

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

«14» января 2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Учет и отражение в отчетности обязательств перед поставщи-
ками и подрядчиками и прочими кредиторами на примере об-
щества с ограниченной ответственностью
«Белое озеро» Тюлячинского район Республики Татарстан**

Обучающийся:

Разумова Татьяна Викторовна

Руководитель:

к.э.н., доцент

Фахретдинова Эльвира Наилевна

Рецензент:

к.э.н., доцент

Кириллова Ольга Викторовна

Казань 2019

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.
« 07 » декабря 2017 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу

_____ Разумовой Татьяны Викторовны _____

- 1. Тема работы** Учет и отражение в отчетности обязательств перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами на материалах общества с ограниченной ответственностью «Белое озеро» Тюлячинского района Республики Татарстан
- 2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы** «14» января 2019г.
- 3. Исходные данные к работе:** нормативные документы по бухгалтерскому учету, международные стандарты финансовой отчетности, периодическая и учебная литература, данные первичного, аналитического и синтетического учета, годовые бухгалтерские отчеты Белое озеро» Тюлячинского района РТ, результаты личных наблюдений и разработок
- 4. Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические основы учета и оценки обязательств и отражения их в отчетности; характеристика и классификация кредиторской задолженности, нормативное регулирование учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами; анализ производственно-финансовой деятельности ООО «Белое

озеро» Тюлячинского района РТ; анализ природно-экономических условий;
анализ финансового состояния и активов; оценка системы бухгалтерского
учета и внутреннего контроля; учет и отражение в отчетности обязательств
«Белое озеро» Тюлячинского района РТ; учет и контроль расчетов с
поставщиками и подрядчиками; отражение обязательств перед поставщиками
и подрядчиками и прочими кредиторами в бухгалтерской совокупности.

5. Перечень графических материа-
лов: _____

6. Дата выдачи задания

«07» декабря 2017 г.

Руководитель

Э.Н.Фахретдинова

Задание принял к исполнению

Т.В.Разумова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ	15.04.18	
1.1. Понятие, сущность и виды кредиторской задолженности		
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами		
1.3 Оценка обязательств в российской и международной практике		
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РТ	15.09.18	
2.1. Обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, энергетическими и трудовыми ресурсами		
2.2. Оценка экономических показателей, финансовых результатов и финансового состояния хозяйства		
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля		
3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РАСЧЕТАХ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	15.12.18	
3.1. Отражение обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности		
3.2. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами		
3.3. Совершенствование учета и формирования информации об обязательствах перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами в бухгалтерской совокупности		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.01.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.01.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.01.19	

Обучающийся

Т.В. Разумова

Руководитель

Э.Н. Фахретдинова

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ	8
1.1. Понятие, сущность и виды кредиторской задолженности	8
1.2. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами	15
1.3. Оценка обязательств в российской и международной практике	21
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РТ	26
2.1. Обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, энергетическими и трудовыми ресурсами	26
2.2. Оценка экономических показателей, финансовых результатов и финансового состояния хозяйства	33
2.3. Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля	44
3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РАСЧЕТАХ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ	46
3.1. Отражение обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности	46
3.2. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами	54
3.3. Совершенствование учета и формирования информации об обязательствах перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами в бухгалтерской совокупности	67
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	76
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	80

ВВЕДЕНИЕ

Осуществление экономическим субъектом хозяйственной деятельности неизбежно приводит к возникновению множества обязательств перед другими лицами по различным основаниям. Важное место среди них занимают обязательства перед поставщиками и подрядчиками. От поставщиков на предприятия поступают товарно-материальные ценности, подрядные организации выполняют строительные, научно-исследовательские и другие работы, в результате образуется кредиторская задолженность. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово - хозяйственной деятельности должна находиться в рамках допустимых значений. Так просроченная кредиторская задолженность, наряду с сомнительной дебиторской задолженностью свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия четко отлаженного учёта и систематического контроля.

Системное, грамотное ведение учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками и контроль позволяет предприятию правильно регулировать свою кредиторскую задолженность, позволяет эффективно управлять финансовыми потоками организации, способствует принятию взвешенных управленческих решений, что в конечном итоге положительно влияет на качество менеджмента. Достоверный учет обязательств перед поставщиками и подрядчиками наравне с другими объектами учета необходим для подтверждения достоверности баланса, определения ликвидности, финансовой устойчивости.

Вышесказанным определяется актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение состояния и совершенствование учета и отражения в отчетности обязательств перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами на материалах общества с ограниченной ответственностью «Белое озеро» Тюлячинского района Республики Татарстан.

Для достижения поставленной цели в работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы учета и контроля обязательств перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами;
- проанализировать производственно-финансовую деятельность ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ;
- рассмотреть особенности организации учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками на исследуемом объекте и выявить направления дальнейшего совершенствования их учета;
- изучить порядок формирования информации об обязательствах перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами в бухгалтерской отчетности ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

В выпускной квалификационной работе в качестве информационной базы исследования использованы нормативные документы, регламентирующие учет обязательств; литература по бухгалтерскому финансовому учету, бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиту и анализу финансово-хозяйственной деятельности; годовые отчеты ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за период исследования, а так же данные первичных документов, регистров синтетического и аналитического учета.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы различные приемы и методы экономических исследований: монографический; абстрактно-логический; экономико-статистический; расчетно-конструктивный и др.; приемы обследования, сравнения, обобщения и систематизации используемого теоретического и практического материала.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что результаты проведенного исследования могут быть использованы руководством ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ с целью совершенствования учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и формирования достоверной информации об обязательствах перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами в бухгалтерской отчетности.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена предметом, целью и задачами исследования. Она состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ

1.1. Понятие, сущность и виды кредиторской задолженности

В процессе хозяйственной деятельности любого экономического субъекта возникает кредиторская задолженность. Согласно современному экономическому словарю Б.А. Райзберга, кредиторская задолженность – это временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки. Однако данное определение не отражает экономической сущности рассматриваемого понятия.

По мнению Ю.И. Сигидова, Г.Н. Ясенко [60, с. 135] наиболее корректным, будет являться следующее определение: «Кредиторская задолженность – это задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда».

Кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу: как часть имущества она принадлежит предприятию на праве владения или на праве собственности относительно полученных заимообразно денег или вещей; как объект обязательственных правоотношений она представляет собой долги предприятия перед кредиторами, которые имеют право требования на нее.

В бухгалтерском учете под кредиторской понимают задолженность организации перед другими организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, бюджетом, своими работниками и т.д. [26, с. 90].

Кредиторская задолженность в зависимости от совершаемых фактов хозяйственной жизни может возникать [26, с. 90]: по расчетам с поставщиками и подрядчиками по оплате товаров (работ, услуг); по расчетам с покупателями и заказчиками в части предварительной оплаты в счет поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг); по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и иным платежам (в части задолженности организации по перечислению в бюджет или фонды сумм налогов, взносов в пенсионный фонд на обязательное страхование от несчастных случаев и т.п.).

Экономической сущностью понятия «кредиторская задолженность» является то, что под ней понимается задолженность организации другим физическим и юридическим лицам.

По мнению Н.Н. Хахоновой, И.В. Алексеевой, А.В. Бахтеева [64, с. 284] кредиторская задолженность экономического субъекта – признанное ранее (в результате одного или нескольких событий в прошлом) обязательство экономического субъекта перед другим лицом, в результате регулирования которого экономический субъект откажется от контроля над ресурсами, воплощающими в себе экономические выгоды. Мнение указанных авторов мы разделяем полностью.

Таким образом, кредиторская задолженность, по сути, является обязательством и размещается в пассиве бухгалтерского баланса.

Обязательства экономического субъекта согласно Федерального закона №402-ФЗ относятся к объектам бухгалтерского учета. Однако, в законе понятие «обязательств» не приводятся. В статье 21 лишь указано, что определения и признаки объектов бухгалтерского учета, должны быть установлены федеральными стандартами [5]. До их утверждения применяются правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, принятые до вступ-

ления в силу Закона №402-ФЗ (ст. 30 Закона №402-ФЗ) [5].

Осуществление экономическим субъектом хозяйственной деятельности неизбежно приводит к возникновению множества обязательств перед другими лицами по различным основаниям. Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [64, с. 281] пишут, что такие долговые обязательства экономического субъекта принято называть кредиторской задолженностью. В то же время у других участников хозяйственной деятельности возникают обязательства перед экономическим субъектом по различным основаниям, в результате чего экономический субъект приобретает права требования (от других участников) погашения этих обязательств, называемые дебиторской задолженностью [64, с. 281].

Обязательства экономического субъекта являются объектом гражданского права и, одновременно, объектом бухгалтерского наблюдения. Так, в соответствии с предписаниями, содержащимися в ГК РФ: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства возникают из договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения, а также из иных оснований, указанных в ГК РФ [1].

А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова [49, с. 158] подчеркивают, что понятие обязательств является одним из ключевых понятий экономики и права. По их мнению в бухгалтерском учете и отчетности обязательства представлены дебиторской и кредиторской задолженностью. Н.М. Дементьева [27, с. 5] отмечает, что такое отождествление является неверным. Мы также считаем, что такое отождествление является неправильным.

В других нормативных документах по бухгалтерскому учету также отсутствует определение понятия «обязательство». Но рассматриваемое нами

понятие используется в таких стандартах как: ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» [8], ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [9] и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [10].

Обязательства включают совокупность конкретных видов задолженностей организации (перед поставщиками, подрядчиками, работниками, налоговыми органами, внебюджетными фондами и т.п.). Учет каждого отдельного вида обязательств имеет свои особенности.

Отсутствие определения «обязательство» в нормативных документах по бухгалтерскому учету приводит к неоднозначной трактовке этого понятия разными авторами.

Учет обязательств подробно рассматривался М.Л. Пятовым (53, 54) с точки зрения юридического и экономического подходов. При этом М.Л. Пятов особое внимание уделил отражению суммы обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По мнению А.М. Петрова, Е.В. Басалаевой, Л.А. Мельниковой [49, с. 159] понятие «обязательства» с теоретической точки зрения может трактоваться по-разному. Анализ и оценка обязательств во многом зависят от той трактовки, которая принимается аналитиком. Юридическая трактовка баланса предполагает, что он лишь отражает обязательства, вытекающие из установления различных правоотношений: дебиторская задолженность указывает на право нашей компании требовать оплаты купленного у нас товара, кредиторская задолженность указывает на право продавца требовать от нашей компании средства за проданный нам товар. Сама структура баланса отражает изменения обязательств, сопровождающие различные стадии хозяйственного процесса: например, запасы отражают размер ответственности материально ответственных лиц перед собственником. Экономическая трактовка баланса предполагает, что на балансе отражается не состояние обязательств юридических и физических лиц, а состояние хозяйственных средств и их источников в процессе хозяйственного оборота (по состоянию

на дату его составления). С этой точки зрения указывают эти авторы [49, с. 159] кредиторская задолженность рассматривается как источник средств, используемых хозяйствующим субъектом в его хозяйственной жизни.

В статье И.В. Федоренко и К.В. Девяевой «Учет договорных обязательств торговых организаций» [62, с. 83] представлена подробная авторская классификация обязательств, рассмотрены отдельные виды обязательств, проблемы учета обязательств, возможные варианты их учета. Кроме того, предложен авторский проект Положения по бухгалтерскому учету обязательств и методических указаний к ним.

Одни авторы отождествляют понятия «обязательство» и «дебиторская задолженность» [20, 26]. Другие авторы приводят определение обязательств из Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России, Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29.12.1997) [36].

Согласно п. 7.3 указанной Концепции обязательством считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов. Обязательство может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота [36]. Следовательно, в бухгалтерском учете под обязательствами понимается кредиторская задолженность экономического субъекта.

Мы считаем, что в целях бухгалтерского учета необходимо воспользоваться определением обязательства, которое содержится в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Отметим, что в целях единообразного толкования необходимо разграничить понятия «обязательство» и «дебиторская задолженность». В бухгалтерском учете под дебиторской понимают задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им в подотчет денежные суммы и т.д.) [46, с. 90].

Так, кредиторская задолженность классифицируется по следующим признакам [21, 23, 35,46, 60, 66]:

– элементам: перед поставщиками и подрядчиками; перед дочерними и зависимыми организациями; по оплате труда работников; перед бюджетом по налогам и сборам; по авансам полученным; перед фондами социального страхования по страховым взносам; перед персоналом по прочим операциям и др.

– видам: за продукцию, товары, работы, услуги;

– месту возникновения: внутренняя и внешняя;

– срокам погашения на дату составления отчетности или согласно условий договора: текущая (до 90 дней), краткосрочная (до 1 года), долгосрочная (более 1 года);

– отношению к сроку погашения: срочная, просроченная, отсроченная.

М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков [20, с 21] считают, что в классификации обязательств организации по субъектам следует различать обязательства перед собственником организации и перед третьими лицами (рис. 1).

