

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками»

Студент

К.А. Кулюкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.О. Михаленок

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

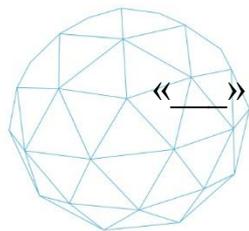
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« »

_____ 2018 г.

Тольятти 2018



Росдистант

ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила Кулюкина Ксения Алексеевна.

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками (на примере ООО «Шаблон»).

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика и финансы» Тольяттинского государственного университета Михаленок Н.О.

Актуальность рассматриваемой в бакалаврской работе темы заключается в роли, которую играет ведение бухгалтерского учета и осуществление анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в рациональной организации деятельности всего предприятия.

Целью бакалаврской работы является изучение особенностей ведения бухгалтерского синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон» и их анализа.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучены теоретические аспекты ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета, и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- рассмотрен процесс ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон» и проведен их анализ;
- разработаны рекомендации, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон».

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников из 35 источников и 2 приложения.

Общий объем работы, без приложений, составляет страниц машинописного текста, в том числе таблиц - , рисунков – 5.

Содержание

| | |
|--|--|
| Введение..... | 4 |
| 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия | 6 |
| 1.1 Понятие, сущность и роль бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия | 6 |
| 1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками | 13 |
| 1.3 Современные методы анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками и их оптимизации | 16 |
| 2. Ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере ООО «Шаблон» | 23 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия..... | 23 |
| 2.2. Организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон»..... | 29 |
| 3. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками и разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон»..... | 39 |
| 3.1 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками..... | 39 |
| 3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон»..... | 43 |
| Заключение | 55 |
| Список используемых источников..... | Ошибка! Закладка не определена. |
| Приложения..... | 61 |

Введение

Деятельность любого хозяйствующего субъекта в условиях рыночной экономики сопровождается его взаимодействием с широким кругом предприятий и организаций по поводу выполнения ими для данного предприятия работ, оказания ему услуг, продажи необходимых материальных и товарных ценностей. Значительная часть возникающих при этом расчетных взаимоотношений представляет собой расчеты предприятия с подрядчиками и поставщиками, с которыми в установленном порядке заключаются договора, в зависимости от видов которых могут устанавливаться различные условия поступления и оплаты приобретенных товаров, оказанных услуг или выполненных работ.

В бухгалтерском учете предприятия расчетам с подрядчиками и поставщиками уделяется большое внимание, обусловленное тем, что непрерывный кругооборот хозяйственных средств влечет за собой и непрерывное возобновление самых разных видов расчетов. При этом грамотно выстроенная организация расчетных отношений предприятия со своими поставщиками и подрядчиками способствует совершенствованию сложившихся между контрагентами экономических связей, позволяет укрепить расчетную и договорную дисциплину, сократить объем кредиторской задолженности, а также ускорить оборачиваемость оборотных средств и, в конечном итоге, укрепить его финансовое состояние.

Актуальность темы настоящей бакалаврской работы заключается в роли, которую играет ведение бухгалтерского учета и осуществление анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в рациональной организации деятельности всего предприятия.

Целью бакалаврской работы является изучение особенностей ведения бухгалтерского синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон» и их анализа.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета, и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- рассмотреть процесс ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон» и провести их анализ;
- разработать рекомендации, направленные на совершенствование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон».

Объектом исследования в настоящей работе является ООО «Шаблон».

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон».

Решение поставленных в научно-исследовательской работе задач осуществлялось с использованием таких методов, как теоретический анализ, сравнительный анализ, анализ отчетности, метод наблюдения.

Теоретическая значимость работы заключается в расширении представлений о различных аспектах организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, обобщении и систематизации знаний, изложенных в различных литературных источниках.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в том, что разработанные рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками могут быть использованы в практической деятельности ООО «Шаблон».

Теоретической и методологической основой при выполнении бакалаврской работы послужили нормативные документы, учебные пособия по бухгалтерскому учету таких авторов как Н.П. Кондраков, И.И. Бочкарева, В.А. Быков, В.В. Ковалев, В.Я. Соколов, статьи из экономических журналов «Главбух», «Современный бухучет», «Бухгалтерский учет».

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия

1.1 Понятие, сущность и роль бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия

Ведение предприятиями и организациями хозяйственной деятельности неизбежно приводит к необходимости взаимодействовать с другими субъектами экономики по поводу приобретения у них основных средств, товарно-материальных ценностей, различного рода работ и услуг. Большинство таких взаимоотношений основаны на возникших из договоров обязательствах в установленные сроки оплатить приобретенные услуги, работы или имущество.

В бухгалтерском учете организации и предприятия, поставляющие своим заказчикам различные материальные ценности, услуги или работы, называются поставщиками и подрядчиками.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками представляют собой важный участок бухгалтерского учета, поскольку на финансовые результаты предприятия значительное влияние оказывает его способность организовать своевременное обращение денежных средств.

Начало сотрудничества предприятия со своими поставщиками и подрядчиками начинается с заключения между ними договора поставки, в котором, в соответствии с положениями действующего законодательства, в обязательном порядке должны быть представлены [14, с.65]:

- реквизиты обеих заключивших договор сторон;
- сумма договора и срок, на который он был заключен;
- предмет договора (услуга, товар или работа);
- порядок и сроки оказания услуг, выполнения работ или поставки материальных ценностей;

- порядок осуществления документооборота и расчетов между заключившими договор сторонами, а также порядок проведения сверок взаимных расчетов;

- порядок начисления штрафных санкций по договору и урегулирования возникших разногласий между сторонами.

Как правило, расчеты с подрядчиками и поставщиками предприятия осуществляют после выполнения заказных ими работ, получения услуг или отгрузки им товарно-материальных ценностей. Формы расчетов между собой предприятия вправе выбирать самостоятельно, закрепляя свой выбор в заключенном договоре.

В бухгалтерском учете предприятия осуществляемые им расчеты за поступившие товары, основные средства, материалы, за оказанные услуги и выполненные работы находят отражение на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» [24, с.63].

Основные виды расчетов, учитываемых на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», представлены на рис.1.

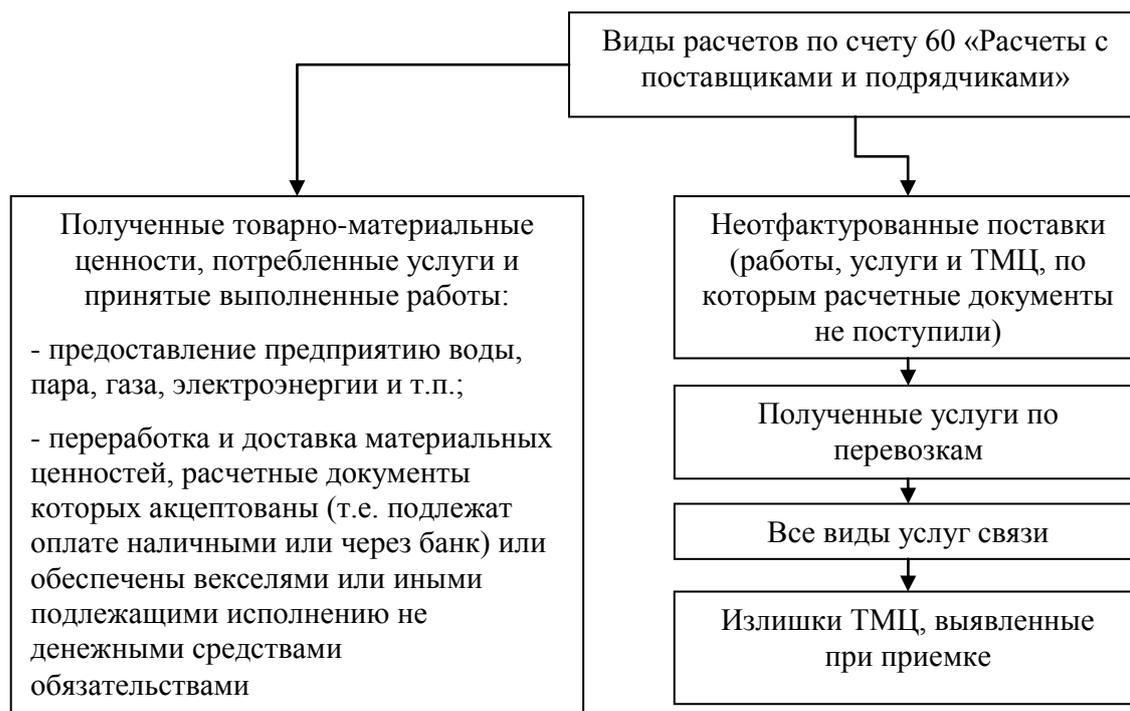


Рис.1. Виды расчетов по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Как видно из рисунка 1, активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, предназначен для обобщения информации о [19, с.87]:

- полученных предприятием товарно-материальных ценностях, потребленных услугах или выполненных работах, в том числе по переработке материальных ценностей или по их доставке, расчетные документы по которым были акцептованы и подлежат оплате;

- полученных предприятием товарно-материальных ценностях, услугах и работах, по которым к настоящему моменту не получено расчетных документов (т.е. о неотфактурованных поставках);

- излишках, выявленных в процессе приемки на склад товарно-материальных ценностей;

- полученных услугах по перевозкам грузов, предоставленных услугах связи и т.п.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные предприятием материальные ценности, выполненные работы и потребленные услуги отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вне зависимости от времени их оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» может быть как пассивным, в случае отражения задолженности предприятия, так и активным – при отражении авансов, выданных предприятием своим поставщикам.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» фиксируется стоимость всех принимаемых предприятием к бухгалтерскому учету работ, услуг или товарно-материальных ценностей в корреспонденции со счетами учета соответствующих затрат, либо со счетами учета данных ценностей [22, с.52].

Основанием для записей по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» служат выписанные поставщиками документы (накладные, акты выполненных работ, счета-фактуры) вне зависимости от того, каким образом принимаемые к учету ценности отражаются в аналитическом учете.

Например, нередко встречаются ситуации, когда поступившие от поставщика счета акцептуются и оплачиваются до фактического поступления на предприятие товарно-материальных ценностей, а в процессе приемки на склад поступившего товара обнаруживается недостача, арифметические ошибки в счете, несоответствие цен договорным и т.п.

В таких ситуациях счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на сумму несоответствия в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям». За неотфактурованные же поставки счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на величину стоимости поступивших на предприятие товарно-материальных ценностей, исходя их договорных цен и условий.

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы, на которые произведены оплаты счетов поставщиков (иными словами, суммы исполнения перед поставщиками имеющихся у предприятия обязательств). К таким оплатам относятся также авансы выданные и суммы предварительной оплаты, в корреспонденции со счетами учета денежных средств 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и т.п.

Важным моментом является необходимость обособленного учета сумма предварительной оплаты и авансов, выданных поставщикам предприятием.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» могут быть открыты следующие субсчета [29, с.84]:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на котором непосредственно отражаются взаиморасчеты предприятия с кредиторами;
- 60.02 «Расчеты по авансам выданным», на котором отражаются авансовые платежи, сделанные предприятием поставщикам;
- 60.03 «Векселя выданные», на котором отражаются ценные бумаги;

- 60.21 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)» -- аналог субсчета 60 01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» для валютного учета;

- 60.22 «Расчеты по авансам выданным (в валюте)» -- аналог субсчета 60.02 «Расчеты по авансам выданным» в валюте.

Для счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» регистром бухгалтерского учета является ведомость, совмещающая в себе аналитический и синтетический учеты. В такой ведомости систематизируется в хронологической последовательности в разрезе корреспондирующих счетов вся информация, накопленная о происходивших на данном участке учета хозяйственных операциях.

