,5 = 3,60$$

$$Oб2021 = 86\,508\,338 / 25390594 = 3,69$$

Далее рассчитаем показатель оборачиваемость в днях, который показывает количество дней в одном обороте. В результате получается среднее количество дней, в течение которого счета поставщиков остаются непоплаченными.

Период обращения кредиторской задолженности (в днях) = 365/коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

$$Pоб2021 = 365 / 3,60 = 101,38$$

$$Pоб2022 = 365 / 3,69 = 98,91$$

Обобщенные результаты анализа оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности АО «РТК» за 2020-2022 гг. (тыс. руб.)

Показатели	2020	2021	Абс. Откл +/-	Темп роста, %
Выручка от продажи товаров, услуг	83844590	86508338	2663748	103,18

Продолжение таблицы 13

Показатели	2020	2021	Абс. Откл +/-	Темп роста, %
Средняя кредиторская задолженность	23279581,5	25390594	2111013	109,07
Оборачиваемость кредиторской задолженности	3,60	3,69	0,09	102,50
Период обращения кредиторской задолженности в днях	101,38	98,91	-2,47	97,56
Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих активов	57,5	45,9	-11,6	79,83

По данным анализа оборачиваемости кредиторской задолженности, состояние расчетов с кредиторской задолженностью перед поставщиками и подрядчиками в АО «РТК» ухудшилось в 2022 году по сравнению с 2021 годом.

Уменьшилась оборачиваемость кредиторской задолженности на 2 оборота. Следовательно, уменьшился период обращения с 101,38 дней в 2020 году до 98,91 дней в 2021 году. Данный показатель зависит в первую очередь от отраслевой специфики предприятия, а также от масштабов деятельности.

Если для кредиторов предпочтителен более высокий коэффициент оборачиваемости, то для организации, наоборот, низкий, это позволяет иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей деятельности. Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками по доле в общем объеме также снизилась.

Это связано с улучшением финансового состояния предприятия, большого роста активов, а, следовательно, способностью организации отвечать по своим обязательствам. Особое внимание уделяется такому показателю, как соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей.

Определяют оптимальную сопоставимость. Мнения экономистов в трактовке показателя расходятся.

Одни считают, что превышение кредиторской над дебиторской задолженностью означает рациональное использование средств, то есть снижается отвлечения средств из оборота. По мнению других, кредиторская задолженность должна быть погашена в предусмотренные договорами сроки не зависимо от суммы долга покупателей, т.е. дебиторской задолженности. На наш взгляд эта позиция более правильная.

Когда превышает кредиторская задолженность дебиторскую задолженность создается угроза финансовой устойчивости, может привести к неплатежеспособности и предприятия вынуждены привлекать дополнительные источники финансирования в виде кредитов и займов причем под проценты. Кроме того, нарушение договорных обязательств также приводит к дополнительным расходам в виде штрафных санкций и неустоек. Такая ситуация может быть выигрышной в том случае, если договором не предусмотрены сроки оплаты, что мало вероятно в современных условиях ведения бизнеса.

Для расчета соотношения дебиторской и кредиторской задолженности используется коэффициент, характеризующий количество кредиторской задолженности, приходящееся на дебиторскую задолженность, т.е сколько на один рубль кредиторской задолженности приходится дебиторской задолженности. Рекомендуемое значение 1,0 означающее что не более чем на 10% кредиторская задолженность должна быть больше дебиторской. Расчет коэффициента ведется по следующей формуле:  $КСДК = ДЗ/КЗ$ , где

КСДК - коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (%);

Дз- дебиторская задолженность;

Кз - кредиторская задолженность.

Проведем анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в АО «РТК» (таблица 14).



Таблица 14 - Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в АО «РТК» за 2020-2022 гг.

Показатели	2020	2021	2022	Изменения +/-
Общая сумма дебиторской задолженности	4406565	7016952	5735415	1328850
Общая сумма кредиторской задолженности	18694827	27864336	22916852	4222025
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	4,24	3,97	3.99	-0,2468

По данным таблицы в АО «РТК» общая кредиторская задолженность за все периоды исследования значительно преобладает над дебиторской задолженностью. В 2022 году по сравнению с 2021 годом соотношение дебиторской задолженности с кредиторской сократилось и составило 3,99%. Такое соотношение является нерациональным, так как кредиторская задолженность не должна превышать дебиторскую более чем на 10%.