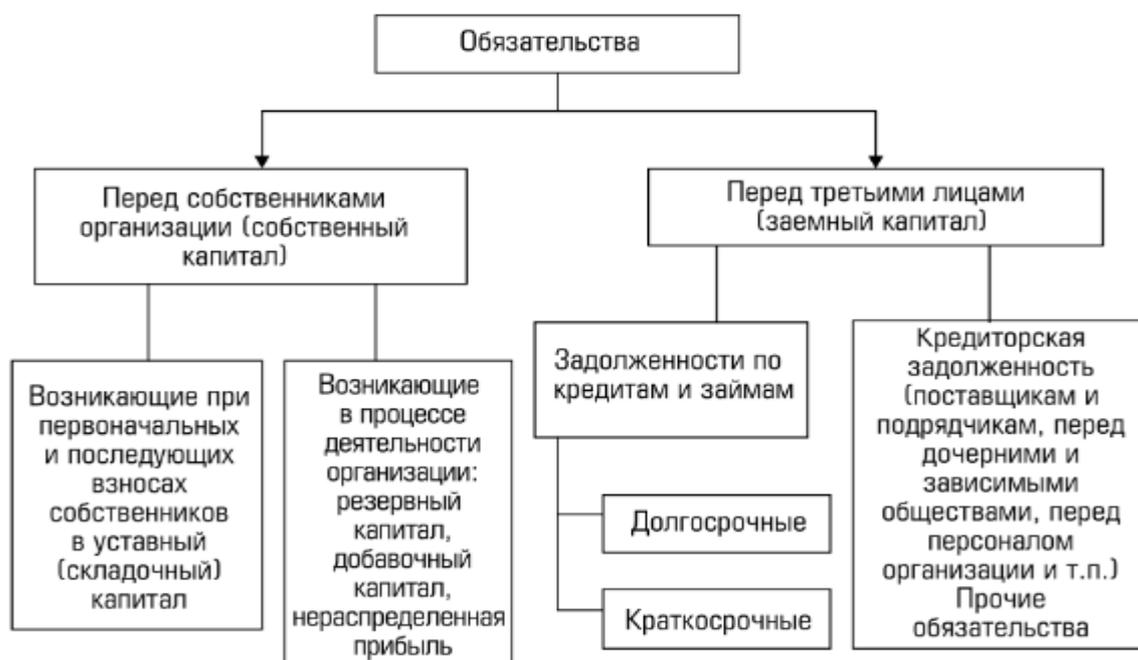


Рис. 1. Классификация обязательств организации.

Обязательства перед собственником бывают двух видов:1) возникающие при первоначальных и последующих взносах собственников в

уставный (складочный) капитал (фонд);2) возникающие в процессе деятельности организации: резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Указанные виды обязательств перед собственниками в совокупности образуют понятие «собственный капитал». Обязательства перед третьими лицами – задолженности по кредитам и займам, различным видам кредиторской задолженности (поставщикам и подрядчикам, дочерним и зависимым обществам, персоналу организации и т.п.) и прочие обязательства. В совокупности обязательства перед третьими лицами образуют заемный капитал. Деление обязательств на собственный и заемный капитал имеет важное практическое значение с точки зрения срочности погашения этих обязательств. Обязательства, составляющие собственный капитал, не подлежат погашению за время деятельности организации, в то время как обязательства заемного капитала должны быть погашены в соответствующие сроки. В зависимости от срочности погашения обязательства перед третьими лицами делят на долгосрочные (срок погашения по ним превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения составляет менее 12 месяцев) [20, с 22].

В.Э. Керимов рекомендуют выделять устойчивые и колеблющиеся обязательства в зависимости от продолжительности их влияния на финансовое положение организации [33, с. 97].

Т.Ю.Дружиловская, Т.В. Игоница [30, с. 20] считают, что «в российском учете целесообразно выделить 3 классификационные группы обязательств по оплате труда: 1) краткосрочные обязательства по оплате труда; 2) долгосрочные обязательства по оплате труда; 3) обязательства по оплате труда, основанные на акциях». Но данное деление весьма спорно с точки зрения современного законодательства России. Ведь согласно ст. 136 Трудового кодекса Российской Федерации «заработная плата выплачивается не реже, чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, трудовым договором» [34]. Та-

ким образом, обязательства по оплате труда не могут попадать в категорию долгосрочных.

В структуре кредиторской задолженности наибольший удельный вес приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Списанные суммы кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности и по иным причинам признаются прочими доходами согласно п.7 ПБУ 9/99 [12] и учитываются при расчете налога на прибыль организаций как внереализационные доходы в соответствии со ст. 250 НК РФ [2].

Необходимо обратить внимание и на то, что не все обязательства в системах РСБУ и МСФО классифицируются идентично. Так, например, согласно международным стандартам в составе обязательств выделяются финансовые обязательства [39, с. 60]. В системе российских стандартов не предусмотрена такая категория обязательств, как финансовые обязательства. Из этого следует, что те суммы, которые будут отражены в балансе, сформированном по МСФО, как финансовые обязательства, в балансе, составленном по РСБУ, будут включены в состав других видов обязательств.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами

Для обобщения информации о расчетах, в том числе и с кредиторами, предназначен VI раздел Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденного приказом Минфина РФ от 31.10.00г. № 94-н (в редакции от 7.05.03г. № 38-н). По характеру они активно-пассивные.

По мнению М.И.Кутера: «Кроме счетов с дебетовым или кредитовым сальдо в бухгалтерском учете применяются счета, у которых возможно два сальдо: по дебиту или кредиту одновременно; такие счета называются активно-пассивными». На активно-пассивных счетах учитываются два объекта:

один относится к активам (дебиторская задолженность), другой к обязательствам, пассивам (кредиторская задолженность). Например, такие синтетические счета расчетов, как счет 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями» и 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Кредиторов, задолженность перед которыми возникла за полученную от них продукцию, выполненные работы и оказанные услуги называют поставщиками и подрядчиками. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитываются также расчеты по авансам выданным (на отдельном субсчете). В этом случае на субсчете отражается дебиторская задолженность по авансам выданным поставщикам в счет предстоящей поставки продукции. Следовательно, можно сделать вывод, что данный счет также активно-пассивный. Но отметим, что в основном он приобретает пассивную форму, если используется последующая оплата.

Действующим Планом счетов допускается возможность использования для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При отражении в бухгалтерском учете кредиторской задолженности необходимо руководствоваться: ГК РФ; НК РФ.

В сложившейся системе нормативного регулирования бухгалтерского учета отдельного стандарта, посвященного учету задолженности нет. Имеются лишь отдельные нормы Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [7] и Методических рекомендаций по применению Плана счетов [18]. При этом определение понятия «обязательство» в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности отсутствует [7]. Однако в данном нормативном документе термин «обязательство» применяется в регламентациях, касающихся дебиторской и

кредиторской задолженности. Примером такого использования является статья 78 Положения по ведению БУ и БО, согласно которой «суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации» [7]. Приведенная регламентация является примером отождествления понятий «обязательство», «кредиторская задолженность» и «дебиторская задолженность».

Учету ряда обязательств посвящены и свои стандарты:

- учету налоговых обязательств посвящено Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) [15];

- учету оценочных обязательств – Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) [11]. При этом оценочные обязательства являются новым объектом бухгалтерского учета. Согласно п. 4 ПБУ 8/2010 оценочным обязательством называется обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения [11]. Признание оценочного обязательства (создание резерва) сопровождается признанием расходов.

В системе международных стандартов финансовой отчетности также отсутствуют стандарты, посвященные учету задолженности, но есть документы, в которых затронуты данные вопросы. Например, в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» сказано [42]: если другая сторона договора исполнила какие-либо обязанности по нему, организация должна отразить в отчете о финансовом положении актив по договору либо обязательства по договору (в зависимости от соотношения между исполнением организацией обязательств по договору и платежами покупателя). Актив (иными словами, дебиторская задолженность) представляет собой право ор-

ганизации на возмещение в обмен на товары или услуги, которые она передала покупателю, когда такое право зависит от чего-либо, отличного от истечения определенного периода времени (например, выполнения организацией определенных обязательств в будущем). Обязательство (иными словами, кредиторская задолженность) есть не что иное, как обязанность организации передать покупателю товары или услуги, за которые она получила возмещение (либо сумма возмещения за которые уже подлежит уплате) от покупателя[42].

В Концептуальных основах финансовой отчетности, выпущенных Советом по МСФО обязательства являются одним из элементов финансовой отчетности, непосредственно связанных с оценкой финансового положения в бухгалтерском балансе. Согласно Концептуальным основам обязательство является существующей обязанностью организации, возникающей в результате прошлых событий, погашение которой, как ожидается, приведет к выбытию из организации ресурсов, содержащих экономические выгоды [39, с. 122].

В системе МСФО имеются такие стандарты, регламентирующие обязательства, аналоги которых отсутствуют в РСБУ, это обуславливает не только различную группировку обязательств в отчетности, но и различную их оценку. Так, например, многие обязательства в международных стандартах оцениваются по справедливой стоимости, которая не предусмотрена в системе российских стандартов.

Состояние расчетной дисциплины характеризуется наличием кредиторской задолженности и оказывает существенное влияние на устойчивость предприятия. Несоблюдение договорной и расчетной дисциплины, несвоевременное погашение по возникающим долгам приводят к значительному росту кредиторской задолженности, а, следовательно, к нестабильности финансового состояния предприятия.

Поэтому задачи контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами состоят не только в том, чтобы проверить правиль-

ность отражения операций бухгалтерском учете, но и в том, чтобы выявить размеры и динамику неоправданной задолженности, причины ее возникновения или роста.

Определим основные задачи контроля расчетов поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами (рисунок 2).

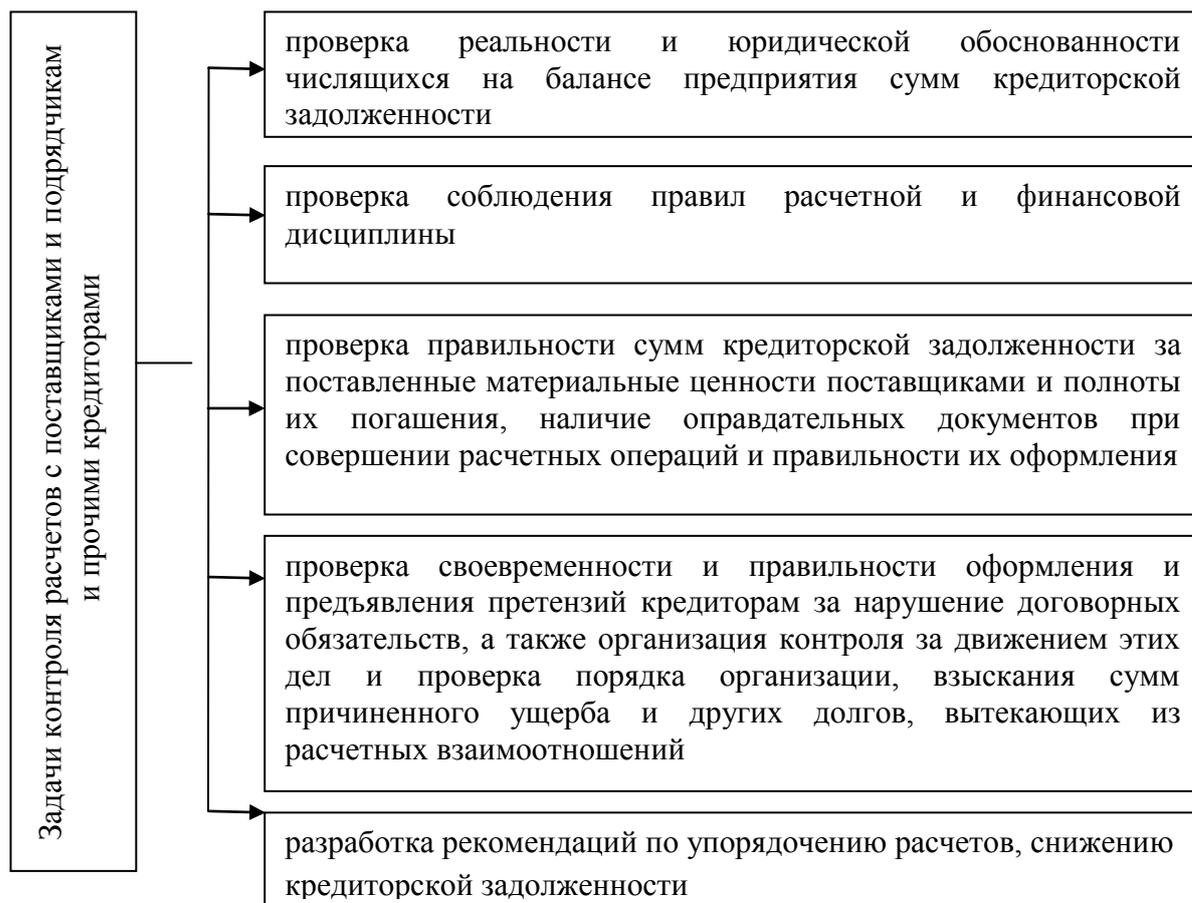


Рис.2 - Задачи контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами

Проверка заключается в оценке правильности отражения кредиторской задолженности в балансе по строкам: «кредиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты» и «кредиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев». Очень важно при контроле уделять внимание оценке правильности и своевременности погашения сумм задолженности.

Важным приемом контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами является инвентаризация. Анализ расчетов поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами осуществляется путем сопоставления соответствующих остатков в системе бухгалтерского учета, то есть числящихся на счетах, с данными, по состоянию на ту же дату, числящихся у контрагентов (поставщиков и подрядчиков и прочих кредиторов). При этом составляются акты сверки. В процессе также устанавливаются причины образования кредиторской задолженности, давность её возникновения, реальность погашения, уточняются сроки. Результаты инвентаризации расчетов оформляются ведомостями, в которых указывается наименование проинвентаризированных счетов и суммы текущей и просроченной кредиторской задолженности.

Расчеты поставщиками и подрядчиками как правило занимают наибольший удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности. Поэтому организуется контроль путем ранжирования кредиторской задолженности по срокам оплаты.

К оправданной относится задолженность, срок погашения которой не наступил или составляет менее одного месяца. К неоправданной относится просроченная задолженность, которая создает реальную угрозу неплатежеспособности предприятия и ослабляет ликвидность его баланса.

Итак, рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

1.3. Оценка обязательств в российской и международной практике

Согласно статьи 12 Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению, кото-

рое производится в валюте Российской Федерации. Если иное не установлено законодательством РФ, стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте подлежит пересчету в валюту РФ [5]. Необходимо отметить сложность оценки такого объекта, как обязательства. Это обусловлено тем, что величину задолженности не всегда можно точно определить. Например, если товар отгружен на условиях коммерческого кредита с отсрочкой платежа в несколько месяцев и требованием ежемесячной оплаты процентов с оставшейся суммы долга, то размер процентов будет меняться ежемесячно в зависимости от скорости погашения обязательств. Следовательно, при отгрузке сумма оплаты будет неизвестна.