Как правило, на предприятиях бухгалтерский учет ведется с помощью вычислительной техники, поэтому все данные, отражаемые в первичных документах, подвергаются не только ручной, но и компьютерной обработке, по окончании которой становится возможным составление различных по содержанию регистров как синтетического, так и аналитического учета [19, с.60].

Чтобы получить представления о движениях ценностей, имевших место по тому или иному счету, а также в конкретную дату, может быть составлена отчет-машинограмма – карточка счета.

В карточку счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» включаются все проводки, которые в течение указанного периода осуществлялись с тем или иным поставщиком либо по интересующим пользователя объектам аналитического учета, либо по принятым к учету документам (например, по конкретному объекту капиталовложений, по наименованию того или иного материала).

Помимо этого, в карточке счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» показываются остатки числящихся на нем ценностей на начало и на конец интересующего периода, а также обороты за период и остатки по счету после каждой осуществленной проводки.

Тем самым, карточка счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дает возможность отслеживать историю расчетов предприятия с каждым конкретным поставщиком за любой интересующий пользователя период, для чего перед формированием карточки счета устанавливаются требуемые параметры.

В результате возможность формирования карточки счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с отбором сведений по всем интересующим пользователя объектам аналитического учета позволяет аналогичным образом формировать и карточки учета взаимных расчетов с контрагентами, различные карточки по складскому учету и т.п.

По окончании календарного года ежемесячно формировавшиеся по каждому контрагенту карточки счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обобщаются, образуя так называемую сводную карточку счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На основании сформированной сводной карточки счета проводится анализ счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в котором при необходимости могут быть сведены воедино итоговые суммы по интересующим пользователя счетам, в процессе ведения бухгалтерского учета корреспондировавшим со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данные счета будут указаны по кредиту и дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Как и в ежемесячной карточке счета, в сводной карточке счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» находят отражение итоговые сальдо по данному счету как на начало, так и на конец периода, а в случае необходимости и итоговые суммы кредитовых и дебетовых оборотов по счету [28, с.91].

По итогам ежемесячно проводимого анализа счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обычно составляется оборотно-сальдовая ведомость, в которой приводятся данные о текущем состоянии дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, в том числе детализированной по каждому из поставщиков на начало месяца и на его конец. Здесь же приводятся

данные об объеме имевших место дебетовых и кредитовых оборотов по рассматриваемому счету. По окончании календарного года данные ежемесячных оборотно-сальдовых ведомостей по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обобщаются в годовую сводную оборотно-сальдовую ведомость.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» осуществляется отдельно по каждому полученному предприятием от поставщиков счету. Важным моментом при организации аналитического учета является то, что представленные в нем данные должны обеспечивать пользователям возможность получения таких сведений, как [25, с.104]:

- информация о расчетных документах, поступивших от подрядчиков и поставщиков, срок оплаты по которым еще не наступил;
- информация по неотфактурованным поставкам;
- информация по выданным подрядчикам и поставщикам авансам;
- информация по выданным предприятием векселям, срок оплаты которых пока не наступил;
- информация по векселям, просроченным оплатой;
- информация по полученным предприятием коммерческим кредитам;
- информация о расчетных документах, поступивших от подрядчиков и поставщиков, срок оплаты по которым уже прошел.

Таким образом, участок бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками для большинства предприятий и организаций является одним из самых значительных и трудозатратных, поскольку возникающие у предприятия обязательства перед своими подрядчиками и поставщиками являются одним из наиболее существенных и часто встречающихся видов кредиторской задолженности.

В плане счетов бухгалтерского учета для формирования сведений о движениях расчетов с контрагентами используется активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

В соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета на предприятиях и в организациях, на территории Российской Федерации сформирована эффективно действующая система его прямого и косвенного регулирования.

В отношении регламентирования организации расчетов предприятия со своими поставщиками и подрядчиками современная нормативная база представлена следующим документами [18, с.72]:

- Конституцией Российской Федерации, принятой всенародным голосованием 12 декабря 1993г., с учетом внесенных Законом Российской Федерации «О поправках к Конституции РФ» №11-ФКЗ от 21.07.2014г. поправок;

- Гражданским кодексом Российской Федерации, принятым 30.11.1994г. Федеральным законом №51-ФЗ, с учетом внесенных Федеральным законом №459-ФЗ от 29.12.2017г. изменений.

В данном документе изложены фундаментальные понятия российского обязательственного права, такие как понятие обязательств и основания для их возникновения, порядок заключения договоров и внесения в них изменений, а также многие другие важные определения и понятия.

В соответствии с положениями Гражданского кодекса РФ, все осуществляемые между предприятиями и организациями взаимные расчеты, связанные с поставками материалов и сырья, необходимых для ведения производственного процесса, приобретением различного рода товарно-материальных ценностей и услуг (включая услуги по отпуску предприятиям газа, пара, воды, электроэнергии и прочего), выполнением для предприятия каких-либо работ (к примеру, текущего или капитального ремонта), должны происходить на основании заключенных между сторонами договоров поставки.

В рамках заключенных договоров, в соответствии с требованиями ГК РФ, и должны исполняться соответствующие обязательства.

В отдельных случаях у предприятий и организаций есть возможность установления и отличного от общего порядка момента перехода прав распределения, пользования или владения отгружаемой им или ими продукцией, а также распределения риска ее случайной гибели в процессе перемещения от продавца к покупателю.

Важным моментом, касающимся расчетов с поставщиками и подрядчиками, является также наличие в Гражданском кодексе РФ положений о том, что:

- срок исковой давности по кредиторской задолженности (т.е. предельно возможный срок ее взыскания) составляет три года, по окончании которых данная задолженность должна быть списана в установленном порядке;

- у кредитора имеется право, предусмотренное положениями заключенного договора поставки, о получении залога под отгруженную продукцию. В данном случае предметом залога могут выступать различные виды имущества, в том числе вещи или какие-либо имущественные права.

Также данным законодательным актом предусматривается установление ответственности за невыполнение покупателем взятых на себя обязательств, которая может быть обращена в установленном законом порядке на определенный договором предмет залога.

- Налоговым кодексом Российской Федерации, первая часть которого была принята Федеральным законом №146-ФЗ от 31.07.1998г., а вторая – Федеральным законом №117-ФЗ от 05.08.2000г., с учетом внесенных Федеральным законом №34-ФЗ от 19.02.2018.г поправок.

- Федеральным законом №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете», с учетом внесенных в него Федеральным законом №482-ФЗ от 31.12.2017г. поправок.

Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» является базовым нормативно-правовым актом, определяющим направления развития и

дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета, а также способствующим максимально возможному сближению российского бухгалтерского учета к международным стандартам (МСФО).

В рассматриваемом законодательном акте освещены все наиболее существенные требования к организации бухгалтерского учета на российских предприятиях, перечислены основные первичные документы, даны базовые понятия синтетического и аналитического учета, раскрыто понятие плана счетов и т.д.

- Положением по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденным Приказом Министерства Финансов Российской Федерации №33н от 06.05.1999г. «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету организаций», с учетом внесенных Приказом №57н от 06.04.2015г. Минфина РФ изменений.

- Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ №94н от 30.10.2000г., с учетом внесенных Приказом Минфина РФ №142н от 08.11.2010г. изменений.

В соответствии с содержанием Плана счетов бухгалтерского учета, обобщение информации об имевших место расчетах предприятия со своими подрядчиками и поставщиками, должно осуществляться с использованием счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Таким образом, в настоящее время нормативно-правовая база, регулирующая организацию расчетов предприятий и организаций со своими подрядчиками и поставщиками, включает в себя широкий спектр документов, что свидетельствует о значительной роли, которую факты возникновения у предприятий и организаций обязанностей перед своими контрагентами, приводящие к появлению кредиторской и дебиторской задолженности, играют в его хозяйственной деятельности.

1.3 Современные методы анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками и их оптимизации

Поскольку размер кредиторской задолженности предприятия представляет собой стоимостную оценку его финансовых обязательств перед различными субъектами экономических отношений, проведение анализа данного показателя дает возможность выявить имеющиеся в обороте предприятия внеплановые финансовые ресурсы и сократить их.

Анализ кредиторской задолженности осуществляется на базе информации, отражающейся в балансе предприятия, а также на основе внутренних документов (например, списка кредиторов) [11, с.53].

Схематично информационная база для анализа кредиторской задолженности предприятия представлена на рис.2.



Рис.2. Информационная база для анализа кредиторской задолженности

К числу основных задач, решаемых в процессе проведения анализа кредиторской задолженности предприятия, относятся [27, с.132]:

- оценка структуры и динамики кредиторской задолженности предприятия как по сумме в целом, так и по отдельным кредиторам;
- определение величины просроченной кредиторской задолженности;
- оценка факторов, послуживших причиной образования просроченной кредиторской задолженности;
- определение величины штрафных санкций, которые были наложены на предприятие в результате образования у него просроченной кредиторской задолженности.

Проведение комплексного анализа кредиторской задолженности предприятия осуществляется по следующим двум направлениям:

- проведение анализа данных о наличии кредиторской задолженности и ее изменениях, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия;
- проведение детального анализа состояния кредиторской задолженности и ее изменения по видам.

В рамках данного анализа кредиторская задолженность предприятия может быть сгруппирована следующим образом (рис.3):



Рис.3. Группировка кредиторской задолженности

Анализ показателей, характеризующих движение кредиторской задолженности, как правило, проводится с использованием аналитических

таблиц определенного формата. Проведение анализа достигнутого предприятием состояния его кредиторской задолженности целесообразно начинать с общей оценки динамики объема кредиторской задолженности, а затем проанализировать показатели динамики кредиторской задолженности в разрезе отдельных статей.

Здесь основное внимание должно быть уделено вопросам наличия у предприятия задолженности перед своими поставщиками и подрядчиками, обеспеченной векселями (например, за работы, услуги или принятыми поставками).

Если в результате анализа будет установлено, что данный вид расчетов имеет значительный удельный вес, это может свидетельствовать о проблемах с платежеспособностью предприятия и недостаточности у него денежного оборота.

Затем анализируется структура кредиторской задолженности. На данном этапе расчеты предприятия с поставщиками и подрядчиками раскрываются по временному составу (или по срокам их образования). Отдельно раскрывается не погашенная в установленные договорами сроки (просроченная) задолженность.

По временным диапазонам задолженность предприятия перед поставщиками и подрядчиками может быть разбита на следующие диапазоны [19, с.124]:

- до 1 месяца;
- от 1 до 3 месяцев;
- от 3 до 6 месяцев;
- от 6 до 12 месяцев;
- свыше 12 месяцев.

На следующем этапе анализа рассчитываются показатели оборачиваемости расчетов с поставщиками и подрядчиками. Цель проведения данного вида анализа состоит в том, чтобы определить скорость и время оборачиваемости данного вида задолженности, а также определить возможные направления ускорения оборачиваемости.

На этом этапе необходимо рассчитать такие основные показатели, как:

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками предприятия:

$$K_{\text{КЗ}} = \frac{B}{\text{КЗ}} \quad (1)$$

где B — выручка;

КЗ — среднегодовая величина кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Рассчитанный коэффициент позволяет определить число оборотов кредиторской задолженности, имевших место в анализируемом периоде. В ситуации, когда данный вид задолженности в течение анализируемого периода был погашен, может быть сделан обоснованный вывод об удовлетворительном состоянии расчетной дисциплины на предприятии в отношении собственных подрядчиков или поставщиков [16, с.76].