В АО «РТК» это значение значительно превышает, кредиторская задолженность в 2022 году в два раза превысила дебиторскую задолженность.

Для самой организации в какой-то степени это хорошо, поскольку им уже поставили материальные ценности, но они их еще не оплатили. Если бы дебиторская задолженность была выше кредиторской, то это бы означало, что предприятие перечислило авансы поставщикам в счет дальнейшей поставки материальных ценностей, а материальные ценности к ним еще не поступили. Для поставщиков же лучше обратный вариант.

Тем не менее, если сумма дебиторской задолженности значительно больше кредиторской задолженности, то приводит к необходимости привлечения заемных средств и ухудшает финансовую устойчивость предприятия, также отрицательное воздействие оказывает и превышение кредиторской задолженности над дебиторской, так как означает, что у организации нет денежных средств для оплаты материальных ценностей и услуг от поставщиков и подрядчиков, и это может привести к неплатежеспособности предприятия.

Причем расчеты проводились без учета долгосрочных обязательств по кредитам и займам, которые также имеют значительную сумму задолженности и требуют своевременного погашения процентов и основной суммы долга.

Подводя итог организации бухгалтерского учета и проведения анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК» можно сказать, что организация по бухгалтерскому учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в большей мере соответствует необходимым требованиям синтетического и аналитического учета, уровень автоматизации позволяет вовремя отслеживать возникновение дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками и соответственно проведению анализа состояния расчетов.

## **Глава 3 Совершенствование учета и оптимизация расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере АО «РТК»**

### **3.1 Рекомендации по оптимизации учета и расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Рассмотрев в предыдущем пункте проблемы, возникающие при организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, необходимо найти пути их решения. Одним из направлений повышения эффективности расчетов с поставщиками и подрядчиками является разработка правил исправления первичных документов для улучшения платежной дисциплины и в первую очередь касается правильности оформления и принятия к учету счетов-фактур.

Также представим ряд основных рекомендаций:

- дебиторскую и кредиторскую задолженность необходимо держать под постоянным контролем. Поэтому рекомендуется периодический проводить уточнение остатков по имеющимся взаимным требованиям. Было бы идеально, если бы сверка с контрагентами проводилась раз в месяц, но не реже чем в раз квартал;

- своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относятся: просроченная задолженность поставщиками и подрядчикам, просроченная задолженность покупателям, просроченная задолженность по оплате труда, просроченная задолженность по платежам в бюджет, просроченная задолженность по платежам во внебюджетные фонды.

Функции контроля над движением кредиторской задолженности в основном выполняет поставщик, для которого в свою очередь она является дебиторской. Но, так как просрочка кредиторской задолженности ведет к штрафным к санкциям и снижению рейтинга предприятия среди конкурентов, состояние данного вида задолженности необходимо по

возможности контролировать, при необходимости договариваясь с поставщиками об отсрочке платежей сверх установленного срока.

Порядок организации контроля над движением дебиторской задолженности является для предприятия приоритетным, и далее будем рассматривать его.

До определенного момента зависимость носит весьма конкретный характер: чем больше затрачивается средств на процедуры взыскания, тем меньше процент безнадежных долгов и тем короче средний период взыскания долга (при том, что все остальные показатели остаются прежними).

Без разработки кредитной политики и соответствующей структуры фирмы невозможно увеличить объемы продаж, сохраняя приемлемый уровень неплатежей. Для этого необходим целый комплекс мер. Это – структурные изменения в фирме, ведущие к назначению кредитного менеджера, разработка его правильного взаимодействия с отделом продаж, переход на компьютерные программы, позволяющие не только вести простой бухгалтерский учет, но и контроль кредитных поставок.

Целесообразней всего представляется создание постоянно действующей Комиссии по работе с дебиторской задолженностью. В обязанности комиссии входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

Кроме того, кредитный отдел должен собирать внутреннюю и внешнюю информацию о каждом клиенте, желающим получить товар в кредит и устанавливать ему кредитный лимит. В случае же неплатежа задачей его является незамедлительное принятие мер по возврату долгов. О каждом случае нарушения сроков погашения дебиторской задолженности

ответственное лицо за соответствующий этап управления дебиторской задолженности информирует в письменной форме финансового директора.