Оценка обязательств является одним из важнейших вопросов. Отсутствие в РСБУ единого нормативного документа, посвященного вопросам учета обязательств, приводит к тому, что вопрос их оценки в настоящее время не является достаточно проработанным. Отметим, что исследованию вопросов оценки посвящен ряд трудов отечественных ученых. Следует, однако, признать, что в большей степени проявляется интерес к оценкам активов, а не обязательств. Вместе с тем вопросы оценки обязательств не менее важны для формирования достоверной информации о финансовом положении в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим проанализируем наиболее распространенные оценки обязательств в РСБУ и МСФО.

Исследование подходов к оценке обязательств в РСБУ и МСФО позволяет сделать вывод, что в перечень базовых оценок таких объектов можно включить: фактическую стоимость; дисконтированную (приведенную) стоимость; амортизированную стоимость; справедливую стоимость.

Встречающиеся в МСФО иные названия в отношении оценки обязательств, по сути, являют собой особенности методики расчета тех или иных базовых оценок.

В таблице 1 представим характеристику применяемых оценок для различных видов обязательств в системах РСБУ и МСФО.

Таблица 1 – Виды оценок, применяемые для отражения в отчетности обязательств организаций в системах РСБУ и МСФО

Вид оценки	Сущность оценки	Отражение обязательств в РСБУ	Отражение обязательств в МСФО
1	2	3	4
Фактическая стоимость	Сумма фактических затрат, необходимая для погашения обязательства согласно требованиям законодательства, договора или деловой практики	Краткосрочные и долгосрочные обязательства по оплате труда, перед внебюджетными фондами, по кредитам и займам, кредиторская задолженность по налогам и сборам, перед поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	Краткосрочные обязательства по оплате труда, перед внебюджетными фондами, текущие обязательства по налогам и сборам, краткосрочные обязательства перед поставщиками, не предполагающие выплаты долевыми инструментами
Дисконтированная (приведенная) стоимость	Сумма затрат, необходимая для погашения обязательства на момент его погашения, определенная с учетом снижения покупательной способности денежных средств с течением времени	Долгосрочные оценочные обязательства	Долгосрочные вознаграждения по оплате труда, пенсионные обязательства, долгосрочные обязательства перед поставщиками и прочими кредиторами, долгосрочные оценочные обязательства
Амортизированная стоимость	Величина, в которой обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения	Не применяется	Некоторые виды финансовых обязательств, не оцениваемые согласно МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Справедливая стоимость	Цена, которая была бы уплачена при передаче Обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки (МСФО (IFRS) 13)	Не применяется	Виды финансовых обязательств, оцениваемые согласно ст. 9 МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости, обязательства по оплате труда, перед поставщиками и прочими кредиторами, рассчитываемые на основе стоимости долевого инструмента

Так, например, для определения дисконтированной (приведенной) стоимости обязательств по планам с установленными выплатами согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» используется метод прогнозируемой условной единицы, основанный на применении актуарных допущений. В соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [41] различаются методики определения справедливой стоимости. Оценки некоторых видов обязательств, например оценочных и условных, определяются расчетным путем. Вместе с тем такие расчеты обеспечивают определение конкретного вида оценки, например фактических затрат, которые будут необходимы для погашения обязательств.

Из таблицы 1 видно, что в системе международных стандартов финансовой отчетности спектр применяемых оценок для отражения обязательств значительно шире, чем в системе российских стандартов бухгалтерского учета. Исходя из требований российских нормативных документов по бухгалтерскому учету можно сказать, что в отечественном учете пока применяются только два вида оценок обязательств: по фактической стоимости и по дисконтированной стоимости. При этом применение дисконтированной стоимости пока ограничено: она используется лишь для долгосрочных оценочных обязательств, отражение которых пока еще тоже не стало распространенной практикой российских организаций. Необходимо отметить, что в российском учете до сих пор не введен такой вид оценки, как справедливая стоимость. В мировой практике справедливая стоимость используется очень активно, получая все новые и новые сферы применения.

В системах российских и международных стандартов существенно отличаются подходы к оценке обязательств. Поддерживая мнение многих отечественных ученых [55, 65], считаем, что в системе российских стандартов бухгалтерского учета целесообразно ввести регламентации по применению справедливой стоимости. На наш взгляд, за основу требований к оценке обязательств по справедливой стоимости можно взять регламентации МСФО

(IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» [41].

Необходимо отметить, что новая Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 – 2019 гг. [51] предусматривает создание отдельного федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)». Данный стандарт планируется ввести в действие для обязательного применения с 2020 года. Впоследствии указанный стандарт предлагается инкорпорировать в федеральный стандарт бухгалтерского учета «Финансовые инструменты». Разработчиком проекта стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)» согласно названной Программе является Фонд «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учета «Бухгалтерский методологический центр» (Фонд «НРБУ «БМЦ»). В настоящее время на сайте данного Фонда представлен проект указанного стандарта. Общественное обсуждение такого проекта проводилось с 24.08.2017 по 30.11.2017.

Исследование регламентаций проекта федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)» [52] позволяет сделать вывод о существенном изменении в нем требований к оценке указанных объектов учета. Полагаем, что утверждение данного стандарта будет в значительной степени способствовать совершенствованию правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете современных организаций.

Происходящие в последние годы изменения в нормативных документах по бухгалтерскому учету повышают актуальность вопросов учета и оценки обязательств. Одной из наиболее важных проблем в учете обязательств является отсутствие в современном бухгалтерском учете четко сформулированного понятия обязательства, а согласно Закону №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» обязательства определены в качестве одного из объектов бухгалтерского учета. Такая ситуация не способствует единообразию учета обязательств и требует разработки и принятия федеральных стандартов по учету обяза-

тельств, а также соответствующих отраслевых стандартов и методических рекомендаций.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ПРИРОДНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЙ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

2.1. Обеспеченность хозяйства основными производственными фондами, энергетическими и трудовыми ресурсами

Общество с ограниченной ответственностью «Белое озеро» находится на территории Тюлячинского района РТ в селе Максабаш. Оно было образовано в результате реорганизации ООО «Тукаш» в 2017 году. Основным видом деятельности вновь образовавшегося хозяйства является животноводство в сочетании с растениеводством (смешанное сельское хозяйство). Свиноводство же осталось на балансе ликвидируемого предприятия.

Природно – климатические условия, в которых находится хозяйство относительно благоприятны для ведения сельскохозяйственного производства. Климат умеренно – континентальный. Продолжительность вегетационного периода, в особенности период активной вегетации равна в среднем 135 дням. Сумма активных температур достаточна для ежегодного созревания таких культур, как озимые рожь и пшеница, ранние яровые зерновые, рапс, выращиванию которых уделяется большое внимание в исследуемом хозяйстве. К неблагоприятным условиям климата относят малоснежные зимы, поэтому весной проводятся интенсивные снегозадерживающие мероприятия.

Почвы преимущественно светло – серые и серые лесные, дерновоподзолистые. По физико – химическим свойствам и плодородию серые почвы уступают черноземам, но значительно превосходят дерновоподзолистые почвы, в которых содержание гумуса составляет 3,5-4,5%. Неразрывно с климатическими условиями связаны природные особенности земли. Определение состояния землепользования является практически значимым вопросом для оценки условий хозяйствования, размеров сельскохозяйственного предприятия. Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий исследуемого хозяйства приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Состав земельных фондов и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы.

Виды угодий	2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.		2017 г.		В среднем по РТ, 2017 г., га
	Площадь, га	Структура, %									
Всего Земель	3076	X	3076	X	3164	X	3078	X	3118	X	X
в т.ч. сельхоз угодий	3018	100	3018	100	2873	100	2873	100	2873	100	100
Из них: пашня	2839	94,1	2786	92,3	2726	91,7	2726	91,7	2726	91,7	87,6
Пастбища	179	5,9	232	7,7	247	8,3	247	8,3	247	8,3	10,2
Процент распаханности, %	x	94,1	x	92,3	x	91,7	x	91,7	x	91,7	87,6

По данным таблицы 7 можно сказать, что размеры общего земельного фонда изучаемого хозяйства за период с 2013 по 2017 годы остаются практически на одном уровне. Следует отметить, не изменна за последние годы и структура сельскохозяйственных угодий. Наибольший удельный вес в них

занимает пашня – до 91,7%. Причем, кроме зернопроизводства в ней значительное место занимает кормопроизводство. Около 8% приходится на пастбища.

Процент распаханности в хозяйстве достаточно велик и в отчетном периоде - на 4,1% больше, чем в среднем по республике.

Определим производственное направление и уровень специализаций изучаемого хозяйства на основе показателя структуры товарной продукции, представленной в таблице 3.

Таблица 3 – Состав и структура товарной продукции ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2015-2017 годы

Виды продукции	Стоимость товарной продукции в сопоставимых ценах 1994 года, тыс. руб.				Структура в среднем за 3 года, %
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем за три года	
Зерновые и зернобобовые	234,99	167,85	209,14	203,99	49,9
Рапс	-	4,23		1,41	0,3
Мясо КРС	62,15	60,22	46,44	56,27	13,8
Молоко	180,14	177,86	76,28	144,76	35,5
Мед	-	5,47	0,25	1,90	0,5
Итого	477,28	415,63	332,11	408,33	100

На основе данных таблицы 3 можно сказать, что наибольший объем продаж в изучаемом хозяйстве наблюдается в 2016 году, что почти в 4,5 раза выше уровня 2017 года. При этом, объем реализации снизился по всем видам продукции животноводства. По зерновой же продукции объем продаж возрос на 24,6%.

Как мы уже отмечали, основным видом деятельности вновь образовавшегося хозяйства является животноводство в сочетании с растениеводством (смешанное сельское хозяйство). Свиноводство же осталось на балансе ликвидируемого предприятия – ООО «Тукаш». Это заметно и по структуре продаж ООО «Белое озеро» (таблица 8). В отчетном году мясо свиней отсутствует, тогда как в прошлые годы занимало значительный удельный вес в товарной продукции.

В среднем за три года наибольший удельный вес занимают зерновые – 49,9%. Второе место в ранжированном ряду приходится на продукцию скотоводства – 49,3%. Таким образом, анализируя вышеприведенные расчеты, мы можем сделать вывод, что изучаемое хозяйство имеет зерноводческо-скотоводческую специализацию.

При этом следует отметить высокий уровень специализации – 0,45. Его расчет представлен нами ниже.

Уровень специализации определяется коэффициентом специализации по формуле профессора Поповича И.В.:

$$K_{\text{спец.}} = \frac{100}{\sum R_{\text{ут}} (2i - 1)}, \text{ где} \quad (1)$$

$R_{\text{ут}}$ – удельный вес товарной отрасли;

i – порядковый номер этой отрасли в ранжированном ряду по удельному весу товарной продукции, начиная с наивысшего;

$K_{\text{спец.}}$ – коэффициент специализации.

$$K_{\text{спец.}} = 100 / (49,9 (2*1-1) + 49,3 (2*2-1) + 0,5 (2*3-1) + 0,3 (2*4-1)) = 0,49$$

Следует отметить, что дальнейшее производственное направление будет зависеть от политики руководства ООО «Белое озеро».

Рассмотрим уровень показателей фондооснащенности и фондовооруженности в ООО «Белое озеро», которые характеризуют уровень развития материально-технической базы сельского хозяйства (таблица 4).

Таблица 4 – Уровень фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ за 2017г.
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс. руб.	91778	90421	109913	111329	15923	265228
Площадь сельскохозяйственных угодий, га	3018	3018	2973	2973	2973	6290
Среднегодовая численность работников, занятых в с/х производстве, чел	76	83	78	54	29	98
Фондооснащенность на 100 га с/х угодий, тыс. руб.	3041,0	2996,1	3697,0	3744,7	535,6	4216,7
Фондовооруженность на 1 работника, тыс. руб.	1207,6	1089,4	1409,1	2061,6	549,1	2706,4

Из таблицы 4 видно, что в 2016г. наблюдается самый высокий уровень фондооснащенности – 3744,7 тыс. руб на 100 га сельскохозяйственных угодий. В 2017г. наблюдается резкий спад данного показателя. Во-первых это связано с реорганизацией хозяйства. Следует отметить также, что основные средства в сумме 15923 тыс. руб. находятся в аренде. В результате по сравнению с прошлым годом уровень фондооснащенности снизился почти в 7 раз.

Аналогичная ситуация наблюдается и по фондовооруженности. В отчетном году на одного работника приходилось 549,1 тыс. руб. фондов, что почти в 3,8 раз ниже прошлогоднего уровня.

Таким образом, если в 2016 году показатели фондооснащенности и фондовооруженности практически были близки к среднереспубликанскому, то в отчетном как следствие в хозяйстве они находятся на очень низком уровне.

Рассчитаем показатели энергообеспеченности и энерговооруженности в изучаемом хозяйстве (таблица 5).

Таблица 5 – Уровень энергооснащенности и энерговооруженности труда в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ за 2017г.
Сумма энергетических мощностей, л.с.	4657	4484	2083	2083	280	6477
Площадь пашни, га	2839	2786	2726	2726	2726	5508
Число среднегодовых работников, чел.	76	83	78	54	29	98
Энергооснащенность. на 100 га пашни, л.с	164,0	160,9	76,4	76,4	10,3	117,6
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	61,3	54,0	26,7	38,6	9,7	66,1

Из таблицы 5 видно, что, наряду с показателями фондооснащенности и фондовооруженности, снизилась и обеспеченность энергетическими ресурсами, энергооснащенность – в 7,4 раза, энерговооруженность – в 4 раза. Данные показатели не только ниже среднереспубликанского уровня, но и значительно ниже норматива.

Обеспеченность трудовыми ресурсами определяется на основе показателей уровня использования запасов труда которые представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Годовой запас труда и уровень его использования в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В сред-нем по РТ за 2017г
Годовой запас труда, тыс. чел.-дней.	22,0	24,1	22,6	15,7	8,4	-
Фактически отработано, тыс. чел.-дней.	24,0	24,0	23,0	19,2	8,5	-
Уровень использования запаса труда, %	108,9	99,7	101,7	122,1	101,1	110,7

По данным таблицы 6 видно, что годовой запас труда в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизился почти в 2 раза. Отметим, что фактически было отработано больше. В результате уровень использования труда в отчетном периоде оказался выше 100%, как и в другие годы, что свидетельствует о перенапряженности труда.