- скорость оборота кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками:

$$C_{\text{КЗ}} = \frac{360 \text{ дней}}{K_{\text{КЗ}}} \quad (4)$$

Поскольку показатели кредиторской задолженности играют важную роль в процессе определения платежеспособности предприятия, проведение анализа кредиторской задолженности является важной составляющей аналитической работы, ведущейся на предприятиях.

Грамотное управление кредиторской задолженностью предприятия позволяет превратить ее в дополнительный, а главное, дешевый источник привлечения заемных средств. Именно по этой причине при выстраивании отношений с контрагентами предприятия тщательно согласую условия

заключаемых между ними договоров, скрупулезно отслеживают сроки оплаты и т.д.

Для построения эффективно функционирующей системы управления кредиторской задолженностью на предприятии в первую очередь должны быть созданы следующие условия [27, с.182]:

- наличие у сотрудников, обслуживающих систему управления кредиторской задолженностью предприятия (финансовых менеджеров, внутренних аудиторов, юристов, бухгалтеров) соответствующей профессиональной подготовки и отработанных навыков в области управления финансами, налогов и экономики;

- установление таких форм контрактов с заказчиками и покупателями, которые предусматривали бы существенные условия, определяющие исполнение заключенных соглашений (например, определение порядка взаиморасчетов);

- проведение обязательной оценки потенциальных партнеров на основе анализа информации, представленной в различных внешних и внутренних источниках, а также на основе личного опыта общения с поставщиками и подрядчиками;

- установление предельной величины возможной суммы сделок;

- соблюдение на предприятии платежной дисциплины и своевременное погашение им своей кредиторской задолженности, в том числе путем проведения взаиморасчетов;

- регулярное проведение инвентаризации расчетов предприятия и его обязательств с составлением актов сверки взаимных расчетов;

- осуществление прогнозной оценки уровня финансовой устойчивости предприятия.

Основные механизмы, с помощью которых предприятия и организации могут осуществлять управление своей кредиторской задолженностью, представлены на рис.4.



Рис.4. Механизмы управления кредиторской задолженностью предприятия

Основные недостатки, которые могут быть выявлены в процессе анализа кредиторской задолженности предприятия и системы управления ею, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Недостатки управления кредиторской задолженностью и методы их устранения

| Недостаток | Метод устранения |
|---|---|
| Применяемая на предприятии система показателей, характеризующих эффективность системы управления кредиторской задолженностью, ориентирована исключительно на получение локальной оценки эффективности ведения предприятием сбытовой деятельности | - Выделить оптимальное управление кредиторской задолженностью; - предложить собственные методы повышения эффективности управления кредиторской задолженностью предприятия и на их основе оптимизировать данный процесс |
| На предприятии отсутствует механизм эффективной секьюритизации кредиторской задолженности предприятия | При необходимости задействование механизма привлечения заемных средств при помощи эмиссии ценных бумаг |
| Отсутствие исследования кредитной политики предприятия и ее влияния на результаты деятельности предприятия. Как правило, такие исследования ограничиваются только третьей стадией производственного процесса (реализацией), без учета ее влияния на первую (снабжение) и вторую (производство) стадии | На основе раскрытия организационно-экономических особенностей самой природы кредиторской задолженности расширить сферу ее исследования |

Таким образом, умение управлять кредиторской задолженностью представляет собой основу всех денежных потоков предприятия. И хотя наличие кредиторской задолженности (в том числе задолженности перед поставщиками и подрядчиками) представляет собой естественное явление, управление ею требует внимания и определенных навыков.

В первую очередь это относится к организации бухгалтерского учета задолженности перед поставщиками и подрядчиками, который вестись в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства.

Также важно регулярно проводить анализ состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками и оценивать их эффективность, для того чтобы выявить и задействовать резервы повышения эффективности деятельности всего предприятия в целом.

2. Ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере ООО «Шаблон»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

В качестве объекта исследования в настоящей бакалаврской работе рассматривается общество с ограниченной ответственностью «Шаблон», основным видом деятельности которого является «Производство оборудования специального назначения, не включенного в другие группировки». Юридический адрес ООО «Шаблон»: 445051, РФ, Самарская обл., г.Тольятти, пр.Степана Разина, 63-31.

Данное предприятие начало вести деятельность с 29 марта 2012 год. Целью его деятельности заявлено получение прибыли в результате организации производства и продаж широкого ассортимента изделий из металла. Предметом деятельности ООО «Шаблон» является производство и последующая реализация производимых на собственных производственных площадях изделий из металла.

Миссия ООО «Шаблон» определена его руководителями как предоставление всем заинтересованным лицам возможностей приобретения высококачественных изделий из металла по умеренным ценам. На основе заявленной миссии были определены следующие цели деятельности данного предприятия (рисунок 5):

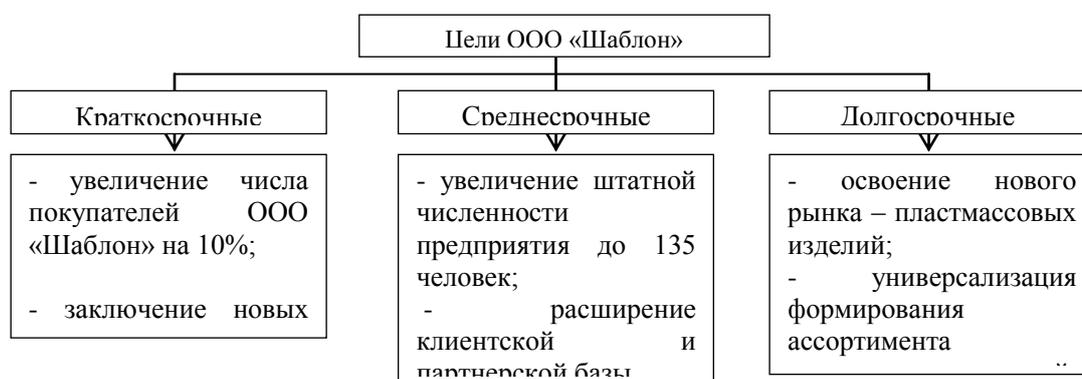


Рис.5. Цели деятельности ООО «Шаблон»

Для того, чтобы ООО «Шаблон» могло успешно вести производственную и финансово-хозяйственную деятельность, на данном предприятии была сформирована представленная на рисунке 6 организационная структура управления.

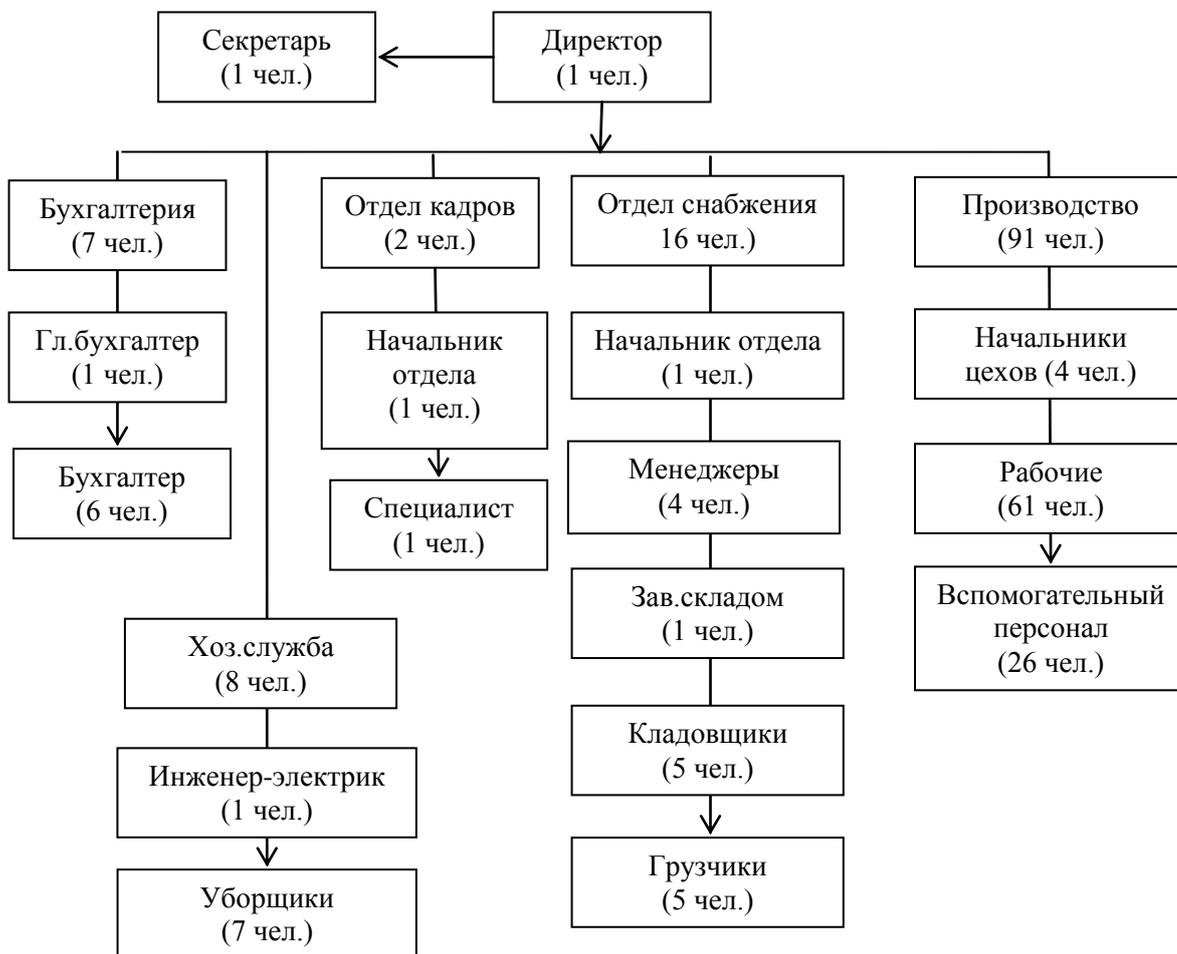


Рис.6. Организационная структура управления ООО «Шаблон»

На основании представленной на рисунке 6 схемы организационной структуры управления ООО «Шаблон» можно установить, что на данном предприятии она является линейно-функциональной, ее основными элементами являются линейные подразделения (к примеру, производство). Именно силами линейных подразделений на предприятии выполняется основной объем работ.

Часть подразделений выполняет роль обслуживания основного производства, их можно отнести к категории функциональных (к примеру, отдел кадров и бухгалтерия).

На предприятиях, где управление построено на основе линейно-функциональной структуры, принятие решений, как правило, находится в руках линейных подразделений. Задачей же подразделений функциональных является своевременное информирование линейного руководителя и оказание ему необходимой помощи при принятии конкретных решений.

В утвержденных руководителем ООО «Шаблон» Правилах внутреннего распорядка закреплены как служебные обязанности каждого их сотрудников предприятия, так и порядок взаимодействия их между собой.

Также на предприятии в соответствии с требованиями действующего законодательства разработаны и утверждены должностные инструкции на каждую их должностей, предусмотренных штатным расписанием.

В соответствии с перечисленными нормативными документами, общее руководство деятельностью ООО «Шаблон» осуществляет директор данного предприятия. На его заместителя возложены обязанности по решению кадровых вопросов, вопросов обеспечения производства необходимыми материалами и сырьем, прочие хозяйственные вопросы.

Занятый в ООО «Шаблон» персонал можно подразделить на три категории:

- управленческий персонал включает в себя работников, обеспечивающих управление трудовым и производственно-технологическим процессом;
- производственный персонал включает в себя работников, непосредственно занятых производством продукции;
- вспомогательный персонал представлен грузчиками и уборщиками.