Чтобы не допускать ошибок при оформлении первичных документов и бухгалтерских регистров рекомендуется закрепить ответственность при всех этапах документооборота и оговорить ответственность за допущенные ошибки в договорах с целью дисциплинарной ответственности лиц, отвечающих за оформление документации.

Чтобы исключить противоречия с проверяющими налоговыми органами по оформлению первички без печати рекомендуется закрепить в локальных внутренних актах и договорах. Право применения факсимиле необходимо согласовывать с партнерами. Так как налоговые органы не принимают факсимильные документы. Если на документах указаны подписи лиц, не предусмотренные в приказах, то такой недостаток можно исправить доверенностью, указывающую на право подписи документов лицами, составляющими формы.

Конечно допущенные ошибки в оформлении первичных документов, в стоимости материальных ценностей, сумме НДС работниками бухгалтерии будут найдены и поправлены, но для этого может понадобиться большое количество времени чтобы провести все процедуры по исправлению и передачи информации принявшим (выдавшим) документ в подразделения, бухгалтерии и ответственным контрагента. Это требует не только много времени, но и сил, канцелярских, транспортных, почтовых расходов. На первый взгляд для предприятия это не существенные затраты, но и производительности от бухгалтерской службы в таких ситуациях ждать не приходится.

Далее предлагаю каждый из пунктов рассмотреть подробнее.

Если рассматривать подробнее первый пункт о том, что дебиторская задолженность является основным источником покрытия кредиторской задолженности, то нужно очень тщательно следить её суммой. Пытаясь

снизить дебиторскую задолженность, можно применять ряд финансовых рычагов, таких как:

- контроль за статусом текущих расчетов и отношение дебиторской задолженности к кредиторской;
- применение скидок, если покупателю предоставляется рассрочка;
- снижение объема кредиторских долгов;
- уменьшение оборотных средств – собственных или равных им, включая формирование резервного фонда или снижение объема прочих фондов;
- понижение себестоимости и повышение уровня продаж;
- оптимизация денежных потоков и движений;
- понижение затрат на внереализационную деятельность.

Если говорить о различных системах аналитического учета, как об одном из путей совершенствования кредиторской задолженности, то можно организовать такой учет не только по наименованию контрагента, а также:

- по счетам и иным расчетным документам, оплата которых произведена не в срок. Если компания будет нарушать условия договора, в котором указана точная дата оплаты, то поставщик имеет право начислить пени или штраф за просрочку исполнения обязательства если услуги были выполнены в срок (если это предусмотрено в заключенном договоре). Данные пени и штрафы, будут отнесены на 91 счет «Прочие доходы и расходы», что может повлиять на финансовый результат компании;
- по поставкам или услугам, по которым не поступили закрывающие документы. Случай, когда поставщик оформил неверный документ, или вовсе не вовремя закрывающие документы попали в бухгалтерию, то под угрозу ставится правильность расчета налогов и заполнения отчетности. К сожалению, такие ситуации не редкость. Если документы, подтверждающие расходы, поступили в компанию с задержкой, то учесть НДС к вычету по расходам, организация вправе хоть сегодняшним

днем, если не прошло три года с даты поставки (п. 1.1 ст. 172 Налогового Кодекса Российской Федерации). Для того чтобы исправить ошибку, расходы можно будет учесть в текущем отчете. Если расходы не были учтены из-за ошибки в документе, то уточнить доход или лишний расход можно будет только уточненной декларацией. Это указано в пункте 1 статьи 54 Налогового Кодекса Российской Федерации. Такая ошибка занижает базу как по прибыли, так и по НДС.

– по срокам наступления задолженности и размерам задолженности. Это необходимо для отслеживания кредиторской задолженности. Чтобы оплата производилась вовремя. Последний, третий путь совершенствования учет, это проверка контрагента перед заключением договора. Во-первых, при заключении договора, необходимо запрашивать ряд документов таких как устав, свидетельство о регистрации и другие.