Экономическая эффективность во многом зависит от обеспеченности предприятия оборотными фондами, состав и структуру которых представим в таблице 7.

Из таблицы 7 видно, что наибольший удельный вес в составе оборотных активов занимают запасы. Их доля составляла в прошлые периоды до 59%. В отчетном же периоде она возросла до 99%. Следует отметить, что в составе запасов 87% – это стоимость материалов и сырья и животных на выращивании и откорме, удельный вес готовой продукции составляет менее 1%.

В составе оборотных средств дебиторская задолженность в исследуемом периоде занимает 1/5 часть.

Таблица 7 – Состав и структура оборотных средств в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2015-2017 годы

Показатели	2015г.		2016г.		2017г.		Изменение 2017г. от 2016г. (+,-)	
	Сум- ма, тыс. руб	Удель- ный вес, %	Сум- ма, тыс. руб	Ошиб- ка вес, %	Сум- ма, тыс. руб	Удель- ный вес, %	Сум- ма, тыс. руб	Ошиб- ка вес, %
Запасы	69026	58,91	62845	57,91	24610	99,60	-38235	+41,69
Дебитор- ская за- должен- ность	25158	21,47	22596	20,82	19	0,08	-22577	-20,74
Финансо- вые вложе- ния	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	7	0,01	153	0,14	79	0,32	-74	+0,18
Прочие оборотные активы	22970	19,61	22926	21,13	-	-	-22926	-21,13
Всего оборотных средств	117161	100	108520	100	24708	100	-83812	x

Из таблицы 7 мы видим, что к концу отчетного года произошло резкое уменьшение ее удельного веса дебиторской задолженности до 1%, что является результатом реорганизации ООО «Тукаш». Следует отметить, что в

большую часть этой задолженности (84%) составляют долги покупателей и заказчиков компании. При этом имеется тенденция к увеличению сроков погашения. На наш взгляд это негативное явление, которое способствует падению платежеспособности хозяйства, нехватке средств для расчетов.

На наш взгляд, хозяйство имеет нехватку денежной наличности. Ликвидные активы в балансе предприятия составляют 0,3%.

Дебиторская задолженность является важнейшим фактором, определяющим финансовое здоровье компании. Она представляет собой важную часть активов хозяйствующих субъектов. Поэтому, для совершенствования системы управления дебиторской задолженностью, на наш взгляд, исследуемому предприятию следует исключить из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска; периодически пересматривать предельную сумму кредита; использовать возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами; сформировать принципы расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период; определить возможности предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита); определить возможные суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам; сформировать условия обеспечения взыскания задолженности; сформировать систему штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами и др.

2.2. Оценка экономических показателей, финансовых результатов и финансового состояния хозяйства

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельскохозяйственных предприятиях применяется система показателей, характеризующих использование главных факторов сельскохозяйственного производства – земли, производственных фондов и труда.

Наиболее важными в системе данных показателей являются стоимость валовой продукции, сумма валового дохода, и прибыли в расчёте на сто гектар соизмеримой пашни, одного среднегодового работника, сто рублей основных производственных фондов, сто рублей издержек производства, а также показатели уровня рентабельности.

Рассчитаем показатели экономической эффективности изучаемого хозяйства и представим их в таблице 8.

Как видно из таблицы 8 стоимость валовой продукции в расчете на 100 гектар сельскохозяйственных угодий за период с 2013 по 2016 годы имеет устойчивую тенденцию к росту. К 2017 году объём производства резко снизился и почти достиг уровня 2013 года.

Таблица 8 – Показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	В среднем по РТ, 2017г
Стоимость валовой продукции сельского хозяйства в ценах 1994г. в расчетах на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	86,2	107,7	178,0	341,2	74,2	301,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	8,7	9,8	16,9	46,9	19,0	49,3
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	0,7	0,9	1,2	2,3	3,5	1,8
- 100 руб. издержек производства, руб.	1,3	1,5	1,7	2,7	18,0	2,5
Стоимость валового дохода в расчете на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	3264,3	2474,5	2103,3	2364,3	130,9	2186,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	329,5	225,5	200,0	324,7	33,5	357,0
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	27,3	20,7	14,2	15,7	6,1	13,3
- 100 руб. издержек производства, руб.	50,1	33,4	19,7	18,6	31,8	17,9
Сумма прибыли (+), убытка (-) в расчете на:						
- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.;	1074,3	234,1	73,5	294,1	-738,1	746,2
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.;	108,4	21,3	7,0	40,4	-188,7	121,8
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.;	9,0	2,0	0,5	2,0	-34,4	4,5
- 100 руб. издержек производства, руб.	16,5	3,2	0,7	2,3	-179,5	6,1
Уровень рентабельности (+), убыточности (-), %	20,7	5,8	1,1	2,6	-22,6	9,7

В отчетном году было произведено 74,2 тыс. рублей валовой продукции на 100 гектар соизмеримой пашни. Это в почти в четыре раза ниже среднереспубликанского уровня.

Производительность труда снизилась в отчетном году по сравнению с прошлым годом почти в 2,5 раза. Данный показатель в 2,6 раза ниже и среднереспубликанского уровня.

Отметим, что к 2017 году фондоотдача в хозяйстве возросла. Однако, мы не можем судить о положительной тенденции, так как рост произошел в основном в результате резкого уменьшения стоимости фондов после их списания. В отчетном году на 100 рублей основных производственных фондов приходится 3,5 тыс. рублей валовой продукции, что почти в 2 раза выше среднереспубликанского уровня.

Данные свидетельствуют, что в отчетном периоде от производства и продажи сельскохозяйственной продукции хозяйство имеет отрицательный финансовый результат. Так и в отчетном году было получено убытка на сумму 738,1 тыс. руб. на 100 га соизмеримой пашни. Уровень убыточности достаточно высокий - 22,6%., тогда как в среднем по республике уровень рентабельности составил 9,7%.

Для анализа структуры и динамики финансовых результатов деятельности изучаемого хозяйства, рассмотрим состав и структуру балансовой прибыли в таблице 9.

Из таблицы 9 видно, что объем продаж к отчетному году снизился в 4,7 раза. Следует отметить, что снизилась и себестоимость продаж – в 3,5 раза. В результате того, что темп снижения себестоимости оказался ниже темпа снижения выручки отчетном году был получен убыток от продаж в размере 5473 тысяч рублей.

В отчетный год мы наблюдаем значительное снижение прочих доходов и расходов. Прочие расходы в два раза превышают прочие доходы, что в свою очередь способствовало росту убытка.

Таблица 9 – Анализ динамики и структуры финансовых результатов в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
1.Выручка от продажи продукции, работ, услуг	60822	32881	52726	87898	18732	-69166
2.Себестоимость проданных товаров	48748	31110	51619	85639	24205	-61434
3.Валовая прибыль	12074	1771	1107	2259	-5473	-7732
4.Коммерческие расходы	-	-	-	-	-	-
5.Управленческие расходы	-	-	-	-	-	-
6.Прибыль (+), убыток (-) от продаж	12074	1771	1107	2259	-5473	-7732
7.Прочие доходы	6258	13595	21780	12617	22	-12595
8.прочие расходы	14685	14491	10714	9392	47	-9345
9.Прибыль(+),убыток(-) до налогообложения	3557	155	12173	5484	-5498	-10982
10. Налог на при-быль или др. обяза-тельные платежи	-	-	-	-	-	-
11.Чистая (нерас-пределенная) при-быль (+), убыток (-)	3557	155	12173	5484	-5498	-10982

Однако, как видно из таблицы 8, общий финансовый результат все же сформировался за счет убытка основного вида деятельности. В целом за 2017 год убыток по деятельности ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ составил 5498 тыс.руб.

Проведем анализ платежеспособности исследуемого хозяйства - показатели, характеризующие финансовое положение предприятия, способность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами. Анализ проведем по балансу на основе оценки ликвидности оборотных активов. Сгруппируем активы по степени ликвидности (таблица 10), а пассивы по степени срочности погашения (таблица 11).

Таблица 10. – Анализ динамики и структуры активов баланса по степени ликвидности в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Актив	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.
А1	110	0	7	153	79	-74
А2	37985	17389	25128	22596	19	-22577
А3	73825	53258	91996	85771	24610	-61161
А4	97202	115001	148793	141389	2053	-139336
Баланс	209122	185648	265924	249909	26761	-223148

Из таблицы 10 видно, что наиболее ликвидные активы резко увеличились в 2016 году. Однако, к 2017 году снизились почти в 2 раза по сравнению с прошлым годом. За изучаемый период их удельный вес в балансе – незначительный не более 1%. Быстрореализуемые активы также снизились к 2017 году. Их удельный вес в структуре активов ниже 1%. Как мы видим, большую долю – более 90% занимают медленно и трудно реализуемые активы.

Таблица 11. Анализ динамики и структуры пассивов баланса по срокам погашения в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Пассив	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2017г. от 2016г.
П1	28131	28443	33780	36725	31886	-4839
П2	939	884	880	1948	363	-1585
П3	149911	126025	188825	163283	0	-163283
П4	30141	30296	42469	47953	-5488	-53441
Баланс	209122	185648	265954	249909	26761	-223148

Из таблицы 11 видно, что наиболее срочные обязательства в ООО «Белое озеро» имеют тенденцию роста. Они занимают наибольший удельный вес в структуре пассивов в отчетном периоде. Следует отметить, что их величина больше наиболее ликвидных активов. Это свидетельствует о том, что наиболее срочные обязательства не могут быть погашения за счет наибо-

лее ликвидных активов. На этом основании можно уже утверждать, что баланс ООО «Белое озеро» не может считаться абсолютно ликвидным.

Из таблицы 11 видно, что наблюдается тенденция снижения краткосрочных пассивов как абсолютном выражении. Однако их удельный вес возрос с 0,8% в прошлом году до 1,4% в отчетном году. Следует отметить что и второе условие ликвидности баланса не соблюдается, то есть быстрореализуемые активы меньше краткосрочных пассивов.

Сумма долгосрочных активов в отчетном году имеет нулевое значение. При этом медленно реализуемые активы больше долгосрочных пассивов –третье условие соблюдается.

Мы видим, что в отчетный период постоянные пассивы имеют отрицательное значение. Поэтому можно утверждать, что четвертое условие не соблюдается: постоянные пассивы меньше труднореализуемых активов.

Год	Условие	Соответствует (да/нет)
2013г.	$A1 \geq П1$;	нет
2014г.	$A1 \geq П2$;	нет
2015г.	$A3 \geq П3$;	нет
2016г.	$A4 \leq П4$	нет
2017г.		нет

Проведя сравнение соответствующих групп активов и обязательств, и с установленными неравенствами, сделаем вывод, что баланс ООО «Белое озеро» не является ликвидным ни в один год за изучаемый период, так как не выполняется первое условие.

Платежеспособность является одним из важнейших критериев оценки финансового состояния предприятия. Платежеспособность – это готовность предприятия погасить долги в случае одновременного предъявления требований его кредиторов.

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитаем финансовые коэффициенты ликвидности в таблице 12.

Таблица 12 – Показатели оценки платежеспособности и ликвидности в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Показатели	Норматив	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Коэффициенты ликвидности и платежеспособности							
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,7	0,004	0,000	0,000	0,004	0,002	-0,002
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,8-1,0	1,310	0,593	0,725	0,588	0,003	-0,585
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	$\geq 2,0$	3,850	2,409	3,379	2,806	0,766	-2,040
Показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности							
Чистый оборотный капитал	Рост показателя	82850	41320	82501	69847	-7541	-77388
Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала	0-1,0	0,001	0,000	0,000	0,002	-0,010	-0,013
Коэффициент соотношения запасов и чистого оборотного капитала (маневренности)	Уменьшение показателя	0,891	1,289	0,837	0,900	-3,263	-4,163
Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности	0,5 -0,7	2,540	1,816	1,992	1,625	0,763	-0,862
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,040	1,307	0,593	0,725	0,584	0,001	-0,584

Для оценки платежеспособности в краткосрочной перспективе рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности или коэффициент покрытия;
- коэффициент быстрой ликвидности или «критической оценки»;
- коэффициент абсолютной ликвидности.

Общий показатель ликвидности отражает, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы для погашения своих краткосрочных обязательств в течение предстоящего года. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные активы.

Рассмотрев рассчитанные показатели, мы видим, что коэффициент абсолютной ликвидности практически равен нулю. Таким образом, хозяйство является неплатежеспособным. Однако, коэффициент покрытия значительно ниже допустимого уровня, что свидетельствует о том, что продав все текущие активы, предприятие не сможет погасить все текущие обязательства.

Чистый оборотный капитал исследуемого предприятия, коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала имеют отрицательное значение. Это негативная ситуация.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил отчетном году – 0,001 – это меньше единицы, то есть сумма ожидаемых поступлений от покупателей и заказчиков меньше суммы обязательств к погашению перед кредиторами – это также негативная тенденция.

Рассчитаем основные финансовые показатели с использованием финансовой отчетности и представим в таблице 13.

Из таблицы 13 видно, что коэффициент автономии за исследуемый период отрицательный и составил на конец отчетного года -0,205. Это означает, что около активы исследуемого объекта сформированы за счет заемного капитала, оно достаточно зависимо и не может проводить независимую финансовую политику.

Таблица – 13. Показатели финансовой устойчивости ООО «Белое озеро» Тюльчинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс. руб.

Показатели	Норматив	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Коэффициент автономии	более 0,5	0,144	0,163	0,160	0,192	-0,205	-0,397
Коэффициент заемного капитала	менее 0,5	0,856	0,837	0,840	0,808	1,205	0,397
Мультипликатор собственного капитала		6,938	6,128	6,262	5,212	-4,876	-10,088
Коэффициент финансовой зависимости	менее 0,7	5,930	5,128	5,262	4,212	-5,876	-10,088
Коэффициент долгосрочной финансовой независимости	0-1,0	0,860	0,842	0,870	0,845	-0,205	-1,050
Коэффициент структуры долгосрочных вложений	Уменьшение показателя	1,508	1,095	1,269	1,155	0,000	-1,155
Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций	0,5-0,7	0,550	0,736	0,643	0,669	-0,374	-1,043
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1-0,5	-0,599	-1,199	-0,908	-0,861	-0,305	0,556
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	2,638	1,360	1,943	1,457	1,374	-0,082

Обратные показатели, коэффициент заемного капитала и коэффициент финансовой зависимости из таблицы 18 также свидетельствуют об этом. Таким образом, можно сделать выводы, что хозяйство находится в большой зависимости от заемных средств.