В целом же осуществляемых в ООО «Шаблон» производственный процесс включает в себя определенный набор технологических операций, последовательность и содержание выполнения которых полностью зависят от технической оснащенности предприятия, величины и типа производства, степени готовности к использованию поступающих на производство материалов и сырья. Для того, чтобы получить представление о характере

осуществляемой в ООО «Шаблон» финансово-хозяйственной деятельности, проведем анализ основных ее показателей, представленных в таблице 2.

Таблица 2

Основные показатели деятельности ООО «Шаблон»

| Показатели | 2015г. | 2016г. | 2017 г. | Изменения, +/- | | Изменения, % | |
|--|--------|--------|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | 2016г. к 2015г. | 2017г. к 2016г. | 2016г. к 2015г. | 2017г. к 2016г. |
| 1. Выручка от продажи товаров, работ, услуг без НДС, млн. руб. | 41083 | 48920 | 55400 | +7837 | +6480 | +19,1 | +13,3 |
| 2. Себестоимость, млн.руб. | 38984 | 45587 | 51260 | +6603 | +5673 | +16,9 | +12,4 |
| 3. Управленческие и коммерческие расходы, млн.руб. | 170 | 205 | 216 | +35 | +11 | +20,6 | +5,4 |
| 4. Прибыль от продажи, млн.руб. | 1929 | 3128 | 3924 | +1199 | +796 | +62,2 | +25,5 |
| 5. Прибыль до налогообложения, млн.руб. | 1844 | 3317 | 4270 | +1473 | +953 | +79,9 | +28,7 |
| 6. Чистая прибыль, млн.руб. | 1475 | 2654 | 3416 | +1179 | +762 | +79,9 | +28,7 |
| 7. Стоимость основных средств, млн.руб. | 1740 | 2890 | 2706 | +1150 | -184 | +66,1 | -6,4 |
| 8. Стоимость активов, млн.руб. | 15479 | 19753 | 23818 | +4274 | +4065 | +27,6 | +20,6 |
| 9. Собственный капитал, млн.руб. | 1971 | 3372 | 4334 | +1401 | +962 | +71,1 | +28,5 |
| 10. Заемный капитал, млн.руб. | 13508 | 16381 | 19484 | +2873 | +3103 | +21,3 | +18,9 |
| 11. Численность ППП, чел. | 11 | 11 | 11 | - | - | - | - |
| 12. Производительность труда, руб./чел. | 3734,8 | 4447,3 | 5036,4 | +712,5 | +589,1 | +19,1 | +13,3 |
| 13. ФОТ, млн.руб. | 3300 | 3564 | 3564 | +264 | - | +8,0 | - |
| 14. Среднегодовая зар. плата, млн.руб. | 300 | 324 | 324 | +24 | - | +8,0 | - |
| 15. Фондоотдача. | 23,61 | 16,93 | 20,47 | -6,8 | +3,54 | - | - |

Анализ данных, представленных в таблице 2, позволяет сделать вывод о том. Что в течение 2017 года у ООО «Шаблон» наблюдается рост величины полученной предприятием выручки от продаж на 6480 млн.руб., или на 13,3%

по сравнению с итогами 2016 года. При этом величина себестоимости проданной ООО «Шаблон» продукции увеличилась на 5673 млн.руб., или на 12,4%. Также в рассматриваемом периоде наблюдается рост величины управленческих расходов и коммерческих расходов на 5,4%, или на 11 млн.руб.

Описанные выше изменения показателей выручки от продаж, себестоимости проданной продукции, коммерческих и управленческих расходов предприятия привели к тому, что по итогам 2017 года величина прибыли от продаж оказалась на 796 млн.руб., или на 25,5% больше, чем эта же величина за 2016 год. Чистая прибыль ООО «Шаблон» по итогам 2017 года выросла на 762 млн.руб., или на 28,7% по сравнению с показателями 2016 года.

Положительно можно оценить рост таких важных показателей, как увеличение собственного капитала на 28,5% (или на 962 млн.руб.), рост численности персонала данного предприятия (на 4,2%, или на 2 чел), увеличение на 8,7% показателя производительности труда, увеличение на 21,3% показателя фондоотдачи. Обращает внимание на себя, вместе с тем, рост величины заемного капитала на 18,9% (или на 3103 млн.руб.), что может представлять определенный риск.

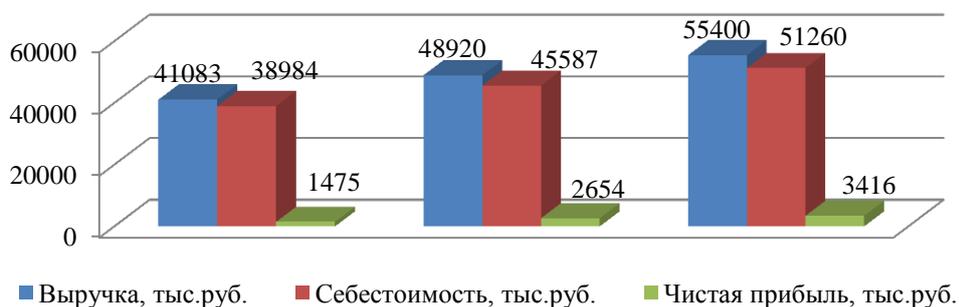


Рис.7. Динамика основных показателей деятельности ООО «Шаблон»

Подытоживая результаты анализа основных технико-экономических показателей ООО «Шаблон» за период 2015-2017гг., можно сделать вывод о том, что в настоящее время данное предприятие входит в категорию

прибыльных, однако не в полной мере использующем имеющиеся у него резервы укрепления финансового состояния.

Динамика изменения показателей дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Шаблон» в 2015-2017гг. представлена в таблице 3.

Таблица 3

Динамика изменения показателей дебиторской и кредиторской задолженности
ООО «Шаблон» в 2015-2017гг.

| Показатель | 31.12.2015г. | | 31.12.2016г. | | 31.12.2017г. | | Изменения, % (+,-) | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | млн. руб. | уд.вес, % | млн. руб. | уд.вес, % | млн. руб. | уд.вес, % | 2016г. к 2015г. | 2017г. к 2016г. |
| Кредиторская задолженность | 9547 | 61,68 | 11481 | 58,12 | 12581 | 52,82 | -3,56 | -5,3 |
| Дебиторская задолженность | 10478 | 67,69 | 12054 | 61,02 | 13075 | 54,89 | -6,67 | -6,13 |

Как следует из представленных в таблице 3 данных, в течение рассматриваемого периода величина кредиторской задолженности ООО «Шаблон» неуклонно росла, однако данный рост был обусловлен увеличением объемов деятельности данного предприятия и ростом валюты баланса в целом. Удельный же вес кредиторской задолженности в общей структуре пассивов баланса предприятия снижался на протяжении всего рассматриваемого периода, что заслуживает положительной оценки.

Дебиторская задолженность ООО «Шаблон» также на протяжении всего рассматриваемого периода росла, что свидетельствует о замораживании оборотных средств предприятия и об общем снижении эффективности его деятельности. В целом рассматриваемому предприятию необходимо предпринимать меры, направленные на снижение как дебиторской, так и кредиторской задолженностей.

2.2. Организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон»

Для ООО «Шаблон», как и для любого другого предприятия, необходимой и крайне важной составляющей его деятельности является сформированная на предприятии система бухгалтерского учета. Данная система в соответствии с требованиями действующего законодательства охватывает вопросы наличия, движения и текущего состояния источников формирования хозяйственных средств, требующихся для ведения производственного процесса, производственных запасов предприятия, его денежных средств, различного рода задолженностей и т.д.

Исходя из понимания того, что в современных условиях успешное управление предприятием невозможно без бухгалтерского учета, роль данной системы в ООО «Шаблон» весьма велика. В деятельности данного предприятия сформированная им система бухгалтерского учета выполняет аналитическую, контрольную, плановую и информационную функции.

Роль информационной функции заключается в том, что многочисленные хозяйственные операции, происходящие на данном предприятии, накапливаются по определенным признакам, а также документируются, после чего отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в учетных регистрах, и, в конце концов, обобщаются в различных формах бухгалтерской отчетности, составляемых ООО «Шаблон».

В ООО «Шаблон» ведется постоянный контроль за использованием всех видов находящихся в распоряжении данного предприятия ресурсов. При этом контрольная функция бухгалтерского учета проявляется через созданную на предприятии систему проверки соответствия принятым управленческим решениям фактического состояния управляемого объекта. В рамках действующей в ООО «Шаблон» системы бухгалтерского учета используются три вида контроля – предварительный, текущий и последующий.

Аналитическая функция бухгалтерского учета реализуется в ООО «Шаблон» через осуществление анализа всех важных аспектов финансовой и производственной деятельности данного предприятия, а также через осуществление анализа результатов ведения им финансово-хозяйственной деятельности.

Получаемая в результате ведения в ООО «Шаблон» бухгалтерского учета информация дает специалистам возможность проводить анализ таких важных показателей успешности его деятельности, как платежеспособность, имущественное состояние предприятия, эффективность использования в ООО «Шаблон» финансовых, материальных, трудовых и прочих ресурсов, доходность ведущихся предприятием видов деятельности и т.д.

В дальнейшем на основе полученных данных специалисты предприятия получают возможность определять дальнейшие перспективы развития данного предприятия.

Плановая функция бухгалтерского учета ООО «Шаблон» реализуется через формулирование определенного порядка действий, начиная от постановки целей и поиска путей по их достижению, и заканчивая осуществлением прогнозирования результатов финансово-хозяйственной деятельности данного предприятия.

Таким образом, действующая в настоящее время в ООО «Шаблон» система бухгалтерского учета выполняет такие важные функции, как аналитическая, информационная, плановая и контрольная.

Бухгалтерию ООО «Шаблон» возглавляет главный бухгалтер, назначаемый на должность и освобождаемый от нее только директором данного предприятия. Подчиняется главный бухгалтер ООО «Шаблон» также только директору данного предприятия.

Как и для всех остальных сотрудников, должностные обязанности главного бухгалтера и рядовых бухгалтеров ООО «Шаблон» закреплены в утвержденных директором данного предприятия должностных инструкциях.

ООО «Шаблон» находится на общем режиме налогообложения, и ведение бухгалтерского учета на данном предприятии осуществляется в строгом соответствии с утвержденной его руководителем учетной политикой и требованиями нормативно-правовых актов, регламентирующих вопросы деятельности предприятий на территории Российской Федерации.

Учетная политика ООО «Шаблон» формируется ежегодно главным бухгалтером данного предприятия исходя из определенных соответствующими нормативно-правовыми актами допущений:

- имущественной обособленности организации;
- непрерывности деятельности торгового предприятия;
- последовательности применения учетной политики
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Ежегодно директором ООО «Шаблон» издается на предстоящий календарный год приказ о налоговой и учетной политике, составляющими которой являются:

- рабочий план счетов с перечнем синтетических и аналитических счетов, обеспечивающих своевременное и полное ведение бухгалтерского учета;
- применяемые для фиксации различных фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия формы первичных документов;
- порядок проведения на предприятии инвентаризации его обязательств и активов;
- применяемые для целей бухгалтерского учета и налогообложения методы оценки обязательств и активов (в ООО «Шаблон» в бухгалтерском учете момент реализации определяется по методу начисления, для целей налогообложения в соответствии с содержанием главы 25 НК РФ доходы и расходы также определяются по методу начисления);
- применяемые на предприятии технологии обработки учетной информации и установленные правила документооборота;
- порядок осуществления контроля за осуществлением в ООО «Шаблон» различного рода хозяйственных операций;

- иные решения, необходимые для организации на данном предприятии бухгалтерского учета.