Кроме того, необходимо запросить выписку ЕГРЮЛ, или проверить её на сайте Федеральной налоговой службы.

В выписке нужно посмотреть краткие сведения об организации, и также обратить особое внимание:

– не принято ли решение о ликвидации или реорганизации контрагента. Это можно посмотреть и проверить в Вестнике государственной регистрации. Данные об этом, как правило обязательно публикуются там;

– не принято ли решение, в отношении контрагента о скором исключении и ЕГРЮЛ, как недействующей организации;

– кто входит в состав исполнительных органов компании-контрагента, это могут быть лица, которые дисквалифицированы;

– адрес регистрации. Нужно проверить не зарегистрирован ли контрагент по адресу массовой регистрации.

Также, нужно убедиться не находится ли контрагент на стадии банкротства, и наличие лицензии, если поставщик осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию. Помимо всего этого можно

проверить бухгалтерскую отчетность, проверить полномочия лиц, подписывающих документы.

К тому же, как дополнительное мероприятие, вместе с контролем расчетов с подрядчиками и поставщиками, я предлагаю проведение инвентаризации расчетов с имеющимися кредиторами. Организации необходимо составить акты сверки в процессе реализации инвентаризации расчетов, которые потребуются в дальнейшем для процесса анализа состояния расчетов, определения имеющихся задолженностей, переоплат и каналов их возникновения.

Такие акты следует составлять по каждому отдельному контрагенту, к тому же их можно заполнять не только по всем договорам сразу, но и по каждому, в частности. Акт также включает в себя информацию о состоянии текущих расчетов на начало периода, данные об обороте за период – отдельно включается погашение и отдельно формирование задолженности, а также долг на окончание периода, в который формируется акт сверки.

Указанный акт необходимо подписать представителями двух предприятий, заверить печатями и включить в себя информацию о состоянии анализируемых расчетов у подрядчика или поставщика. Если выявляются расхождения с информацией, полученной от поставщика, потребуется определить причины, которые привели к расхождениям, и внести нужные пометки и исправления. Сальдо в конце анализируемого периода должно полностью совпасть с информацией, полученной от поставщика.

### **3.2 Разработка мероприятий по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности**

Внедрение предлагаемых мероприятий в организации предполагает, повышение эффективности работы организации на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками. Применение различных путей и способов изменения кредиторской задолженности, в том числе и нетрадиционных



требует от предприятия проведения мероприятий по оценке экономической выгоды от тех или иных операций (таблица 15).

Таблица 15 – Расчет показателей для оценки кредиторской задолженности АО «РТК» после внедрения мероприятий за 2022- прогнозный 2023гг.

Показатель	До внедрения мероприятий	После внедрения мероприятий	Изменение
Средняя кредиторская задолженность	25 390 594	21 872 902	3 517 692
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,9	0,97	0,07
Период погашения кредиторской задолженности	405,5	376,6	-28,9
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,05	0,3	-0,2
Коэффициент задолженности поставщикам и подрядчиками	0,00	0,00	0

Показатели, которые были рассчитаны в таблице 15, показывают, что состояние кредиторской задолженности после предложенных мероприятий слегка стало лучше. Оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 0,07 оборотов и после внедрения составила 0,07. Срок погашения кредиторской задолженности стал меньше и составил 376,6 дн. Судя по таблице 6 состояние кредиторской задолженности в компании все равно хоть и улучшилось, то все равно осталось в не в лучшем состоянии, потому что компания работает в убыток.

Поэтому нужно увеличивать сумму дебиторской задолженности. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности - показывает сколько дебиторской задолженности приходится на каждый рубль кредиторской задолженности. У компании значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Следовательно, для улучшения состояния кредиторской задолженности необходимо применить ряд мероприятий. Если в заключённом договоре с поставщиком, указано 100 % предоплата, но после оплаты отгрузки товаров

не произошло, то сумму оплаты необходимо нужно будет списать. Для начала нужно будет дождаться истечения срока исковой давности – 3 года. Он начинается со следующего дня, когда поставщик должен был отгрузить товар (казать услуги или выполнить работы). По истечению трех лет такую задолженность можно будет списать, если не принималось никаких мер по взысканию. Начисленный НДС компания сможет списать вместе с безнадежной задолженностью в момент, когда она будет признана нереальной ко взысканию.