Рассчитаем показатели деловой активности и представим их в таблице 14.

Валюта актива баланса исследуемого хозяйства на конец 2017 года равна 26761 тыс. руб.. В 2017 году от продажи продукции было получено 18732 тыс. руб. Таким образом, оборачиваемость всех используемых активов составила 0,70.

Таблица – 14 Показатели деловой активности ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г	Изменени е (+,-) 2017г. от 2016г.
Оборачиваемость активов (раз)	0,29	0,18	0,20	0,35	0,70	0,348
Оборачиваемость запасов (раз)	0,66	0,58	0,75	1,36	0,98	-0,379
Фондоотдача	0,79	0,36	0,59	1,07	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности (раз)	1,60	1,89	2,10	3,89	985,89	982,005
Время обращения дебиторской задолженности (дни)	228	193	174	94	0	-93,461
Средний возраст запасов	553	625	488	268	371	103,257
Операционный цикл (дни)	780,72	817,88	662,04	361,68	371,48	9,796
Оборачиваемость оборотного капитала	0,54	0,47	0,45	0,81	0,76	-0,052
Оборачиваемость собственного капитала	2,02	1,09	1,24	1,83	-3,41	-5
Оборачиваемость общей задолженности	0,34	0,21	0,24	0,44	0,58	0
Оборачиваемость привлеченного финансового капитала (зadolженности по кредитам)	0,412	0,259	0,278	0,532	51,603	0,420

Это говорит о том, что каждый рубль активов хозяйства оборачивался менее раза. Отрицательным моментом является – уменьшение данного показателя к концу исследуемого периода – то есть ухудшение использования активов. Для повышения оборачиваемости следует повысить выручку и продать неиспользуемые активы.

Коэффициент оборачиваемости запасов отчетном году составил - 0,98, средний возраст запасов - 371 дней – все это свидетельствует о плохой работе службы снабжения и сбыта, о «замораживании» больших объемов средств в запасы и неэффективном их использовании. Оборачиваемость дебиторской задолженности ничтожно мала и меньше единицы – 0,370 время, необходимое для получения денег после продажи продукции – 1 день. Оборачиваемость оборотного капитала составила 0,76, т.е. оборотные активы

потребляются и возобновляются менее одного раза в году. Оборачиваемость общей задолженности – 0,58.

Рассчитаем показатели рентабельности и представим в таблице 15.

Таблица – 15 Показатели рентабельности ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ за 2013-2017 годы, тыс.руб

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г	Изменение (+,-) 2017г. от 2016г.
Рентабельность активов (коэффициент экономической рентабельности)	0,017	0,001	0,046	0,022	-0,205	-0,227
Рентабельность собственного капитала (коэффициент финансовой рентабельности)	0,118	0,005	0,287	0,114	1,002	0,887
Рентабельность реализации (коэффициент коммерческой рентабельности)	0,199	0,054	0,021	0,026	-0,292	-0,318
Рентабельность текущих затрат на производство продукции	0,248	0,057	0,021	0,026	-0,226	-0,252
Рентабельность инвестированного (используемого) капитала	-0,031	-0,002	-0,083	-0,048	1,002	1,049

Из таблицы 15 видно, что все показатели рентабельности меньше единицы. Рентабельность продаж в отчетном периоде составила -0,292%, что говорит о полученных убытках. Рентабельность текущих затрат – 0,226%. Следует отметить, что в отчетном периоде показатели рентабельности снизились по-сравнению с прошлым годом, что говорит о негативной тенденции.

Делая общие выводы о характеристике условий производства в хозяйстве видно, что ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ в отчетном году работает неэффективно. Основная доля активов приходится на внеоборотные активы. Большую часть этой дебиторской задолженности составляют долги покупателей и заказчиков компании. Хозяйство имеет нехватку денежной наличности, не ликвидно и неплатежоспособно.

2.3 Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля

В настоящее время коллектив возглавляет директор Гараев Ленар Марсович. Для ведения бухгалтерского учета на предприятии создана бухгалтерская служба в составе пяти человек: бухгалтера по животноводству, растениеводству, по оплате труда, бухгалтер материального стола и кассир. Бухгалтерия имеет централизованную структуру. Однако, ответственность за организацию бухгалтерского учета и отчетности несет директор ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

В соответствии с п.5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» формирование учетной политики организации возложено на главного бухгалтера. Наряду с учетной политикой утверждаются правила документооборота и технология обработки учетной информации. Отметим, что на исследуемом предприятии выбрана автоматизированная форма бухгалтерского учета с применением программы 1С версии 8.3. В бухгалтерии определяется перечень необходимых первичных документов, которые должны вестись в тех или иных подразделениях. Бухгалтерия снабжает их всеми необходимыми документами. В самих подразделениях осуществляется первичная регистрация хозяйственных операций. Ответственность за заполнение и оформление документов несут материально-ответственные лица подразделений, которые назначаются приказом руководителя. Они обязаны своевременно оформлять и передавать в сроки, определенные графиком документооборота, документы для последующей их обработки и систематизации.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ и аудиторскими стандартами исследуемое предприятие не подлежит обязательной аудиторской проверке, так как объем выручки от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг за предшествующий отчетному год не превышает 400 миллионов рублей и сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествующего отчетному года – 2016 год не превышает 60 миллионов

рублей. Поэтому в изучаемом хозяйстве ни обязательный, ни инициативный аудит не проводится.

Система внутреннего контроля реализуется путем организации текущего контроля в процессе ведения бухгалтерского учета. Систематически проводятся инвентаризации ценностей и расчетов. Предварительный контроль осуществляют лица, подписывающие документы (руководители подразделений). Они проверяют законность и целесообразность совершаемых операций. Текущий контроль осуществляется бухгалтером в момент отражения операций в регистрах бухгалтерского учета. Периодический контроль наличия материальных ценностей и состояния расчетов осуществляется путем проведения инвентаризаций.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ О РАСЧЕТАХ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И ПРОЧИМИ КРЕДИТОРАМИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «БЕЛОЕ ОЗЕРО» ТЮЛЯЧИНСКОГО РАЙОНА РТ

3.1 Отражение обязательств в бухгалтерской (финансовой) отчетности

В исследуемом предприятии обязательства возникают по следующим расчетам:

- с поставщиками и подрядчиками по оплате приобретенных материалов, товаров (работ, услуг);

- с покупателями и заказчиками в части предварительной оплаты в счет поставок продукции (выполнения работ, оказания услуг);

- по кредитам и займам, полученным для нужд текущей деятельности, на цели производственного и социального развития организации;

- с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и иным платежам (в части задолженности организации по перечислению в бюджет или фонды сумм налогов, взносов в пенсионный фонд, по социальному страхованию, медицинскому страхованию, на обязательное страхование от несчастных случаев и т.п.).

В бухгалтерии изучаемой организации указанные обязательства отражаются на счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Обязательства отражаются в двух формах бухгалтерской (финансовой) отчетности сельскохозяйственных предприятий:

- бухгалтерском балансе;
- пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В бухгалтерском балансе обязательства отражают в пассиве в двух разделах: IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства». В пассиве баланса обязательства располагаются по срочности их возврата.

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса показывают информацию о долгосрочных обязательствах организации, то есть об обязательствах, срок погашения которых на отчетную дату (31 декабря) превышает 12 месяцев.

Информация о долгосрочных кредитах и займах, привлеченных предприятием отражается по строке 1410 «Заемные средства». При заполнении рассматриваемой строки используются данные о сальдо по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» на отчетную дату.

Информация об отложенных налоговых обязательствах, признанных в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями ПБУ 18 /02 показывается по строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства». Изучаемая организация данный стандарт не применяет, поэтому данная строка не заполнена.

Суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты и учитываемые на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» отражают по строке 1430 «Оценочные обязательства». При заполнении данной строки баланса главный бухгалтер использует данные о кредитовом сальдо по счету 96 «Резервы предстоящих расходов». Подробная информация о начислении и использовании оценочных обязательств (как долгосрочных, так и краткосрочных) по их отдельным видам приводится в пояснениях к балансу.

Прочие, не перечисленные выше обязательства организации отражают по строке 1450 «Прочие обязательства». В составе прочих обязательств

могут числиться кредиторская задолженность и обязательства, учитываемые на следующих бухгалтерских счетах: 60; 62; 68; 69; 76.

Показатель строки итога (1400) по разделу IV представляет собой сумму показателей по строкам раздела IV «Долгосрочные обязательства» с кодами 1410 - 1450 и отражает общую величину долгосрочных обязательств организации.

В разделе V «Краткосрочные обязательства» отражают обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Информацию о краткосрочных обязательствах по займам и кредитам, отражают по строке 1510 «Заемные средства». При заполнении этой строки используют данные о сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Заемные средства изучаемой организации за 2017 год составляют 363 тыс. руб.

Информацию о краткосрочной кредиторской задолженности отражают по строке 1520 «Кредиторская задолженность». В частности по данной строке отражают: кредиторскую задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая учитывается на счете 60; кредиторскую задолженность перед работниками организации (собираются данные, отраженные на счетах 70, 71, 73); кредиторскую задолженность перед государственными внебюджетными фондами, отраженную на счете 69; кредиторскую задолженность по налогам и сборам, отраженную на счете 68; кредиторскую задолженность перед покупателями и заказчиками, возникшую в связи с получением авансов и предоплат и отраженную на счете 62; прочую кредиторскую задолженность, отраженную на счете 76.

Общая сумма кредиторской задолженности исследуемого предприятия на 31 декабря 2017 года составила 31886 тыс.руб. Расшифровка информации о видах кредиторской задолженности с подразделением на долгосрочную и краткосрочную приводится в пояснениях к балансу.

Оценочные обязательства, признанные по правилам, установленным ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства или условные активы» отражают по строке 1540 «Оценочные обязательства». Оценочные обязательства отражают на счете учета резервов и предстоящих расходов одноименный счет 96). При заполнении данной строки спользуются данные о кредитовом сальдо на отчетную дату о счету 96. Подробная информация о начислении и спользовании оценочных обязательств как долгосрочных, так и краткосрочных по их отдельным видам приводится к пояснению к балансу.

Прочие краткосрочные обязательства, не включенные в другие строки раздела V раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса, отражают по строке 1550 «Прочие бязательства».

Итого по разделу V (1500) – оказатель этой строки отражает общую величину краткосрочных обязательств организации и представляет собой сумму показателей по строкам с кодами 1510-1550.

Рассмотрим изменение удельного веса кредиторской задолженности в общей сумме источников финансирования и в величине всех обязательств на основании данных бухгалтерского баланса. Для этого рассмотрим состав обязательств в таблице 16.

Таблица 16 - Динамика и структура краткосрочных и долгосрочных обязательств ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ.

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Абсолютное отклонение 2017 от 2013г. (+,-)
1	2	3	4	5	6	7
1. Долгосрочные обязательства, тыс. руб, всего из них:	149654	126025	188825	163283	-	13629
-Заемные средства	146572	125905	188825	163283	-	16711
-Прочие долгосрочные обязательства	3082	120	-	-	-	-3082

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7
2.Краткосрочные обязательства, тыс. руб. всего из них:	29327	29327	34660	38673	32249	2922
-Заемные средства	939	884	880	1948	363	-576
-Кредиторская задолженность	28131	28443	33780	36725	31886	3755
-Доходы будущих периодов	257	-	-	-	-	-257
3.Итого заёмных средств, тыс. руб. (пок.1+пок.2)	178981	155352	223485	425441	32249	-146732
4.Всего пассивы, тыс. руб.	209122	185648	265954	249909	26761	-182361
Доля долгосрочных обязательств в пассивах, % (пок.1:пок.4 * 100%)	71,6	67,9	71,0	65,3	-	-71,6
Доля краткосрочных обязательств в пассивах, % (пок.2:пок.4 * 100%)	14,0	15,8	13,0	15,5	120,5	106,5
Доля краткосрочных обязательств в заёмных средствах,% (пок.2:пок.3 * 100%)	16,4	18,9	15,5	9,1	100,0	83,6

С 2013 года на предприятии краткосрочные обязательства увеличились на 2922 тыс. руб. Доля краткосрочной кредиторской задолженности в общей величине пассивов увеличилась с 14% и превысила 100%. С точки зрения текущей платёжеспособности и ликвидности такая динамика не благоприятна для предприятия, так как она свидетельствует о том, что у него не достаточно собственных средств для осуществления текущих платежей.

Дебиторская и кредиторская задолженности расшифровываются пятом разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность». приложения к бухгалтерскому баансу и отчету о финансовых результатах. В этом разделе дается расшифровка Наличие и движение дебиторской и кредиторской задолженности, и просроченная дебиторская и кредиторская задолженность.

Рассматриваемый раздел состоит из четырех подразделов (рисунок).



Рис. 3. Структура раздела 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Первые два подраздела посвящены дебиторской задолженности, а следующие два – кредиторской.

В подразделе 5.1 представлена информация о величине долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности организации за отчетный и предыдущий годы. Состав дебиторской задолженности расшифровывают по ее видам. Отдельно приводится информация о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную.

В подразделе 5.2 отражают суммы просроченной дебиторской задолженности.

В подразделе 5.3 представлена информация о величине долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности организации за отчетный и предыдущий годы. В данном подразделе на начало года и конец отчетного периода и за предыдущий год отражаются следующие данные: поступление задолженности в отчетном периоде в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке или операции); причитающиеся проценты, штрафы, иные начисления; погашение кредиторской задолженности в отчетном периоде; списание кредиторской задолженности на финансовый результат;

перевод из долгосрочной задолженности в краткосрочную. Данные о поступлении задолженности и ее списании раскрываются за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде. Долгосрочная кредиторская задолженность – приводится сумма средств, которая должна быть уплачена юридическим и физическим лицам после первого года. Отдельно расшифровываются суммы кредитов и займов.