Таким образом, в ООО «Шаблон» в соответствии с требованиями действующего законодательства сформирована и действует система взаимосвязанного, непрерывного, сплошного и документального отражения и контроля наличия, движения и текущего состояния хозяйственных процессов, источников возникновения средств для ведения хозяйственной деятельности и контроля за ними.

Как было показано в первой главе выпускной квалификационной работы, одним из наиболее значимых разделов бухгалтерского учета на предприятиях является учет хозяйственных операций с поставщиками и подрядчиками.

В бухгалтерском учете ООО «Шаблон» для отражения осуществляемых с контрагентами-поставщиками хозяйственных операций применяется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данный счет может выступать и в качестве пассивного (если отражается задолженность ООО «Шаблон» перед своими поставщиками и подрядчиками), так и в качестве активного (в тех случаях, когда ООО «Шаблон» осуществляет своим поставщикам и подрядчикам авансовые платежи).

В соответствии с утвержденным руководителем ООО «Шаблон» рабочим планом счетов данного предприятия, для учета выданных авансов используется субсчет 60.2, а для учета кредиторской задолженности – субсчет 60.1.

В соответствии с требованиями действующего законодательства, проводки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» делаются на основании первичных документов, к числу которых относятся:

- при получении ООО «Шаблон» услуг или работ – акт оказанных услуг (выполненных работ);
- при покупке товаров – товарная накладная.

Рассмотрим практические примеры отражения в бухгалтерском учете ООО «Шаблон» операций с поставщиками и подрядчиками.

Пример 1. ООО «Шаблон» оплатило поставщику ОАО «Металлург» аванс в счет предстоящей поставки сырья и материалов 360 000 руб. за 15 т металла. Через 5 дней металл был доставлен, однако при приемке выяснилось, что металла поступило на 0,5 т меньше.

Поскольку в договоре поставки между ООО «Шаблон» и ОАО «Металлург» о предельных суммах потерь никаких сведений не содержится, однако ООО «Шаблон» выставило контрагенту претензию на сумму:

$$0,5\text{т} \times 24\ 000\ \text{руб./т} = 12\ 000\ \text{руб.}$$

ОАО «Металлург» в ответ на полученную претензию выразило согласие с недостачей и допоставило недостающий металл. Вычет НДС с выданного аванса ООО «Шаблон» решило не заявлять. В бухгалтерском учете ООО «Шаблон» описанная хозяйственная операция была отражена следующим образом (таблица 4).

Таблица 4

Отражение в бухгалтерском учете ООО «Шаблон» хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиком ОАО «Металлург»

| Хозяйственная операция | Корр.счетов | | Сумма, руб. | Первичный документ |
|--|------------------------------------|--------|-------------|------------------------------|
| | Дебет | Кредит | | |
| С расчетного счета контрагенту перечислен авансовый платеж | 60.2 | 51 | 360000 | Платежное поручение |
| К учету принято 14,5т металла | 10.1 | 60.1 | 294915 | Товарная накладная |
| Отражен «входящий» НДС по металлу | 19 | 60.1 | 53085 | Счет-фактура входящая |
| Поставщику выставлена претензия по недостаче 0,5т металла | 76 субсчет «Расчеты по претензиям» | 60.1 | 12000 | Акт приема товара, претензия |

Продолжение таблицы 4

| Хозяйственная операция | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. | Первичный документ |
|-------------------------|------------------------|--------|-------------|---------------------|
| | Дебет | Кредит | | |
| Произведен зачет аванса | 60.1 | 60.2 | 360000 | Справка бухгалтерии |

| | | | | |
|-------------------------------------|------|--|-------|--------------------|
| Произведена допоставка 0,5т металла | 10.1 | 76 субсчет «Расчеты по претензиям» | 10170 | Товарная накладная |
| Отражен НДС по допоставке | 19 | 76 субсчет «Расчеты по претензиям» | 1830 | Счет-фактура |

При осуществлении хозяйственных операций с подрядчиками организация бухгалтерского учета аналогична. Рассмотрим отражение в бухгалтерском учете ООО «Шаблон» хозяйственных операций по взаимодействию с подрядчиками.

Пример 2. ООО «Шаблон», выступая в роли заказчика, обратилось к подрядчику ООО «Тольятти-Штукатур» за осуществлением отделочных работ в производственном цехе. Подрядчику с расчетного счета ООО «Шаблон» был выплачен аванс в размере 237 000 руб., НДС с которого был принят к вычету.

В течение срока действия договора работы подрядчиками были выполнены с надлежащим качеством и в полном объеме. Общая стоимость выполненных работ составила 1 237 000 руб.

Отражение описанных хозяйственных операций в бухгалтерском учете ООО «Шаблон» представлено в таблице 5.

Отражение в бухгалтерском учете ООО «Шаблон» расчетов с подрядчиком
ООО «Тольятти-Штукатур»

| Хозяйственная операция | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. | Первичный документ |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------|-------------------------------|
| | Дебет | Кредит | | |
| С расчетного счета ООО «Шаблон» подрядчику перечислен аванс | 60.2 | 51 | 237 000 | Платежное поручение |
| Подрядчик воспользовался правом поставить НДС с аванса к вычету на основании счета-фактуры | 68 субсчет «НДС» | 76 субсчет «НДС по выданным авансам» | 36 153 | Счет-фактура |
| Выполненные работы по отделке помещения приняты к учету | 08 | 60.1 | 1 048 305 | Акт приемки выполненных работ |
| Принят к учету НДС по принятым отделочным работам | 19 | 60.1 | 188 695 | Счет-фактура |
| НДС по принятым работам принят к вычету | 68 субсчет «НДС» | 19 | 188 695 | Счет-фактура |
| Произведен зачет выплаченного аванса | 60.1 | 60.2 | 237 000 | Справка бухгалтерии |
| С расчетного счета перечислены денежные средства в уплату оставшейся суммы за выполненные работы | 60.1 | 51 | 1 000 000 | Платежное поручение |
| Восстановлен НДС с аванса | 76 субсчет «НДС по выданным авансам» | 68 субсчет «НДС» | 36 153 | Справка бухгалтерии |

Также необходимо отметить, что участок бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон» является одним из наиболее трудозатратных и крупных, поскольку с контрагентами нередко возникают разногласия по поводу осуществленных поставок и выполненных работ (оказанных услуг).

Для предотвращения таких инцидентов ООО «Шаблон» на регулярной основе проводит со своими поставщиками и подрядчиками сверки взаимных расчетов, оформляя их соответствующими актами.

С этой же целью большое внимание работниками бухгалтерии ООО «Шаблон» уделяется правильности оформления первичных документов, получаемых от контрагентов.

В бухгалтерском учете организации сведения о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками находят отражение в нескольких формах бухгалтерской отчетности.

В первую очередь, сведения о задолженности ООО «Шаблон» перед поставщиками и подрядчиками отражаются в форме отчетности «Бухгалтерский баланс» в разделе V «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

При заполнении данной строки в соответствии с положением п.20 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в соответствующую ячейку вносится сформированная на отчетную дату сумма кредитовых сальдо по следующим счетам:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Следовательно, сумма кредитового сальдо по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» войдет в состав суммы, отраженной в бухгалтерском балансе ООО «Шаблон» по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Как видно из бухгалтерского баланса ООО «Шаблон» (Приложение 1), на дату формирования бухгалтерского баланса данного предприятия (31 декабря 2016 года) сумма кредиторской задолженности, отраженной по строке 1520, составляет 12581 тыс.руб.

Более подробно и наглядно информация о расчетах с поставщиками и подрядчиками представлена в форме №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», однако рассматриваемое предприятие данную форму отчетности не составляет.

Осуществленный в п.2.2 анализ действующей в ООО «Шаблон» системы бухгалтерского учета на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками дает основания для формулирования обоснованных выводов о том, что в целом хозяйственные операции, относящиеся к данному участку бухгалтерского учета, оформляются в соответствии с требованиями основных нормативно-правовых документов, регламентирующих данные вопросы.

Вместе с тем, на участке учета расчетов ООО «Шаблон» с поставщиками и подрядчиками выявлены отдельные недостатки, требующие немедленного устранения.

В первую очередь, широко распространено недостаточно точное оформление связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками первичных документов. Так, наблюдаются случаи, когда в первичных документах не проставляются предусмотренные соответствующими формами реквизиты. Также выявлены случаи неточного оформления входящих первичных документов, что свидетельствует о слабой организации контроля на данном участке бухгалтерского учета ООО «Шаблон».

С целью устранения выявленного недостатка представляется необходимым на каждом этапе документооборота соответствующим образом закрепить ответственность участников документооборота, причем делать это не только в отношении сотрудников ООО «Шаблон», но и в заключаемых данным предприятием договорах поставки закрепить ответственность контрагентов за

допускаемые ими ошибки в первичных документах, направляемых в адрес ООО «Шаблон».

Поскольку инвестиционная привлекательность, финансовое состояние и платежеспособность каждого предприятия в существенной степени зависят от состояния его расчетов с поставщиками и подрядчиками, важное значение для ООО «Шаблон» имеет достоверность отражаемых в отчетности данного предприятия сведений о состоянии внешних расчетов. В свете этого тщательно осуществляемая проверка состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон» приобретает особенно важное значение.

Для успешного устранения отдельных недостатков, выявленных в процессе изучения организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон», представляется необходимым:

- осуществлять на регулярной основе внутренние проверки состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками данного предприятия;
- производить обновление автоматизированной системы бухгалтерского учета для поддержания в актуальном состоянии формируемых с ее помощью форм первичной документации;
- регулярно проводить мероприятия, направленные на повышение квалификации и актуализацию знаний персонала, работающего на данном участке;
- своевременно реагировать на происходящие в законодательстве изменений, касающиеся организации расчетных взаимоотношений;
- обращать более пристальное внимание на управление кредиторской задолженностью данного предприятия, отбор потенциальных поставщиков и условия заключаемых с ними контрактов.

Проведем анализ динамики и состояния расчетов ООО «Шаблон» с поставщиками и подрядчиками.

3. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками и разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон»

3.1 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками

В деятельности каждого предприятия одну из наиболее важных сторон его взаимодействия с другими участниками воспроизводственного процесса составляют поставщики и подрядчики.

Для ООО «Шаблон» поставщиками и подрядчиками являются предприятия и организации, поставляющие ему необходимое для производства сырье, различного рода готовую продукцию и материалы, а также предприятия, оказывающие ООО «Шаблон» коммунальные, арендные, посреднические услуги, выполняющие для него ремонтные, строительные и прочие виды работ.

В условиях рыночной экономики каждое предприятие самостоятельно принимает те или иные управленческие решения, касающиеся выбора поставщиков и организации системы расчетов с ними. При этом необходимо учитывать, что появление некоторого объема кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками неизбежно и в определенных ситуациях приносит предприятию пользу.

Однако необходимо данному участку финансово-хозяйственной деятельности предприятия уделять постоянное пристальное внимание, не допуская возникновения нежелательных отклонений от допустимых значений. Для этого необходимо регулярно проводить анализ текущего состояния расчетов предприятия со своими поставщиками и подрядчиками.

Для проведения такого рода анализа используются исходные данные, представленные в отчетности предприятия и в документах бухгалтерского учета.

В первую очередь необходимо провести анализ состава, объема и динамики кредиторской задолженности ООО «Шаблон» за период 2015-2017гг. (таблица 6).