Например, АО «РТК» оплатило аванс за рекламное размещение в размере 20 000 руб. Но было решение об отмене такого заказа и договор расторгнут. Документы соответственно не поступили, и аванс от недобросовестного поставщика не вернулся. По истечении срока исковой давности в бухгалтерском учете ли сделаны следующие проводки: Дебет счета 91 «Прочие доходы или расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Данная операция должна проводиться в учете на дату подтверждения результатов инвентаризации.

Так как в п. 78 Положения сказано, что задолженность должна быть списана в том отчетном периоде, в котором срок исковой давности по ней истек, на основании данных инвентаризации, письменного обоснования причины списания и приказа. В налоговом учете эта сумма будет отражена в составе внереализационных расходов. Чтобы такой ситуации не возникало, я предлагаю, перед заключением договора проверять всех контрагентов на сайтах, которые перечислены в таблице 16.

Таблица 16 – Информационные сайты для проверки контрагентов

Сайт	Информация
<a href="https://egrul.nalog.ru/index.html">https://egrul.nalog.ru/index.html</a>	Сведения о государственной регистрации юридических лиц, адреса массовой регистрации
<a href="https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html">https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html</a>	Реестр недобросовестных поставщиков

Продолжение таблицы 16

Сайт	Информация
<a href="https://fedresurs.ru/">https://fedresurs.ru/</a>	Информация о том, что потенциальный контрагент не находится на какой-либо стадии банкротства

В таблице 17 представлена обобщающая оценка эффективности предложенных мероприятий по улучшению кредиторской и дебиторской задолженности.

Таблица 17 – Расчёт экономической эффективности предложенных мероприятий за 2022- прогнозный 2023гг.

Показатель	Показатель до внедрения предполагаемых мероприятий	Показатель после предполагаемых мероприятий	Изменения
Выручка, тыс. руб.	56965360	56966476	+1116
Себестоимость, тыс. руб.	36590867	36590516	-351
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	826769	826604	-165
Рентабельность, %	22,51	21	-1,51
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	5735415	5730806	-4609
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	22916852	22913372	-3480
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об.	7,35	7,42	+0,07
Период погашения кредиторской задолженности, дн.	405,5	376,2	-29,3

Как видно из таблицы 17 выручка увеличится на 1 116 тыс. руб., чистый убыток организации станет меньше на 165 тыс. руб. Вследствие применения комплекса мероприятий, дебиторская задолженность уменьшится на 4 609 тыс. руб.

Величина кредиторской задолженности сократится на 3 480 тыс. руб., количество оборотов увеличится на 0,07, а период оборачиваемости сократится на 29,3 дня. Полученные результаты подтверждают

эффективность применения мероприятий по управлению кредиторской задолженностей на АО «РТК».

Изменения привели к улучшению основных экономических показателей в организации, это небольшой рост выручки, повлекший и уменьшения убытка компании, а значит и изменение показателей рентабельности в лучшую сторону.

Повышение уровня рентабельности положительно скажется на финансовом состоянии предприятия в целом.

Таким образом, полученные данные подтверждают возможность и целесообразность внедрения в процесс организации работы с поставщиками АО «РТК» разработанных путей совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

## Заключение

В данной работе был рассмотрен учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками. В настоящее время широко развито приобретение товаров, работ, услуг. Покупка продукции, работ и услуг должна позволить не только возместить затраты по их производству и сбыту, но и получить прибыль - один из важнейших источников обновления и расширения производства. Главная задача процесса приобретения МПЗ - получить наибольшую выгоду при минимальных затратах. Иными словами, можно сказать, что процесс приобретения включает в себя поиск надежного поставщика с минимальной стоимостью продукции.

Объектом исследования данной выпускной квалифицированной работы стало Акционерное общество «РТК». В первой главе рассмотрены теоретические вопросы по учету и анализу расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Изучено нормативное регулирование учета расчетных операций в Российской Федерации, а также формы расчетов и порядок документооборота по учёту расчётов с поставщиками и подрядчиками. Во второй главе изучены учредительные документы АО «РТК» и исследована организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «РТК». А также проанализированы расчеты с поставщиками и подрядчиками АО «РТК».