В подразделе 5.4 «Просроченная кредиторская задолженность» отражают просроченную кредиторскую задолженность, учтенную согласно условиям договоров. Величина кредиторской задолженности приводится по видам в разрезе трех отчетных периодов — на 31 декабря отчетного года, предыдущего года и года, предшествующего предыдущему. Эти данные позволяют разработать меры по обеспечению финансовой устойчивости организации.

Информационной базой для заполнения подразделов 5.3. и 5.4 являются следующие счета: счет 60 (для учета кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками); счет 62 (для учета сумм авансов, полученных организацией); счет 66 (кредитовое сальдо); счет 67 (кредитовое сальдо); счет 71 (кредитовое сальдо); счет 75 (субсчет 75 -2); счет 76 (кредитовое сальдо); счет 68 (кредитовое сальдо); счет 69 (кредитовое сальдо).

ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ на конец отчетного года имеет только краткосрочную кредиторскую задолженность. Размер суммы краткосрочных обязательств на конец 2017 год составил 32249 тыс. руб.

Далее рассмотрим состав и структуру краткосрочных обязательств по данным пятого раздела приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ (таблица 17).

Как видно из таблицы 17 в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ в течение последних трех лет наблюдается уменьшение стоимости краткосрочных обязательств на 2411 тыс. руб.

Таблица 17 - Структура краткосрочных обязательств в ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ

Состав кредиторской задолженности	2015г.		2016г.		2017г.		Изменение (+,-) 2017 от 2015г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	26821	77,4	28570	73,9	30190	93,6	3369	16,2
Авансы полученные	-	-	-	-				
Задолженность по наогам и сборам	3949	11,4	5001	12,9	634	2,0	-3315	-9,4
Задолженность по кредитам и займам	880	2,5	1948	5,0	363	1,1	-517	-1,4
Задолженность перед прочими кредиторами	3010	8,7	3154	8,2	1062	3,3	-1948	-5,4
Итого кредиторская задолженность	34660	100	38673	100	32249	100	-2411	x

Резкое увеличение в отчетно году произошло по кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками как в абсолютном выражении – на 3369 тыс.руб., так и по удельному весу их в общей сумме кредиторской задолженности. Увеличение составило 16,2 пункта.

С одной стороны увеличение кредиторской задолженности можно считать положительным моментом, так как предприятие имеет возможность в течение отчетного периода в качестве основного источника финансирования активов использовать краткосрочные начисленные обязательства, причём в отличие от банковских кредитов бесплатно. Однако, с другой стороны следует учитывать, что предприятие не может полностью контролировать такие начисления, так как сроки их выплат регулируются внешними факторами, в том числе действующим законодательством, изменение которых не зависит от планов и возможностей предприятия. Кроме того, увеличение кредиторской задолженности ведет к снижению ликвидности, финансовой устойчивости, что подтверждают вышеприведенные расчеты.

Отметим, что в составе кредиторской задолженности практически основную массу занимает - задолженность перед поставщиками и подрядчиками – до 93,6%. Поэтому особое внимание исследуемому предприятию следует уделить задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Большую роль в этом призван сыграть бухгалтерский учет, состояние которого нами будет рассмотрено в следующей главе работы.

3.2. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами

Наибольшую долю обязательств исследуемого предприятия составляют обязательства перед поставщиками и подрядчиками.

К поставщикам и подрядчикам относят лиц, поставляющих товарно-материальные ценности (например, объекты, квалифицируемые в дальнейшем как недвижимые внеоборотные (собственность на землю, здания, оборудование, транспортные средства) и оборотные активы (материальные запасы, запасы товаров), а также выполняющие разнообразные работы (например, строительные, монтажные, ремонтные и др.) и оказывающие различные виды услуг (например, услуги связи, изготовления и размещения рекламы, консультационные услуги) в пользу организации.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками могут осуществляться как после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг, так и до указанных действий (предоплата). Вместе с тем в соответствии с условиями договора поставщику или подрядчику может быть выплачен аванс или задаток.

В изучаемую организацию основная часть активов, как внеоборотных, так и оборотных поступает от поставщиков. В договорах с ними оговариваются условия поставки: наименование материалов (услуг, работ), количество, цена, срок выполнения (отгрузки) и др.

В соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета на исследуемом предприятии для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками выделен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В частности, на указанном счете отражают информацию о расчетах организации: за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк; товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки); излишки товарно -материальных ценностей, выявленные при их приемке; полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др. В рабочем плане счетов на исследуемом предприятии субсчета к счету 60 не предусмотрены.

Накладная выписывается поставщиком при оформлении отпуска товаров со склада. В накладной указывается номер и дата выписки; наименование поставщика и покупателя; наименование и краткое описание товара, его количество (в единицах), цена и общая сумма (с учетом налога на добавленную стоимость) отпуска товара. Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими товар и заверяется круглыми печатями организаций поставщика и получателя. Количество оформляемых экземпляров в накладной зависит от условий получения товара покупателем, вида организации поставщика, места передачи товара и т.д. Вместе с накладной поставщиком выписывается счет-фактура.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, подтверждающие факт свершения сделки (приходные ордера, товарно-транспортные накладные, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг). Основным документом по расчетным взаимоотношениям с

поставщиками и подрядчиками является счет-фактура установленной формы, который выписывает поставщик или подрядчик. Счет-фактура служит основанием для оформления соответствующих банковских платежных документов на погашение задолженности. В счете-фактуре заполняют следующие реквизиты: порядковый номер и дата выписки счета-фактуры; полное или сокращенное наименование продавца и покупателя; место нахождения продавца и покупателя; идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-продавца и налогоплательщика-покупателя; полное или сокращенное наименование грузоотправителя и грузополучателя, номер и дата составления платежно-расчетного документа или кассового чека (к которым прилагается счет-фактура); наименование и количество поставляемых (отгруженных) товаров, р., у.; единица измерения; цена (тариф) товара (р.,у.) за единицу измерения без учета налога на добавленную стоимость, стоимость всего количества товаров (р., у.) без налога; сумма акциза по подакцизным товарам; налоговая ставка по НДС; сумма налога на добавленную стоимость, предъявляемая покупателю товаров; стоимость всего количества товаров (р., у.) с учетом суммы налога на добавленную стоимость; страна происхождения товара; номер грузовой таможенной декларации. Счет-фактура выписывается поставщиком в двух экземплярах. Первый экземпляр (оригинал) выдается покупателю, второй экземпляр (копия) – остается у продавца.

Счета-фактуры поставщиков проверяют с точки зрения правильности заполнений всех реквизитов, применяемых цен, таксировки, и после проверки соответствия количества поступивших грузов количеству, указанному в счете-фактуре, их принимают к записям в бухгалтерском учете. В случае несоответствия полученных ценностей с данными счета-фактуры составляют коммерческий акт и предъявляют претензию поставщику.

При поступлении материалов от поставщиков завсклад проверяет соответствие их количества с данными документа поставщика. После проверки данных завсклад оприходует материалы.

Материальные ресурсы согласно Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/2001, утвержденного приказом Минфина РФ от 9.06.01г. № 44-н (с последующими изменениями и дополнениями) принимаются к учету по фактической себестоимости. На основании накладных и счетов-фактур, записи производятся кладовщиком в книгах складского учета. При этом на каждый вид материалов открывается отдельный лист. При этом им присваивается номенклатурный номер, то есть открывают отдельный аналитический счет. В конце каждого месяца на основании первичных документов и записей в книге складского учета материально ответственные лица составляют отчет о движении материальных ценностей. К отчету прилагают все первичные документы за месяц. Отчеты о движении материальных ценностей составляют в двух экземплярах, из которых один остается в бухгалтерии, а второй с подписью бухгалтера в приемке возвращается кладовщику после сверки его с данными с документами.

Если подрядчиком оказываются услуги, работы, то вместе со счет-фактурой составляется Акт о выполненных работах (услугах).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товароматериальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги согласно Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31.10.00г. № 94-н (в редакции от 7.05.03г. № 38-н) на исследуемом предприятии учитывают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Счет является активно-пассивным и имеет развернутое сальдо.

Дебетовое сальдо – показывает сумму дебиторской задолженности (долги различных поставщиков и подрядчиков предприятию).

Кредитовое сальдо – показывает сумму кредиторской задолженности (долги предприятия различным поставщикам и подрядчикам).

В большинстве случаев счет имеет кредитовое сальдо.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитывается стоимость фактически поступивших материальных ценностей, потребленных услуг, выполненных работ, то есть увеличение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками за товароматериальные ценности; а также задолженность перед поставщиками и подрядчиками по НДС за принятые товароматериальные ценности. Бухгалтерские записи по кредиту делают на основании расчетных документов поставщиков (накладных на отпуск продукции, актов о выполненных работах и услугах, счетов-фактур, выписываемым поставщиком).

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитывают суммы, уплаченные в погашения задолженности поставщикам или подрядчикам. Бухгалтерские записи по дебету счета 60 делают на основании банковских документов.

К неотфактурованным поставкам относятся поставки, по которым счета-фактуры поставщиков не предъявлены к оплате. На складе приходят их, выписывая приёмный акт, который при реестре поступает в бухгалтерию. Здесь материалы по акту расцениваются по учётным ценам, записываются как ценности, поступившие на склад, в этой же сумме относятся на группу материалов и акцепт. К оплате неотфактурованные поставки не подлежат, так как основанием для оплаты банком являются платёжные документы (которые отсутствуют). По мере поступления платёжных документов на эту поставку в следующем месяце они акцептуются предприятием, оплачиваются банком и регистрируются бухгалтерией в Книге по счёту 60 в свободной строке по группе материалов и в графе «акцепт» в сумме платёжного требования, а по строке сальдо ранее записанная сумма по учётным ценам сторнируется тоже по группе и в графе «акцепт». Расчёты с поставщиками таким образом по этой поставке будут закончены.

Получение денежных средств в виде предоплаты в счет предстоящих поставок товаров оформляется поставщиком составлением счетов-фактур и

записями в книге продаж. При отгрузке товаров счет-фактура выставляется повторно.

Приведем корреспонденцию счетов по счету 60, составляемую в изучаемой организации:

Дебет 07,08, 10,11, 20,23, 25,26, 29,44 Кредит 60 – акцептованы счета-фактуры поставщиков и подрядчиков;

Дебет 19 Кредит 60 – отражен НДС по поступившим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам;

Дебет 60 Кредит 50, 51 – оплачены счета поставщиков или подрядчиков, выданы авансы поставщикам и подрядчикам;

Дебет 60 Кредит 62 – отражены суммы, зачтенные при взаимных расчетах.

Д 76/2 К60 Выставлена претензия поставщику, если при поступлении материальных ценностей были выявлены расхождения (несоответствия количества, ошибка в подсчетах, несоответствие цен).

При получении материальных ценностей, выполнении работ и оказании услуг, подтвержденных документально, возникающая при этом задолженность перед поставщиками и подрядчиками уменьшается на сумму ранее выданного аванса следующей бухгалтерской записью:

Дебет 60 Кредит 60.

При расчётах с поставщиками за материальные ценности могут быть выявлены недостачи или излишки фактически поступившего количества по сравнению с документами поставщика, которые оформляются актом. Излишки приходуются по акту и расцениваются по учётным ценам предприятия или по договорным (отпускным) ценам, затем учитываются в журнале аналитического учёта отдельной строкой как неотфактурованная поставка. Отдел снабжения сообщает поставщику об излишках и просит выставить платёжное требование. В случае выявления недостач бухгалтерия рассчитывает их фактическую себестоимость и предъявляет претензию к по-

ставщику. Сумма недостач относится в дебет 76-2 счёта «Расчёты по претензиям» и в кредит 60.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому выставленному к оплате расчетному документу и по каждому поставщику и подрядчику. Отметим, что в хозяйстве применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета с применением программы 1С версии 8.3. Поэтому регистры синтетического и аналитического учета формируются с применением ПЭВМ.

Действующим Планом счетов допускается возможность использования для учета расчетов с поставщиками счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В хозяйстве на данном счете учитываются расчеты с поставщиками и подрядчиками по выполненным работам, услугам. Согласно Плана счетов он является активно – пассивным счетом и к нему могут быть открыты следующие субсчета: 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию"; 76-2 "Расчеты по претензиям"; 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам"; 76-4 "Расчеты по депонированным суммам", 76-5 "Расчеты с квартиросъемщиками", 76-6 "Расчеты с родителями за содержание их детей в детских дошкольных учреждениях", 76-7 "Расчеты с гражданами за принятую от них продукцию, скот и птицу для продажи", 76-8 "Расчеты по лизинговым и арендным обязательствам", 76-9 "Расчеты по прочим операциям".

Однако, на нашем предприятии такие субсчета не открываются. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками по выполненным работам и услугам открывается отдельный субсчет «Расчеты по прочим операциям». Система отражения на нем учетных записей аналогична счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Однако, на наш взгляд это нецелесообразно. Так как для учета по таким операциям выделен отдельный счет – 60.

По счету 76 субсчету «Расчеты по прочим операциям» на предприятии отражают расчеты с учреждениями связи, с арендаторами нежилых помещений, и др. На этом же субсчете учитывают расчеты с организациями за услу-

ги, связанные с перевозкой грузов, прочие расчеты с отдельными гражданами. Первичными документами учета расчетов с разными дебиторами как отмечалось выше, являются счета фактуры, накладные, акты о выполненных работах, услугах и т.д. Корреспонденция по счету 76:

Дт 20, 44 Кт 76 Оказаны услуги сторонними организациями
Дт 76 Кт 51,50 Произведена оплата за оказанные услуги, проданные товары

Дт 50,51 Кт 76 Получены денежные средства, за проданные товары, оказанные услуги от разных дебиторов и кредиторов.