Таблица 6

Анализ состава, объема и динамики кредиторской задолженности
ООО «Шаблон» за 2015-2017гг.

| Показатель | 2015г. | 2016г. | 2017г. | Изменения, +/- | |
|--|--------|--------|--------|-----------------|-----------------|
| | | | | 2016г. к 2015г. | 2017г. к 2016г. |
| 1. Кредиторская задолженность краткосрочная, всего, тыс.руб. | 9547 | 11481 | 12581 | +1934 | +1100 |
| в том числе: | | | | | |
| - расчеты с поставщиками и подрядчиками | 8283 | 10184 | 11241 | +1901 | +1057 |
| - расчеты по налогам и сборам | 834 | 867 | 912 | +33 | +45 |
| - расчеты с покупателями и заказчиками | 124 | 105 | 93 | -19 | -12 |
| - расчеты по оплате труда | 284 | 312 | 326 | +28 | +14 |
| - прочее | 22 | 13 | 9 | -9 | -4 |
| 2. Кредиторская задолженность долгосрочная, всего, тыс.руб. | - | - | - | - | - |
| 3. Кредиторская задолженность всего, тыс.руб. | 9547 | 11481 | 12581 | +1934 | +1100 |

Как видно из представленных в таблице 6 данных, в течение рассматриваемого периода размер кредиторской задолженности ООО «Шаблон» увеличивался. Так, в 2016 году кредиторская задолженность данного предприятия выросла на 1934 тыс.руб., а в течение 2017 года – еще на 1100 тыс.руб., что может свидетельствовать о снижении платежеспособности и финансовой устойчивости данного предприятия.

Наибольший объем кредиторской задолженности ООО «Шаблон» составляет задолженность данного предприятия перед поставщиками и подрядчиками. Так, в течение 2016 года объем данного вида задолженности вырос на 1901 тыс.руб., а в течение 2017 года задолженность перед поставщиками и подрядчиками выросла еще на 1057 тыс.руб.

Также значителен объем такого вида кредиторской задолженности, как задолженность по налогам и сборам, которая в течение 2016 года увеличилась на 33 тыс.руб., а в течение 2017 года выросла еще на 45 тыс.руб.

Положительной оценки заслуживает снижение такого вида кредиторской задолженности, как задолженность перед покупателями и заказчиками на 19 тыс.руб. в течение 2016 года и еще на 12 тыс.руб. в течение 2017 года. Также положительным моментом является снижение прочих видов кредиторской задолженности на 9 тыс.руб. в течение 2016 года и на 4 тыс.руб. в течение 2017 года.

Отсутствие долгосрочной кредиторской задолженности является благоприятным фактом для ООО «Шаблон».

Графически динамика изменения суммы кредиторской задолженности ООО «Шаблон» представлена на рис.8.

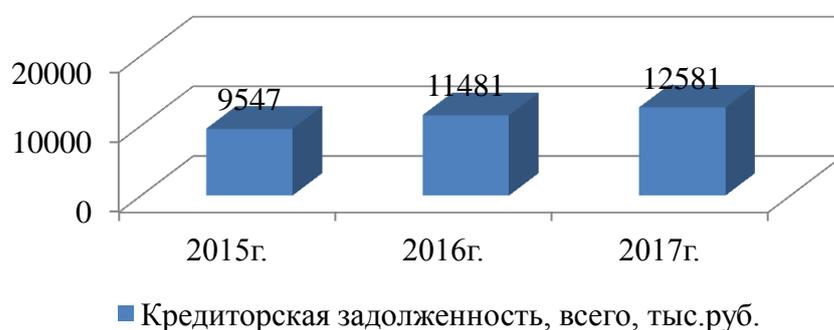


Рис.8. Динамика изменения величины кредиторской задолженности ООО «Шаблон» в 2015-2017гг.

Важно значение для оценки состояния расчетов предприятия с поставщиками и подрядчиками имеет также анализ структуры его кредиторской задолженности.

Для того, чтобы провести анализ динамики изменений, происходящих в структуре кредиторской задолженности ООО «Шаблон» в период 2015-2017гг., определим на основе данных, представленных в таблице 6, долю каждой из составных частей кредиторской задолженности (таблица 7).

Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Шаблон»

| Показатель | 2015г. | 2016г. | 2017г. | Изменения, +/- | |
|--|--------|--------|--------|-----------------|-----------------|
| | | | | 2016г. к 2015г. | 2017г. к 2016г. |
| 1. Кредиторская задолженность краткосрочная, всего, тыс.руб. | 100 | 100 | 100 | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| - расчеты с поставщиками и подрядчиками | 86,8 | 88,7 | 89,3 | +1,9 | +0,6 |
| - расчеты по налогам и сборам | 8,7 | 7,6 | 7,50 | -1,2 | -0,3 |
| - расчеты с покупателями и заказчиками | 1,3 | 0,9 | 0,7 | -0,4 | -0,2 |
| - расчеты по оплате труда | 3,0 | 2,7 | 2,6 | -0,3 | -0,1 |
| - прочее | 0,2 | 0,1 | 0,1 | -0,1 | - |
| 2. Кредиторская задолженность долгосрочная, всего, тыс.руб. | - | - | - | - | - |
| 3. Кредиторская задолженность всего, тыс.руб. | 100 | 100 | 100 | - | - |

Анализ данных, представленных в таблице 7, подтвердил сделанные ранее выводы о том, что большую часть кредиторской задолженности ООО «Шаблон» составляет задолженность данного предприятия перед поставщиками и подрядчиками.

Графически структура кредиторской задолженности ООО «Шаблон» представлена на рис. 9.

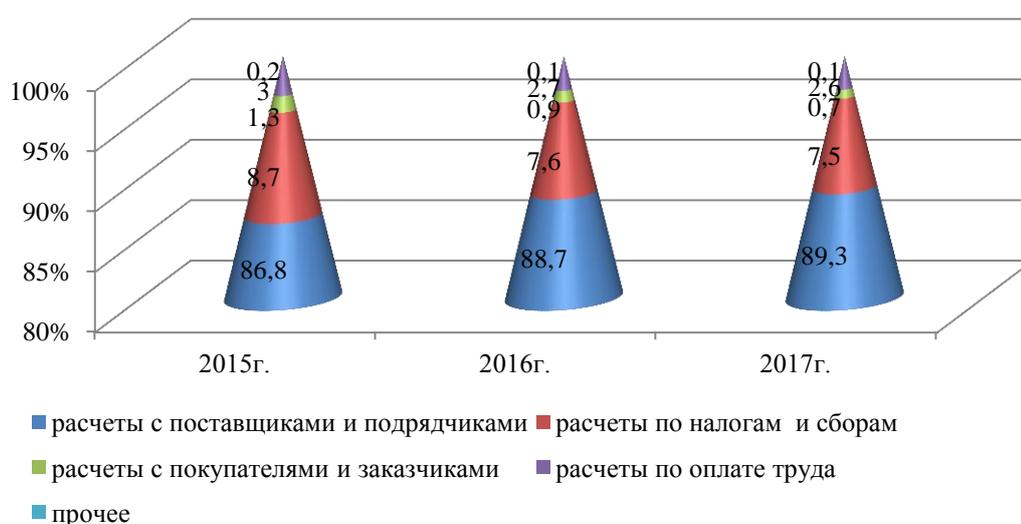


Рис.9. Структура кредиторской задолженности ООО «Шаблон»

Как видно из рисунка 9, на долю задолженности ООО «Шаблон» перед поставщиками и подрядчиками в 2015 году приходилось 86,8% от общей величины кредиторской задолженности.

В 2016 году доля данной статьи кредиторской задолженности выросла на 1,9% и составила 88,7%.

В 2017 года доля кредиторской задолженности ООО «Шаблон» перед поставщиками и подрядчиками в общей величине кредиторской задолженности предприятия выросла еще на 0,6% и составила 89,3%.

Для более детального проведения анализа состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками произведем расчет следующих показателей:

1) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками:

$$K_{\text{КЗ } 2015} = \frac{41083}{9547} = 4,31$$

$$K_{\text{КЗ } 2016} = \frac{48920}{11481} = 4,26$$

$$K_{\text{КЗ } 2017} = \frac{55400}{12581} = 4,41$$

В рассматриваемом периоде, как показали проведенные расчеты, значение показателя оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Шаблон» увеличилось, что свидетельствует об ускорении предприятием погашения своих текущих обязательств перед поставщиками и подрядчиками и заслуживает положительной оценки.

2) скорость оборота кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками:

$$C_{\text{КЗ } 2015} = \frac{360}{4,31} = 83,53 \text{ дня}$$

$$C_{\text{КЗ } 2016} = \frac{360}{4,26} = 84,51 \text{ дня}$$

$$C_{\text{КЗ } 2017} = \frac{360}{4,41} = 81,64 \text{ дня}$$

Как показали проведенные расчеты, продолжительность одного оборота кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками сократилась с 83,53 дней до 81,64 дней, что заслуживает положительной оценки и свидетельствует о повышении платежеспособности ООО «Шаблон».

Таким образом, проведенный анализ состояния, динамики и структуры кредиторской задолженности ООО «Шаблон» показал, что в настоящее время задолженность перед поставщиками и подрядчиками занимает существенную долю всей кредиторской задолженности предприятия.

Положительным моментом является отсутствие у предприятия долгосрочной кредиторской задолженности.

Также необходимо отметить, несмотря на увеличение суммы кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками в целом, сокращение сроков оплаты данного вида задолженности и сокращение продолжительности одного оборота кредиторской задолженности.

К отрицательным моментам можно отнести довольно низкие показатели оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, что свидетельствует о необходимости разработки мероприятий, направленных на совершенствование управления ею.

С целью устранения выявленных в ходе проведения анализа состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон» отрицательных моментов необходимо разработать мероприятия, реализация которых позволит усовершенствовать ведение бухгалтерского учета на данном участке и

улучшить показатели состояния кредиторской задолженности в части расчетов с поставщиками и подрядчиками.

3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Шаблон»

Во второй главе бакалаврской работы была рассмотрена организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон».

В результате проведенного исследования было установлено, что в настоящее время ведение бухгалтерского учета на предприятии на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками в целом соответствует требованиям действующих нормативно-правовых актов и Методических рекомендаций по применению плана счетов бухгалтерского учета. Вместе с тем, выявлены и отдельные недостатки, требующие немедленного устранения.

В первую очередь, выявлены факты недостаточно точного оформления первичных и сводных документов, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон».

Ряд реквизитов в документах не проставляется, а также отражаются не все предусмотренные электронными формами данные. Имеет место и недостаточный контроль за оформлением входящих первичных документов.

Причиной возникновения данного недостатка является отсутствие на предприятии четко проработанного графика документооборота. Формально такой документ имеется, однако он составлен достаточно поверхностно и в практической деятельности бухгалтерии предприятия не применяется.

Вместе с тем, успешное функционирование предприятия в значительной степени зависит от наличия отлаженной системы документооборота, обеспечивающей своевременность и полноту получения информации, необходимой для работы как отдельных сотрудников, так и всего предприятия в целом. Наличие четко выстроенной системы документооборота существенно повышает и действенность бухгалтерского учета на предприятии, поскольку в ее отсутствие практически невозможно обеспечить рациональное распределение труда работников бухгалтерии и равномерность их нагрузки, а также

своевременность внесения необходимых бухгалтерских записей в учетную программу.

Следовательно, для ООО «Шаблон» необходимо разработать и утвердить тщательно продуманный график документооборота взамен имеющегося.

Новый график призван установить на предприятии рациональную систему документооборота, в результате чего произойдет улучшение всей учетной работы на предприятии, а контрольные функции бухгалтерии повысятся.

Целесообразно оформить график документооборота в виде четкого перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, которые должны выполняться каждым из подразделений ООО «Шаблон». Также необходимо прописать взаимосвязь данных работ и сроки их выполнения.