На конец 2022 г. кредиторская задолженность превышает дебиторскую.

За анализируемый период дебиторская задолженность АО «РТК» увеличилась на 1328850 тыс. руб. Это связано с оплатой продукции и выдачей значительных авансов поставщикам и подрядчикам.

На конец 2022 г. кредиторская задолженность составила 22916852 тыс. руб. и за анализируемый период увеличилась на 4222025 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении долгов перед поставщиками (кредиторами). На конец 2022 года 51% капитала организации сформировано за счет

собственных средств. Это свидетельствует об усилении финансовой устойчивости организации и снижении степени её финансовых рисков. В ходе изучения учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на АО «РТК» выявлена возможность усовершенствования их учета и разработаны конкретные рекомендации.

В целях избегания возникновения ошибок в АО «РТК» необходимо обратить внимание на следующие особенности учёта расчётов с поставщиками подрядчиками:

- наличие договоров на поставку продукции, первичных расчетно – платежных документов и их правильное оформление;
- правильное оформление и предъявление претензий по договорам;
- порядок и сроки проведения инвентаризации расчетов с поставщиками;
- своевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- правильность оформления корреспонденции счетов.

Применение рекомендаций в кратчайшие сроки позволит работникам предприятия, особенно бухгалтерской службы повысить производительность труда и максимально усовершенствовать действующую систему учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками АО «РТК». Таким образом задачи данной выпускной квалификационной работы выполнены и цель работы достигнута

## Список используемой литературы

1. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. образования / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 14-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2020. – 461с.
2. Бурлаков М.Н. Стандарты бухгалтерского учета на основе приказов РФ / М.Н. Бурлаков. – М.: Воронеж, 2022. – 220с.
3. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие для вузов / авт.: О. И. Васильчук [и др.]; под ред. О. И. Васильчук. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Форум: Инфра-М, 2021. – 495 с.
4. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса: учеб. пособие для акад. бакалавриата / авт. коллектив: Е. И. Зацаринная [и др.]; под ред. Н. А. Продановой. – М.: Юрайт, 2019. – 272 с.
5. Бычкова С.М. Аудит расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами, кредиторами, подотчетными лицами // Аудиторские ведомости. – 2020. – №9. – С.19-21.
6. Васильев Ю.А. «Годовой отчет 2022 – Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения», Консалтинговая группа «АЮДАР», 2022.
7. Власова В.М. Первичные документы. Основы бухгалтерской отчетности / В.М. Власова. – М.: Экономика, 2020 – 218с.
8. Газарян А.В. Аудиторская проверка бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. – 2019. – №13. – С.32-35.
9. Газизова Э.И. Методы работы с дебиторской задолженностью / Э.И. Газизова // Вестник науки и образования. – 2019. – №2(4), – С. 23-28.
10. Гетьман В. Г. Международные стандарты финансовой отчетности конспект лекций / Гетьман В. Г. – М.: Финансы и статистика, 2022. – 473 с.
11. Голикова Е.И. Бухгалтерский учет. Современный бухгалтерский учет / Е.И. Голикова, Е.В. Сивков. – М.: ИД «Евгений Сивков», 2021. – 320 с.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая):

[Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): [Федеральный закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 18.03.2023)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

14. О бухгалтерском учете: [Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2023 // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

15. О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

16. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: [Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

17. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: [Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

18. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету: [Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

19. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): [Приказ Минфина РФ



от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2022)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

20. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: [Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

21. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: [Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

22. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 [Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2020)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (утратил силу), свободный (дата обращения 30.03.2023).

23. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2022)] // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный (дата обращения 30.03.2023).

24. Сивков Е.В. Современный бухгалтерский учет / Е.В. Сивков. – М.: ИД «Евгений Сивков», 2021. – 320 с.

25. Тимофеева М.В. Бухгалтерский учет в строительных организациях: учебник для студ. высш. уч. заведений – М.: Издательский центр «Академия», 2021. – 319 с.

26. Юдина Л.Н. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие /Л.Н. Юдина. – М.: РУК, 2020. – 252 с.