На практике наибольшее распространение получили договоры коммерческих сделок, условием которых является предварительная оплата покупателем (заказчиком) получаемых в будущем от продавца (подрядчика) товаров (результатов работ, услуг). В хозяйстве для учета полученных от покупателей (заказчиков) авансов используют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Суммы денежных средств, полученные организацией в качестве аванса (предварительной оплаты), отражают на счете 62 обособленно и признают кредиторской задолженностью организации перед соответствующими покупателями (заказчиками). Необходимо отметить, что в рабочем плане счетов хозяйства субсчета к счету 62 не предусмотрены. При этом бухгалтер делает следующие бухгалтерские записи:

Дебет 51 Кредит 62-А – получен аванс от покупателя под отгрузку продукции;

Дебет 62-А Кредит 68 – начислен НДС с аванса;

Дебет 62 Кредит 90-1 – отражена задолженность покупателя за проданную продукцию;

Дебет 62-А Кредит 68 – сумма начисленного НДС по авансу сторнирована.

Затем бухгалтер отражает все факты хозяйственной жизни, связанные с продажей продукции, товаров (работ, услуг) в общеустановленном порядке с использованием счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

Зачет полученных авансов (предварительных оплат) производится внутренней записью по субсчетам счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом бухгалтер делает запись:

Дебет 62-А Кредит 62.

Аналитический учет расчетов по счету 60 ведут по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику.

В хозяйстве учет автоматизирован с использованием программы «1С.

Можно вести аналитический учет с любой степенью детализации по любому счету.

Справочник «Контрагенты» содержит информацию о юридических лицах – партнерах организации. В него вносится информация о договорах, расчетном счете и банковских реквизитах и др. Несложная настройка справочников позволяет приспособить программу к конкретным особенностям бухгалтерского учета на предприятии. Введенные элементы справочников в дальнейшем служат объектами аналитического учета, поскольку практически каждый справочник соответствует виду субконто, заданному в плане счетов. Так, по учету расчетов данными аналитического учета выступают поставщики, договора.

Основным режимом работы программы является журнал операций, где отражается каждая бухгалтерская операция, возникающая в процессе деятельности предприятия. Программа, наряду с проводками, позволяет вносить в журнал операций данные первичных документов. Кроме того, описав один раз форму документа и правила формирования его реквизитов, при вводе данных можно автоматически рассчитать и напечатать на принтере необходимое количество экземпляров документа. Проводки же при этом формируются по каждой строке документа автоматически.

Для отражения в учете операций, связанных с оформлением поступления в организацию материалов, приобретенных за плату у поставщиков, в системе используют документ «Поступление материалов».

Заполнение основных реквизитов аналогично предыдущим случаям. В реквизите «Склад» выбором из справочника «Места хранения» указывается склад, на который принимаются материалы.

В табличную часть документа переносится информация из накладной поставщика. Здесь указывается наименование материала, количество, цена за единицу, сумма, НДС и общая сумма. Заполнение табличной части может производиться автоматически с использованием справочника «Материалы».

При проведении документа автоматически формируются проводки по дебету одного из субсчетов счета 10 и дебету счета 19.3 (если сумма НДС больше нуля) и кредиту субсчета 60.1 «Расчеты с поставщиками в рублях» по соответствующим объектам аналитического учета. Конкретный субсчет счета 10 «Материалы» в проводках определяется автоматически по значению реквизита «Вид материала» конкретного элемента справочника «Материалы».

Для оформления операций по оплате счетов поставщика с расчетного счета в программе используются следующие документы: «платежное поручение», «платежных требование», «платежные требование-поручение», «заявление на аккредитив», «инкассовое поручение» и «выписка». На основании «выписки» формируются проводки по расчетному счету. При заполнении табличной части документа, программа предложит выбрать вид операции по расчетному счету. Если указан вид операции «Оплата поставщику», то документ автоматически определяет, какой счет нужно выбрать в качестве корреспондирующего. Если по указанным объектам аналитики перед поставщиком числилась задолженность на счете 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях», то в первую очередь погашается эта задолженность, при этом формируется проводка по кредиту счета 51 и дебету счета 60.1.

Подсчет итогов производится автоматически. На основании данных журнала операций строится резульативная выходная информация. Данная программа позволяет получать такие типовые отчетные формы, как: отчет по «журналу операций»; «оборотно-сальдовая ведомость» по счету; «карточка счета»; «анализ счета» за отчетный период и др.

Для формирования книги покупок в типовой конфигурации «1С:Предприятия» служит отчет «Книга покупок». Однако, ООО «Белое озеро» находится на режиме налогообложения в виде единого сельскохозяйственного налога, не является плательщиком НДС, поэтому книгу покупок не формирует.

В применяемой программе по счетам учета расчетов получают регистры синтетического учета: «Анализ счета 60,62,76», «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60,62,76», «Карточка счета 60,62,76», и регистры аналитического учета – машинограммы по субконто.

«Карточка счета» предназначена для анализа детальных проводок по данному счету или по конкретному объекту аналитического учета (субконто) данного счета. В «карточку» включаются все операции с данным счетом за текущий период. Помимо этого в ней отражаются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой операции.

«Анализ счета» представляет собой фрагмент Главной книги, касающийся данного счета. Документ содержит обороты выбранного счета со всеми другими счетами, остатками на начало и конец периода по счету, и обороты за период. Каждая строка документа включает код счета, его наименование и суммы корреспонденции счета с анализируемым счетом по дебету и кредиту.

Возможности программы «1С: Бухгалтерия» позволяют исследуемому предприятию формировать произвольные формы отчетности, использовать их для принятия управленческих решений в области закупки товарно-материальных ценностей и расчетов с поставщиками и другими кредиторами.

Проверка по счетам расчетов с поставщиками и подрядчиками, дебиторами и кредиторами должна осуществляться по следующим основным направлениям:

-наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг);

-правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности;

-полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее: имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления; при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования; имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию. При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора. Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной Гражданским кодексом РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, в соответствии с ГК РФ являются ничтожными. Установлено, что обязательным условием договоров, предусматривающих поставку товаров (р,у), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (р,у).

Кроме того необходимо обратить внимание на: товарно-материальные ценности, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность.

Необходимо установить:

-проводилась ли инвентаризация расчетов; посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов; полноту оприходования материальных ценностей;

-правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;

-правильность списания правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности,

-правильность отражения операций при оплате векселями;

-предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, и в др. случаях

- обеспечены ли объекты источником финансирования; имеется ли проектно-сметная документация на строящиеся объекты; нет ли приписок объемов выполненных работ;

-правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»; соответствие данных журналов-ордеров данным, указанным в главной книге и балансе;

-правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

Таким образом, источниками информации для проверки являются: приказ об учетной политике; договоры; счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, книга покупок, аналитические карточки по счетам 60, 76, журналы-ордера, главная книга, акты претензий, акты инвентаризации (сверок) расчетов, бухгалтерская финансовая отчетность.

В изучаемом предприятии был проведен опрос, по которому можно судить об уровне организации внутреннего контроля на предприятии по расчетам с поставщиками и подрядчиками (Приложение 1) По окончании опроса был приведен анализ результатов. Кроме того, признаками слабой организации контроля в хозяйстве явились следующие результаты. По результатам внутреннего контроля было выявлено: превышение полномочий при заключении сделок, неотражение в бухгалтерском учете сумм, подлежа-

щих к получению санкций за несвоевременные поставки, нарушение требований по оформлению и движению документов (использование неунифицированных форм, неполное заполнение реквизитов в счетах-фактурах, отсутствие графика документооборота), отсутствие отчетов за выданные доверенности на получение товаров; несвоевременное отражение операций по расчетам в регистрах бухгалтерского учета; отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

Для определения достоверности задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками необходимо регулярно производить сверку расчетов. В ходе опроса было отмечено, что сверки производятся нерегулярно, не со всеми поставщиками и охватывают более 50 процентов расчетов.

3.3 Совершенствование учета и формирования информации об обязательствах перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами в бухгалтерской совокупности

На основе проведенного исследования мы рекомендуем изучаемому предприятию следующие мероприятия, направленные на совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками:

1. организовать постановку договорной работы. Ввести систему визуирования проекта договоров, закрепление обязанностей за юридической и бухгалтерской службами,
2. составлять первичные документы в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете, по унифицированным формам, а оформление счетов-фактур в соответствии с установленными Правилами, разработать график документооборота, систему санкционированного доступа к первичной документации и ее хранения,
3. проводить инвентаризацию имущества и обязательств в соответствии с Методическими указаниями,

4. организовать ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками в соответствии с методологией, установленной нормативными актами, в том числе своевременное отражение задолженности и ее правильная классификация, правильное отражение в регистрах бухгалтерского учета на основе типовых бухгалтерских записей (приложение 3), списание просроченной задолженности,

5. создание резерва по сомнительным долгам.

Проведенный анализ кредиторской задолженности позволил сделать вывод, что исследуемое предприятие имеет определенные проблемы с кредиторами. Можно с уверенностью сказать, что основным инструментом повышения качества кредиторской задолженности является усиление контроля.

Контроль кредиторской задолженности заключается в установлении разного рода лимитов и нормативов (максимальных размеров задолженности в отношении одного или группы связанных кредиторов, совокупной кредиторской задолженности и пр.). В Информации Минфина России №ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» в рамках управления риском ликвидности рекомендовано анализировать финансовые обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Например, могут выделяться следующие временные интервалы: не более одного месяца; от одного месяца до трех месяцев; от трех месяцев до одного года; от одного года до трех лет; свыше трех лет.

Для этого предлагаем в форме финансовой отчетности раскрывать данную информацию дополнительно, например, в приложении к балансу и отчету о финансовых результатах кредиторскую задолженность представлять в следующем виде (приложение 2)

При этом если у контрагента имеется право выбора срока оплаты, обязательство включается во временной интервал исходя из наиболее ранней

даты, на которую у организации может быть истребован платеж. В целях соблюдения сбалансированности активов и обязательств рекомендуем контролировать их по следующим параметрам: по объему (превышение кредиторской задолженности над дебиторской позволяет исследуемому предприятию развиваться ускоренными темпами); по стоимости (превышение ставки размещения над ставкой привлечения приносит доход); по срокам (согласованность активов и пассивов обеспечивает исполнение обязательств в любой интервал времени).

Наиболее весомой составляющей на исследуемом предприятии является задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая может стать источниками финансирования деятельности организации. Угрозу устойчивости бизнеса создает бесконтрольное наращивание кредиторской задолженности. Необходимо обязательно «уравновешивать» кредиторскую задолженность с дебиторской, тщательно анализируя условия задолженности поставщикам, отслеживать, когда дебиторы вернут деньги, и в зависимости от этого планировать выплаты поставщикам. Если поступлений от покупателей в какой-то период недостаточно, надо как можно скорее оформить бухгалтерские документы, договориться о досрочной оплате с покупателем и максимальной отсрочке с самыми «наработанными» контрагентами, сбалансировать кредиторскую и дебиторскую задолженности, периоды оборачиваемости. Показатель оборачиваемости для предприятия – контрольный, для кредиторской задолженности он должен быть выше, чем для дебиторской. Ежемесячно анализируя структуру долгов кредиторов и дебиторов, динамику оборачиваемости, предприятие своевременно может выявить возможные нестыковки, дисбаланс между короткими отсрочками поставщиков и более длинными отсрочками покупателей и принять необходимые меры. При этом лучше избегать стопроцентных предоплат.

Кредиторская задолженность нуждается в постоянном контроле, чтобы не допустить просрочки выплаты долга и не превысить критический уро-

вень. Поэтому следует проводить регулярные сверки взаиморасчетов с поставщиками.

Для снижения риска зависимости от поставщика предприятию необходимо избегать появления крупных кредиторов, доля которых могла бы быть более 10% в совокупной кредиторской задолженности.

Стоимость кредиторской задолженности можно определить, если расчет производить по каждому из конкретных поставщиков. В процентах в годовом исчислении по каждому из них она будет равна отношению разницы между стоимостью ресурсов, приобретаемых в течение года с отсрочкой платежа, и стоимостью этих ресурсов на условиях оплаты по факту поставки к средней величине кредиторской задолженности. Если полученный показатель будет превышать стоимость задолженности по кредитам, то предприятию выгодно воспользоваться услугами банков.

Анализируемая организация заключает договора не только с одним поставщиком, а расчет средневзвешенной стоимости всей кредиторской задолженности трудоемок. В такой ситуации разумнее установить верхнюю границу для стоимости кредиторской задолженности поставщикам, не превышающую стоимость задолженности по кредитам. Принимая решение о выборе поставщика или условий оплаты, бухгалтера должны каждый раз рассчитывать и сравнивать стоимость кредиторской задолженности с ее пороговым значением.

Все методики расчетов, предельные и рекомендуемые показатели необходимо зафиксировать в политике закупок организации. В этом документе можно увязать стоимость ресурса, который планируется приобрести, с необходимостью проведения конкурса. Опираясь на политику закупок, коммерческий отдел должен постоянно оптимизировать условия кредиторской задолженности. Окончание периода, к примеру конец года, квартала, месяца, - подходящий момент, чтобы обсудить с поставщиками возможное изменение условий поставок и оплаты.

Информационные технологии в современном бизнесе являются неотъемлемым фактором качественных управленческих решений. Они используются в построении не только организационной структуры предприятия, но и для анализа, планирования деятельности в соответствии с ее рисками. Поэтому одной из самых важных задач развития бухгалтерского учета является - разработка гибких форм бухгалтерского учета, что определяет выбор процедуры учета, первичных документов, алгоритма обработки данных, регистров бухгалтерского учета, способов, форм обобщения и периодичности предоставления информации.

Одним из направлений организации эффективной системы управления бизнесом можно считать процесс автоматизации учета.

Как известно форму бухгалтерского учета определяет совокупность применяемых учетных регистров и последовательность записей в них. Автоматизированная форма бухгалтерского учета – это система сбора первичных данных, их обработка и систематизация, а также получение данной информации в виде учетных регистров различного содержания и бухгалтерской отчетности с использованием электронно-вычислительной техники. Преимущества автоматизированной формы уже давно доказаны. Однако, следует отметить, что в условиях растущих информационных потребностей пользователей, современное программное обеспечение позволяет рассматривать систему бухгалтерского учета более шире. В условиях интенсивного развития ИТ-технологий появляются новые способы создания, обработки и представления информации пользователям, что совершенствует и элементы метода бухгалтерского учета.