У каждого исполнителя должна быть выписка из графика документооборота, в которой перечислены все документы, исполнители, сроки предоставления документов и адресаты (подразделения ООО «Шаблон»), куда данные документы должны предоставляться.

В отношении каждого документа в графике документооборота должны присутствовать следующие разделы:

- порядок составления документа;
- порядок проведения проверки документа;
- порядок обработки документа.

При этом при составлении графика документооборота ООО «Шаблон» необходимо в обязательном порядке придерживаться следующих требований:

- принимаемые бухгалтерией первичные документы должны содержать все обязательные реквизиты;
- в процессе приемки документов в обязательном порядке должна осуществляться проверка правильности арифметических вычислений;
- необходимо строго проверять соблюдение требований нормативных и законодательных актов к оформлению принимаемых документов;

- следить за тем, чтобы все вносимые в документы исправления были заверены надлежащим образом ответственными за составление данных документов лицами с указанием даты внесения исправлений;

- любая сделка должна сопровождаться оформлением полного пакета всех необходимых документов: договора поставки и дополнений к нему, накладных или актов принятых работ, счетов-фактур, платежных поручений и т.п.

После составления и утверждения графика документооборота необходимо в официальном порядке довести до сведения всех лиц, участвующих в оформлении первичных документов предприятия, содержание графика документооборота, а также правила оформления тех или иных первичных документов и сроки их предоставления в бухгалтерию.

Важно закрепить ответственность каждого исполнителя на всех процессах документооборота, для чего по ООО «Шаблон» необходимо издать приказ, в котором четко была бы прописана ответственность каждого работника данного предприятия за несвоевременное предоставление документов в бухгалтерию либо за допущенные при оформлении документов ошибки (выговор, замечание, лишение премии и т.п.).

Поскольку в оформлении документов, отражающих взаиморасчеты ООО «Шаблон» с поставщиками и подрядчиками, принимают участие также сотрудники других предприятий и организаций, в договорах поставки также необходимо предусматривать ответственность за допущенные в документах ошибки.

Таким образом, в качестве первого мероприятия, направленного на совершенствование бухгалтерского учета на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон» предлагается разработать и утвердить взамен имеющегося более четкий и информативный график документооборота.

В бакалаврской работе также был проведен анализ показателей, характеризующих состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон».

В результате проведенного анализа было установлено, что в течение рассматриваемого периода происходило увеличение кредиторской задолженности данного предприятия, что может служить показателем снижения его платежеспособности и финансовой устойчивости.

При этом задолженность ООО «Шаблон» перед поставщиками и подрядчиками составляет наибольший объем по сравнению с другими видами имеющейся кредиторской задолженности. Доля задолженности ООО «Шаблон» перед поставщиками и подрядчиками на протяжении анализируемого периода увеличивалась с 86,8% в 2015г. до 89,3% в 2017г.

Вместе с тем, проведенные расчеты показали, что ООО «Шаблон» удалось в этом периоде добиться ускорения погашения своих текущих обязательств перед поставщиками и подрядчиками, при этом продолжительность одного оборота кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками сократилась с 83,72 дней до 75,31 дней, что заслуживает положительной оценки и свидетельствует о повышении платежеспособности ООО «Шаблон».

Таким образом, проведенный анализ состояния, динамики и структуры кредиторской задолженности ООО «Шаблон» показал, что в настоящее время задолженность перед поставщиками и подрядчиками занимает существенную долю всей кредиторской задолженности предприятия.

Положительным моментом является отсутствие у предприятия долгосрочной кредиторской задолженности. Также необходимо отметить, несмотря на увеличение суммы кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками в целом, сокращение сроков оплаты данного вида задолженности и сокращение продолжительности одного оборота кредиторской задолженности.

К отрицательным моментам можно отнести довольно низкие показатели оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, что свидетельствует о необходимости разработки мероприятий, направленных на совершенствование управления ею.

Значение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, характеризующего скорость расчетов предприятия со своими кредиторами (в том числе с поставщиками и подрядчиками), зависит от величины выручки от продаж предприятия и от величины размера кредиторской задолженности.

Следовательно, для улучшения показателей состояния кредиторской задолженности ООО «Шаблон» следует увеличить выручку данного предприятия при одновременном снижении общей величины кредиторской задолженности.

Для снижения общей величины кредиторской задолженности ООО «Шаблон» необходимы денежные средства. Основные пути поступления денежных средств на расчетный счет предприятия – это выручка от продаж и привлечение заемных средств. Вторым вариантом означает возникновение дополнительных затрат, связанных с обслуживанием возникшего долга, а потому более привлекательным выглядит вариант поступления выручки от продаж.

Поскольку ООО «Шаблон» работает в условиях конкурентной среды, оно вынуждено идти на некоторые уступки своим клиентам, предоставляя им отсрочку по оплате приобретенных у ООО «Шаблон» товаров. В результате у ООО «Шаблон» возникает дебиторская задолженность. Само по себе ее наличие является естественным состоянием, однако в результате предоставления отсрочек происходит уменьшение оборотных средств предприятия, сокращающее возможности его дальнейшего развития. Кроме того, в ожидании оплаты счетов ООО «Шаблон» несет обусловленные воздействием инфляции скрытые затраты.

Очевидно, что перспективным направлением сокращения величины кредиторской задолженности ООО «Шаблон» является разработка мероприятий, реализация которых позволила бы ускорить поступление платежей за проданные товары (т.е. мероприятий по управлению дебиторской задолженностью).

В ситуациях, когда оплата за проданную предприятием продукцию осуществляется покупателями не своевременно, нужно уметь выбирать способ финансирования оборотных активов на новый операционный цикл:

- привлечение кредита на пополнение оборотного капитала;
- использование факторинга, учета векселей;
- установление ценовых скидок;
- привлечение коммерческого кредита.

При этом принятие решения об использовании спонтанного финансирования основывается на выборе между риском и прибыльностью.

Для того, чтобы сократить размер кредиторской задолженности ООО «Шаблон», в рамках настоящей работы предлагается ускорить поступление на расчетный счет данного предприятия денежных средств за проданную продукцию за счет внедрения элементов факторинга в работе со своими клиентами. Чтобы оценить объемы возможного сокращения размеров кредиторской задолженности, проведем оценку состояния расчетов ООО «Шаблон» со своими дебиторами (таблица 8).

Таблица 8

Оценка состояния дебиторской задолженности ООО «Шаблон» в 2017г.

| Дебиторская задолженность по срокам возникновения, дн. | Сумма, тыс.руб. | Удвес в общей сумме, % |
|--|-----------------|------------------------|
| 0-30 | 4358 | 33,33 |
| 30-60 | 3403 | 26,03 |
| 60-90 | 2308 | 17,65 |
| 90-120 (просроченная) | 1998 | 15,28 |
| 120-150 (просроченная) | 672 | 5,14 |
| 150-180 (просроченная) | 336 | 2,57 |
| Итого | 13075 | 100 |

Из представленных в таблице 8 данных видно, что 3006 тыс.руб. уже более трех месяцев находятся в дебиторской задолженности. Исходя из этого, продажа 70% данной просроченной задолженности факторинговой компании была бы правомерной.

В случае принятия банком-фактором всех 70% всей имеющейся просроченной задолженности данная сумма составит:

$$1998 + 672 + 336 \times 70\% = 2104 \text{ тыс. руб.}$$

В результате задействования возможностей факторинга у ООО «Шаблон» появится возможность снизить объем образовавшейся дебиторской задолженности и за счет поступления денежных средств сократить величину кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками.

Далее необходимо рассмотреть условия факторинга в банках г.Тольятти (таблица 9).

Таблица 9

Банки г.Тольятти, предоставляющие услуги факторинга

| Факторинговая компания | Срок предоставления финансирования, дней | Максимальная отсрочка, дней | Срок ожидания, дней | Комиссия, % от суммы |
|------------------------|--|-----------------------------|---------------------|----------------------|
| Газэнергобанк | До 10 | До 90 | 145 | 16-20 |
| Почта банк | До 15 | До 60 | 30 | 17-22 |
| Россельхозбанк | До 10 | До 60 | 30 | 15-18 |
| Тинькофф банк | До 20 | До 90 | 45 | 16-20 |
| Росгосстрах банк | До 15 | До 90 | 45 | 22-25 |

Как видно из таблицы 9, наиболее выгодные условия предоставления факторинговых услуг у банков Россельхозбанк и Газэнергобанк, поскольку они обеспечивают минимальные сроки финансирования. Однако Россельхозбанк запрашивает более низкие проценты, поэтому наиболее выгодно работать именно с ним.

В случае осуществления факторинговых операций через ПАО «Россельхозбанк», с ООО «Шаблон» будет взиматься комиссия в размере 15-18% от суммы задолженности. Кроме того, плата за обслуживание в размере 0,5-0,86% от суммы переуступленного долга. Исходя из того, что сумма передаваемой банку задолженности составляет 2104 тыс.руб., получим:

$$\text{Сумма комиссии} = 2104 \times 15\% = 315,6 \text{ тыс. руб.}$$

$$\text{Плата за обслуживание} = 2104 \times 0,5\% = 10,5 \text{ тыс. руб.}$$

Значит, сумма высвобожденных в результате использования факторинга денежных средств составит:

$$2104 - 315,6 - 10,5 = 1777,9 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, денежные средства, которые ООО «Шаблон» получило бы не ранее, чем через 4-12 месяцев, поступят в его распоряжение в течение 10 дней, что существенно сократит текущие финансовые потребности компании и повысит ее финансовую устойчивость. Высвобождаемая в результате использования факторинга сумма пойдет на сокращение кредиторской задолженности предприятия, ее размер с учетом этого составит:

$$12581 - 1777,9 = 10803,1 \text{ тыс. руб.}$$

Для оценки эффективности предложенного мероприятия по внедрению практики сокращения кредиторской задолженности ООО «Шаблон» за счет использования факторинга в расчетах с покупателями и заказчиками, составим таблицу 10.

Таблица 10

Оценка экономического эффекта от использования факторинга

| Показатель | До использования факторинга | В результате использования факторинга |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|
| Величина кредиторской задолженности, тыс.руб. | 12581 | $12581 - 1777,9 = 10803,1$ |
| Выручка от продаж | 55400 | 55400 |
| Оборачиваемость | $55400 / 12581 = 4,41$ | $55400 / 10803,1 = 5,13$ |

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| кредиторской задолженности, раз | | |
| Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней | $360 / 4,41 = 81,64$ | $360 / 5,13 = 70,18$ |

Таким образом, в результате использования факторинга появляется возможность ускорения оборачиваемости кредиторской задолженности на $81,64 - 70,18 = 11,46$ дней, что свидетельствует о повышении деловой активности данного предприятия и о повышении эффективности использования его финансовых активов.

Следовательно, предлагаемое мероприятие является эффективным и подлежит реализации в деятельности ООО «Шаблон».

Подводя итог проведенных в бакалаврской работе исследований бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия ООО «Шаблон» и анализа показателей, характеризующих состояние кредиторской задолженности данного предприятия в части расчетов с поставщиками и подрядчиками, можно сделать вывод о том, что предложенные в бакалаврской работе меры по устранению выявленных недостатков будут способствовать совершенствованию бухгалтерского учета на предприятии и укреплению его финансового состояния, в частности, улучшения состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Заключение

Участок бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками для большинства предприятий и организаций является одним из самых значительных и трудозатратных, поскольку возникающие у предприятия обязательства перед своими подрядчиками и поставщиками являются одним из наиболее существенных и часто встречающихся видов кредиторской задолженности, а на финансовые результаты предприятия значительное влияние оказывает его способность организовать своевременное обращение денежных средств.