27. Accounting as a form of economic accounting //. – 2015. – Т. 10. – С. 274-277.

28. Brostrom, G. C. B. Written communications' criteria identified by accounting supervisors for evaluating accounting reports in public accounting firms / G. C. B. Brostrom, 1983. – 1 p.

29. Duindam, S. Theory for Accounting or Accounting Theory: An Essay on the Interaction between Economics and Accounting / S. Duindam, B. Verstegen // European Journal of Law and Economics. – 2000. – Vol. 10, No. 2. – P. 125-138.

30. Fedoryshyna, L. Accounting and analysis of settlements with suppliers and contractors / L. Fedoryshyna, Z. K. Popovych // Magyar Tudomanyos Journal. – 2020. – No. 41-2(41). – P. 6-19.

31. Normand, C. J. A comparison of problem definition by practitioner accounting experts and accounting novices in financial accounting / C. J. Normand, 2000. – 1 p.

## Приложение А

### Организационная структура компании

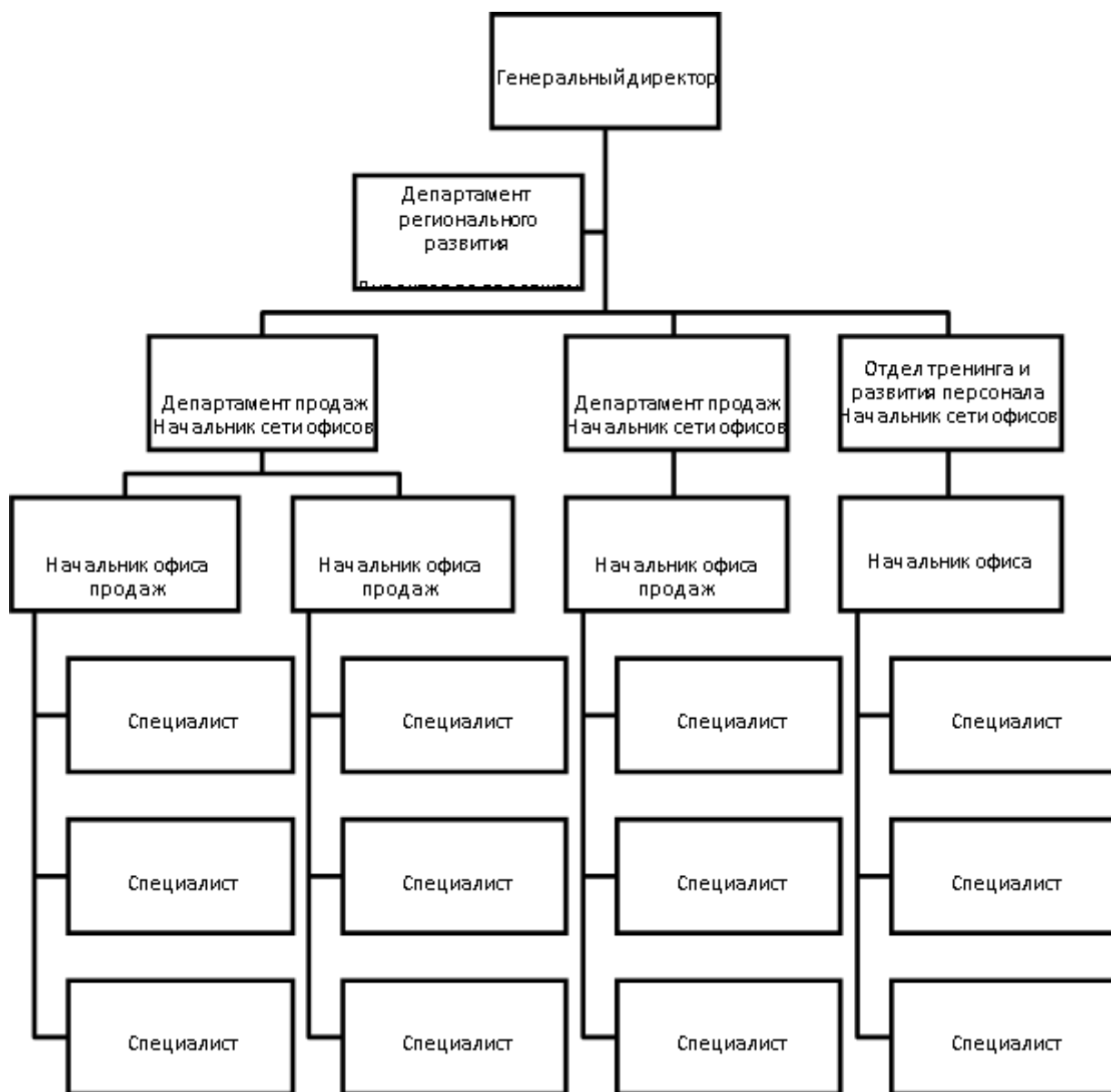


Рисунок А.1 - Организационная структура компании

Приложение Б

Бухгалтерский баланс АО «РТК»

Таблица Б. 1 – Бухгалтерский баланс АО «РТК»

**Бухгалтерский баланс**  
на \_\_\_\_\_ 20 22 г.

	Дата (число, месяц, год)	Коды
Организация <u>АО «РТК»</u>	Форма по ОКУД	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика _____	по ОКПО	
Вид экономической деятельности _____	ИНН	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКВЭД 2	
	по ОКФС/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес) _____		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ  
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора \_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На _____ 20 22 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 21 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			690525
	Нематериальные активы	1522778	1058015	
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	13561483	17877809	19593505
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	1696000	3315000	-
	Отложенные налоговые активы	1766980	1706237	1030505
	Прочие внеоборотные активы	462910	422636	321875
	Итого по разделу I	19012151	24379697	21636410
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	11541708	16362110	13775488
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	866462	1000468	427518
	Дебиторская задолженность	5735415	7106952	4406565
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			1729000
	Денежные средства и денежные эквиваленты	2386556	2542835	1872109
	Прочие оборотные активы	1084	1041	1824
	Итого по разделу II	20533225	26923406	22212504
	<b>БАЛАНС</b>	<b>39545376</b>	<b>51303103</b>	<b>43848914</b>

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На _____ 20__22__ г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20__21__ г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20__20__ г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	2120210	2120210	2120210
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( _____ ) <sup>7</sup>	( _____ )	( _____ )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	11519890	11519890	11519890
	Резервный капитал	106011	106011	106011
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	9367856	8541087	-7445328
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>4278255</b>	<b>5205024</b>	<b>6300783</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	679000	3194000	0
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства	295956	303629	290879
	Прочие обязательства	11074176	14411408	15885892
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>12049132</b>	<b>17909037</b>	<b>16176771</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			2130792
	Кредиторская задолженность	22916852	27864336	18694827
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства	201137	324706	545741
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>23117989</b>	<b>28189042</b>	<b>21371360</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>39545376</b>	<b>51303103</b>	<b>43848914</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанным раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах АО «РТК»

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах АО «РТК»

(в ред. Приказов Минфина России  
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,  
от 19.04.2019 № 61н)

#### Отчет о финансовых результатах за \_\_\_\_\_ 20 22 г.

			Коды
			0710002
Дата (число, месяц, год)			
Организация АО «РТК»		по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности		по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственности		по ОКФС/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____ 20 22 г. <sup>3</sup>	За _____ 20 21 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	56965360	86508338
	Себестоимость продаж	( 36590867 )	( 66114219 )
	Валовая прибыль (убыток)	20374493	20394119
	Коммерческие расходы	( 14386373 )	( 17075605 )
	Управленческие расходы	( 4585863 )	( 4052368 )
	Прибыль (убыток) от продаж	1402257	733864
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	73929	147989
	Проценты к уплате	( 2022472 )	( 1577732 )
	Прочие доходы	299819	621229
	Прочие расходы	( 568610 )	( 496941 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	995077	2041309
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	118967	675732
	в т.ч. текущий налог на прибыль	( 9438 )	( - )
	отложенный налог на прибыль	128405	675732
	Прочее	49341	269818
	Чистая прибыль (убыток)	826769	1095759

## Продолжение приложения В

### Продолжение таблицы В.1

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За _____ 20 22 г. <sup>3</sup>	За _____ 20 21 г. <sup>4</sup>
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>7</sup>	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	826769	1095759
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Примечания**

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
7. Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.