В плане счетов бухгалтерского учета для формирования сведений о движениях расчетов с контрагентами используется активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Умение управлять кредиторской задолженностью представляет собой основу всех денежных потоков предприятия. И хотя наличие кредиторской задолженности (в том числе задолженности перед поставщиками и подрядчиками) представляет собой естественное явление, управление ею требует внимания и определенных навыков.

В первую очередь это относится к организации бухгалтерского учета задолженности перед поставщиками и подрядчиками, который вестись в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства.

Также важно регулярно проводить анализ состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками и оценивать их эффективность, для того чтобы выявить и задействовать резервы повышения эффективности деятельности всего предприятия в целом.

Проведенный в п.2.2 настоящей бакалаврской работы анализ организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон» позволил сделать выводы о том, что в целом совершаемые хозяйственные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета ООО

«Шаблон» в соответствии с основными требованиями Методических рекомендаций по применению плана счетов бухгалтерского учета, однако имеются некоторые недостатки, которые необходимо устранить.

В качестве мероприятия, направленного на совершенствование бухгалтерского учета на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон» предлагается разработать и утвердить взамен имеющегося более четкий и информативный график документооборота.

Также в бакалаврской работе был проведен анализ показателей, характеризующих состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Шаблон», который показал, что в настоящее время задолженность перед поставщиками и подрядчиками занимает существенную долю всей кредиторской задолженности предприятия.

Положительным моментом является отсутствие у предприятия долгосрочной кредиторской задолженности. Также необходимо отметить, несмотря на увеличение суммы кредиторской задолженности предприятия перед поставщиками и подрядчиками в целом, сокращение сроков оплаты данного вида задолженности и сокращение продолжительности одного оборота кредиторской задолженности.

К отрицательным моментам можно отнести довольно низкие показатели оборачиваемости кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, что свидетельствует о необходимости разработки мероприятий, направленных на совершенствование управления ею.

Для того, чтобы сократить размер кредиторской задолженности ООО «Шаблон», в рамках настоящей работы предлагается ускорить поступление на расчетный счет данного предприятия денежных средств за проданную продукцию за счет внедрения элементов факторинга в работе со своими клиентами.

В результате использования факторинга появляется возможность ускорения оборачиваемости кредиторской задолженности на $81,64 - 70,18 = 11,46$ дней, что свидетельствует о повышении деловой активности данного

предприятия и о повышении эффективности использования его финансовых активов.

Следовательно, предлагаемое мероприятие является эффективным и подлежит реализации в деятельности ООО «Шаблон».

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законом РФ от поправках к Конституции РФ от 21.07.2014 №11-ФКЗ) // СПС Консультант Плюс.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья) (в редакции Федерального закона №459-ФЗ от 29.12.2017г.) // СПС Консультант Плюс.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (в редакции Федерального закона №34-ФЗ от 19.02.2018) // СПС Консультант Плюс.
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» 06.12.2011 №402-ФЗ (в редакции Федерального закона №481-ФЗ от 31.12.2017) // СПС Консультант Плюс.
5. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Приказом Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 №43н (в редакции Приказа Минфина РФ №142н от 08.11.2010 с изменениями от 29.01.2018г.) // СПС Консультант Плюс.
6. ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденное Приказом Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету организаций» от 06.05.1999 №33н (в редакции Приказа Минфина России №57н от 06.04.2015) // СПС Консультант Плюс.
7. План счетов бухгалтерского учета (Утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (в ред. 08.11.2010) // СПС Консультант Плюс.
8. Алборов Р.А. Теория бухгалтерского учета: учебник / Р.А.Алборов. — М.: РИОР, 2016. — 410с.
9. Архарова З.П. Бухгалтерский учет и основы аудита / З.П.Архарова. — М.: МГУЭСИ, 2016. — 108с.

10. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета: учебник / В.М.Богаченко. — М.: Феникс, 2015. — 334с.
11. Бородин В.А. Бухгалтерский учет / В.А.Бородин. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 528с.
12. Бочкарева И.И. Бухгалтерский учет: учебник / И.И. Бочкарева. — М.: Велби, 2015. — 368 с.
13. Бурлуцкая Т.П. Бухгалтерский учет: теория и практика / Т.П.Бурлуцкая. — И.: ИНФРА-Инженерия, 2016. — 208с.
14. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. — М.: КНОРУС, 2015 — 464 с.
15. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова, Н.Н. Хахонова. — Ростов н/Д: Феникс, 2017. — 576 с.
16. Бухгалтерский учет / А.Д. Ларионова. — М.: Проспект, 2017. — 392 с.
17. Бухгалтерский учет: учебник. / И.И.Бочкарева. — М.: Велби, 2016. — 404с.
18. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Ю.А. Бабаев. — М.: Вузовский учебник, 2017. — 525 с.
19. Донцова Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности / Л.В.Донцова. — М.: Дело и сервис, 2016. — 429с.
20. Егорова Л.И. Бухгалтерский учет / Л.И.Егорова. — М.: ЮНИТИ, 2016. — 120с.ъ
21. Желтухина М.А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С.837-843.
22. Зотова Н.Н. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / Н.Н.Зотова. — Курган: КГУ, 2014. — 225с.
23. Иванова Н.В. Бухгалтерский учет / Н.В.Иванова. — М.: Академия, 2016. — 336с.
24. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет / В.Э.Керимов. — М.: Дашков и Ко, 2016. — 400с.

25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Велби, 2016. – 448 с.
26. Кришталева Т.И. Внутренний контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками // Бухгалтерский учет. — 2016. — №6. — С.139-142.
27. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет / А.Д. Ларионова. – М.: Проспект, 2016. – 315с.
28. Мирошниченко Т.А. Бухгалтерский учету и отчетность / Т.А.Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А.Зуборева. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 257с.
29. Муллинова С.А. Учета расчетов с поставщиками и подрядчиками // Концепт. — 2015. — №7. — С. 19-27.
30. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело / А.Л.Полковский. — М.: ИТК «Дашков и Ко», 2017. — 288с.
31. Скубова Н.В., Нефедова Е.А. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С.369-371.
32. Соколова И.А., Пономаренко А.А. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками. Управление кредиторской задолженностью // Молодой ученый. — 2018. — №1. — С.34-39.
33. Соколова Е.С. Бухгалтерский (финансовый) учет / Е.С.Соколова. — Евразийский открытый институт, 2016. — 319с.
34. Толкачева Н.А. Бухгалтерский учет и анализ / Н.А.Толкачева, О.М.Толкачева. — М.: Директ-Медиа, 2016. — 174с.
35. Чувикова В.В. Бухгалтерский учет и анализ / В.В.Чувикова, Т.Б.Иззука. — М.: Дашков и Ко, 2015. — 248с.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Организация ООО "Шаблон"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности _____
Организационно-правовая форма/форма собственности общество
с ограниченной ответственностью _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____
Местонахождение (адрес) _____

Дата (число, месяц, год) _____
Форма по ОКУД _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД _____
по ОКОПФ/ОКФС _____
по ОКЕИ _____

| Коды | | |
|---------------------|----|------|
| 0710001 | | |
| 12 | 01 | 2018 |
| 78287026 | | |
| 632537694/632101001 | | |
| 40.10.11 | | |
| 47 | | 18 |
| 384 (385) | | |

| Пояснения | Наименование показателя | На 31 декабря | На 31 декабря | На 31 декабря |
|-----------|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 20 <u>17</u> г. | 20 <u>16</u> г. | 20 <u>15</u> г. |
| | АКТИВ | | | |
| | I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Нематериальные активы | 10 | 8 | 6 |
| | Результаты исследований и разработок | | | |
| | Основные средства | 2706 | 2890 | 1740 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | | | |
| | Финансовые вложения | 1450 | 180 | 0 |
| | Отложенные налоговые активы | | | |
| | Прочие внеоборотные активы | | | |
| | Итого по разделу I | 4166 | 3078 | 1746 |
| | II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| | Запасы | 5458 | 3821 | 2741 |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 982 | 676 | 427 |
| | Дебиторская задолженность | 13075 | 12054 | 10478 |
| | Финансовые вложения | | | |
| | Денежные средства | 137 | 124 | 87 |
| | Прочие оборотные активы | | | |
| | Итого по разделу II | 19652 | 16675 | 13733 |
| | БАЛАНС | 23818 | 19753 | 15479 |

Форма 0710001 с.2

| Пояснения | Наименование показателя | На 31 декабря | На 31 декабря | На 31 декабря |
|-----------|--|---------------|---------------|---------------|
| | | 20 17 г. | 20 16 г. | 20 15 г. |
| | ПАССИВ | | | |
| | III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 10 | 10 | 10 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | () | () | () |
| | Переоценка внеоборотных активов | | | |
| | Добавочный капитал (без переоценки) | 20 | 18 | 16 |
| | Резервный капитал | 888 | 690 | 470 |
| | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 3416 | 2654 | 1475 |
| | Итого по разделу III | 4334 | 3372 | 1971 |
| | IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | | | |
| | Отложенные налоговые обязательства | | | |
| | Резервы под условные обязательства | | | |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу IV | | | |
| | V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| | Заемные средства | 6535 | 4555 | 3714 |
| | Кредиторская задолженность | 12581 | 11481 | 9547 |
| | Доходы будущих периодов | | | |
| | Резервы предстоящих расходов | 247 | 345 | 368 |
| | Прочие обязательства | | | |
| | Итого по разделу V | 19484 | 16381 | 13508 |
| | БАЛАНС | 23818 | 19753 | 15479 |

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)
 " " 20__ г.

Примечания

- Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
- В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 8417-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 неусловно важен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- Указывается отчетная дата отчетного периода.
- Указывается предыдущий год.
- Указывается год, предшествующий предыдущему.
- Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал", "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).
- Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20 17 г.

| | | | |
|---|--------------------------|---------------------|----|
| Организация ООО "Шаблон" | Форма по ОКУД | Коды | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | Дата (число, месяц, год) | 0710002 | |
| Вид экономической деятельности | по ОКПО | 12 | 01 |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | ИНН | 2018 | |
| с ограниченной ответственностью | по ОКВЭД | 78287026 | |
| Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) | по ОКЕИ | 832537894/832101001 | |
| | | 40/10/11 | |
| | | 47 | 18 |
| | | 384 (385) | |

| Пояснения ¹ | Наименование показателя | За _____ 20 17 г. | За _____ 20 16 г. |
|------------------------|--|----------------------|----------------------|
| | Выручка | 55400 | 48920 |
| | Себестоимость продаж | (51260) | (45587) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 4140 | 3333 |
| | Коммерческие расходы | (132) | (126) |
| | Управленческие расходы | (84) | (79) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 3924 | 3128 |
| | Доходы от участия в других организациях | | |
| | Проценты к получению | | |
| | Проценты к уплате | () | () |
| | Прочие доходы | 408 | 248 |
| | Прочие расходы | (62) | (59) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4270 | 3317 |
| | Текущий налог на прибыль | (854) | (663) |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | | |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | | |
| | Изменение отложенных налоговых активов | | |
| | Прочее | | |
| | Чистая прибыль (убыток) | 3416 | 2654 |

Форма 07/10002 с. 2

| Пояснения ¹ | Наименование показателя | За _____ 20 17 г. | За _____ 20 16 г. |
|------------------------|--|----------------------|----------------------|
| | СПРАВОЧНО | | |
| | Результат от переоценки в необоротных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | | |
| | Совокупный финансовый результат периода ⁶ | | |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | | |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | | |

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" " 20

г.

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