В настоящее время активно развивается концепция «безбумажного делопроизводства» или электронного документооборота. Этому способствуют разработанные и представленные на рынке различные компьютерные программы, позволяющие организовать работу с электронными документами: их создание, подписание, передачу и хранение. Обычная процедура создания бумажного комплекта документов и отправки их почтовым

отправлением или иным способом, при электронном документообороте преобразуется в следующую схему: документ, созданный с помощью средств компьютерной обработки информации, подписывается электронной подписью, затем сохраняется на машинном носителе в виде файла соответствующего формата и после с помощью сети интернет передается по назначению. Таким образом, можно говорить о совершенствовании главного элемента метода бухгалтерского учета - документировании.

На этапе документирования, программное обеспечение на исследуемом предприятии (использование программы 1С версии 8.3) позволит быстро осуществлять обмен юридически значимыми документами через интернет. Например, предприятие может передать покупателю товарно-транспортную накладную и счет-фактуру. Электронный документооборот значительно сокращает трудозатраты и у покупателя, так как на основе данных входящих электронных документов автоматически создаются записи в учетной системе.

Достаточно широко электронный документооборот используется и при взаимоотношениях с финансовыми институтами – банками, например, при управлении банковскими счетами, а именно создание документов (дистанционно переданных операций) и их подтверждение электронно-цифровой подписью.

На долгосрочную перспективу, можно предложить следующие направления совершенствования в учете.

Проект федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)» формирует новую систему терминов в отношении оценки данных объектов учета, во многом, на наш взгляд, способствующую повышению реалистичности информации в отчетности современных организаций. Рассмотрим правила оценки при признании названных объектов учета. Данные правила систематизированы на рисунке

Согласно проекту фактическая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности формируется по-разному в зависимости от вида такой за-

долженности. В таблице 18 обобщены правила определения фактической стоимости различных видов указанной задолженности. Данные таблицы 18 свидетельствуют о том, что в проекте названного федерального стандарта не содержатся четкие правила формирования фактической стоимости прочих видов дебиторской и кредиторской задолженности.

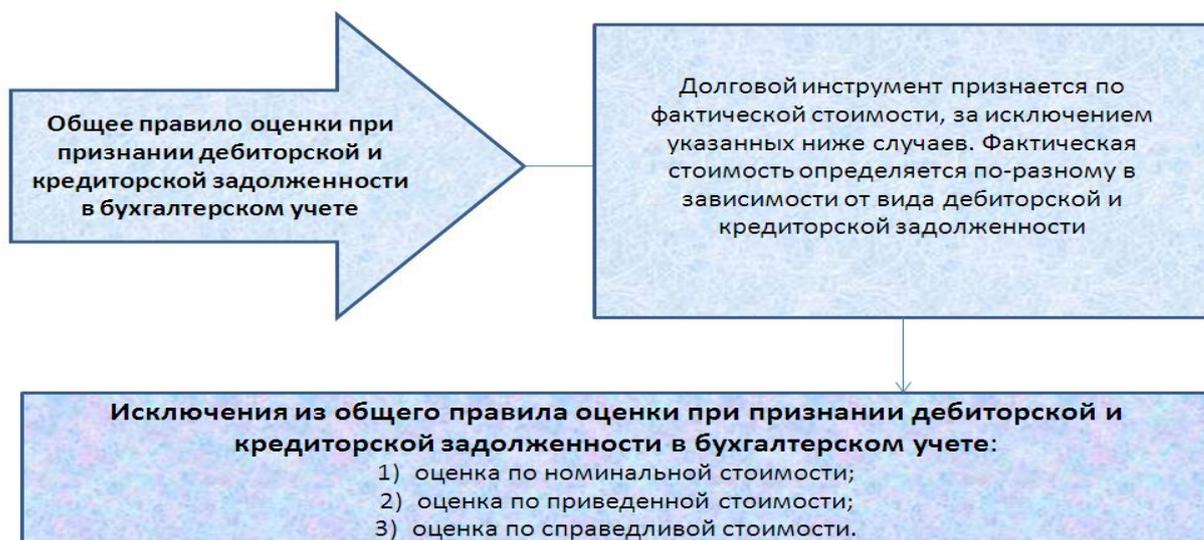


Рис. 4. Правила оценки дебиторской и кредиторской задолженности согласно проекту нового федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)»

В результате на практике могут возникнуть вопросы при определении оценки при признании такой задолженности, что может отрицательно сказаться на реалистичности учетной и отчетной информации организаций.

Рассмотрим пути совершенствования отражения информации об обязательствах в отчетности. Так, Т.Ю. Дружиловская, Т.В. Игонина [29, с. 19] предлагают ввести ряд усовершенствований в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Мы полностью разделяем мнение указанных авторов.

В названиях статей бухгалтерского баланса, представленных в разделе IV «Содержание бухгалтерского баланса» ПБУ 4/99, термин «обязательство» в большинстве случаев не фигурирует, вместо него используются словосочетания «заемные средства». Но подобное название статей баланса могут говорить не только о задолженности перед кредиторами или займодавцами (обязательствах, отражаемых в пассиве баланса), но и о сум-

мах полученных кредитов и займов (объектах, относящихся к активу баланса), что может ввести в заблуждение пользователя отчетности. Для того чтобы устранить указанную неопределенность, указанные авторы предлагают переформулировать названия статей бухгалтерского баланса, относящихся к обязательствам. Например, наименование статей «Заемные средства» в разделе IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» баланса стоит заменить соответственно на «Обязательства по долгосрочным заемным средствам» и «Обязательства по краткосрочным заемным средствам».

Таблица 18 – Правила определения фактической стоимости различных видов дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете, содержащиеся в проекте нового федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)»

Виды дебиторской и кредиторской задолженности	Особенности определения их фактической стоимости
1. Дебиторская задолженность покупателя по оплате проданных ему организацией продукции, товаров, работ, услуг	Фактическая стоимость такой задолженности определяется как сумма, которая взималась бы организацией с покупателя за соответствующий предмет продажи на условиях отсутствия отсрочки (рассрочки) платежей, за вычетом уже фактически полученных от покупателя сумм
2. Кредиторская задолженность организации перед поставщиками по оплате приобретения запасов, основных средств, нематериальных и других активов	Фактическая стоимость данной задолженности определяется как сумма, которая была бы уплачена организацией за соответствующие активы на условиях отсутствия отсрочки (рассрочки) платежей, за вычетом уже фактически уплаченных организацией сумм
3. Дебиторская задолженность лизингодателя или кредиторская задолженность лизингополучателя по лизинговым платежам	Фактическая стоимость указанной задолженности определяется как цена приобретения лизингодателем предмета лизинга у поставщика для лизингополучателя за вычетом уже фактически уплаченных лизингополучателем лизингодателю сумм
4. Кредиторская задолженность по полученному организацией займу или кредиту	Фактическая стоимость такой задолженности определяется как фактически полученная в долг денежная сумма после вычета всех уплаченных организацией банковских комиссий и других связанных с ее получением затрат организации
5. Эмитированная организацией облигация или другая долговая ценная	Фактическая стоимость данной задолженности определяется как фактически полученная от ее размещения денежная сумма после вычета всех связанных с

бумага	выпуском затрат организации
6. Выданный организацией заем или кредит	Фактическая стоимость указанной задолженности определяется как фактически выданная в долг сумма, увеличенная на величину связанных с ее выдачей затрат организации
7. Приобретенная организацией облигация или другая долговая ценная бумага	Фактическая стоимость такой задолженности определяется как сумма фактических затрат организации на ее приобретение
8. Иные виды дебиторской и кредиторской задолженности	Фактическая стоимость данной задолженности определяется применительно к указанным пунктам исходя из аналогии

Необходимо изменить и название статьи, раскрывающую кредиторскую задолженность. Ее нужно переименовать соответственно на «Обязательства».

Статья «Доходы будущих периодов» пассива баланса по своему экономическому содержанию не соответствует понятию «обязательства», поэтому наиболее целесообразным представляется ее упразднение и, как следствие, упразднение бухгалтерского учета соответствующих доходов в качестве доходов будущих периодов.

Считаем, что внедрение предложенных мероприятий позволит повысить качество учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами и отражения ее в отчетности ООО «Белое озеро».

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Основная масса документов, являющихся первичными при ведении расчетов с кредиторами, создается не на предприятии. Это требует от бухгалтеров особого внимания. Отпечаток накладывает и сложность в соблюдении требований по унификации первичных документов, оформляемых контрагентами, а, следовательно, и риск признания их не подтвержденными в соответствии с правилами Налогового кодекса РФ, несвоевременность поступление документов от поставщиков.

Зачастую на предприятии отсутствует юридическая служба, бухгалтерская же не уделяет должного внимания договорам с контрагентами. А это в свою очередь способствует возникновению нарушений в бухгалтерском учете, из которых можно особо выделить: не отражение сумм штрафов и пеней за несоблюдение условий договора, отсутствие существенных условий, приводящее к неправильному оформлению возврата некачественного товара и др.

Исследования проводились на примере общества с ограниченной ответственностью «Белое озеро», которое находится на территории Тюлячинского района РТ и имеет зерноводческо-скотоводческую специализацию.

Исследования во второй главе показали, что в отчетном году хозяйством было произведено 74,2 тыс. рублей валовой продукции на 100 гектар соизмеримой пашни. Это в почти в четыре раза ниже среднереспубликанского уровня. Производительность труда снизилась в отчетном году по сравнению

с прошлым годом почти в 2,5 раза. Данный показатель в 2,6 раза ниже и среднереспубликанского уровня. В отчетном году на 100 рублей основных производственных фондов приходится 3,5 тыс. рублей валовой продукции, что почти в 2 раза выше среднереспубликанского уровня.

Данные свидетельствуют, что в отчетном периоде от производства и продажи сельскохозяйственной продукции хозяйство имеет отрицательный финансовый результат. Так и в отчетном году было получено убытка на сумму 738,1 тыс. руб. на 100 га соизмеримой пашни. Уровень убыточности достаточно высокий - 22,6%., тогда как в среднем по республике уровень рентабельности составил 9,7%.

При анализе ликвидности баланса предприятия было выявлено, что наиболее срочные обязательства в ООО «Белое озеро» имеют тенденцию роста. Они занимают наибольший удельный вес в структуре пассивов в отчетном периоде. Наблюдается тенденция снижения краткосрочных пассивов в абсолютном выражении. Однако их удельный вес возрос с 0,8% в прошлом году до 1,4% в отчетном году. Сумма долгосрочных пассивов в отчетном году имеет нулевое значение.

Проведя сравнение соответствующих групп активов и обязательств был сделан вывод, что баланс ООО «Белое озеро» не является ликвидным ни в один год за изучаемый период.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил отчетном году – 0,001 – это меньше единицы, то есть сумма ожидаемых поступлений от покупателей и заказчиков меньше суммы обязательств к погашению перед кредиторами – что является негативной тенденцией.

Рассмотрев изменение кредиторской задолженности на основании данных бухгалтерского баланса и пятого раздела приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Белое озеро» Тюлячинского района РТ были сделаны следующие выводы:

- в отчетном году в структуре пассивов долгосрочные обязательства отсутствуют, - доля краткосрочных обязательств за пять лет возросла, их доля в общей величине пассивов увеличилась с 14% и превысила 100%;

- в составе кредиторской задолженности практически основную массу занимает - задолженность перед поставщиками и подрядчиками – до 93,6%. За последние три года наблюдается увеличение ее размера на конец года – на 3369 тыс.руб. Увеличение произошло и по удельному весу их в общей сумме кредиторской задолженности - на 16,2 пункта.

Поэтому особое внимание в работе было уделено учету расчетов с поставщиками и подрядчиками и правильное. Большую роль в этом призван сыграть бухгалтерский учет, состояние которого нами будет рассмотрено в следующей главе работы

Исследования в третьей главе показали, что ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с действующим законодательством, а также принятой учетной политикой, которая регламентирует порядок ведения учета на предприятии. Однако было выявлено отсутствие графика документооборота, порядка проведения инвентаризации активов и обязательств, первичные учетные документы, по которым отсутствуют бланки унифицированной формы.

С целью определения достоверности ведения расчетов необходимо ежегодно производить полную инвентаризацию обязательств, но в ходе проверки выяснилось, что на изучаемом предприятии она производится не в полном объеме и не на должном уровне, что говорит о слабой системе контроля за кредиторской задолженностью, в том числе и перед поставщиками и подрядчиками. Это приводит к тому, что задолженность оказывается непроверенной, не прослеживается задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также просроченная задолженность.

По результатам внутреннего контроля было выявлено: превышение полномочий при заключении сделок, неотражение в бухгалтерском учете сумм, подлежащих к получению санкций за несвоевременные поставки,

нарушение требований по оформлению и движению документов, в том числе использование неунифицированных форм, неполное заполнение реквизитов в счетах-фактурах, отсутствие отчетов за выданные доверенности на получение товаров; несвоевременное отражение операций по расчетам с поставщиками в регистрах бухгалтерского учета; отсутствие разработанных корреспонденций счетов по типовым операциям.

Исследования показали, что синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товароматериальные ценности в хозяйстве организуют на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Кроме того, для отражения расчетов с подрядчиками по выполненным работам и услугам используют счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», что на наш взгляд это нецелесообразно.

На основе проведенного исследования были разработаны основные рекомендации:

-организовать постановку договорной работы. Ввести систему визирования проекта договоров, закрепление обязанностей за юридической и бухгалтерской службами, предложены меры для эффективного управления кредиторской задолженностью, в рамках управления риском ликвидности рекомендовано анализировать финансовые обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты . Для этого предложено в форме финансовой отчетности раскрывать данную информацию дополнительно,

-составлять первичные документы в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете, по унифицированным формам, а оформление счетов-фактур в соответствии с установленными Правилами, разработать график документооборота, систему санкционированного доступа к первичной документации и ее хранения, -перейти на электронный документооборот,

-проводить инвентаризацию имущества и обязательств в соответствии с Методическими указаниями,

-организовать ведение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками в соответствии с методологией, установленной нормативными актами, в том

числе своевременное отражение задолженности и ее правильная классификация, правильное отражение в регистрах бухгалтерского учета на основе типовых бухгалтерских записей, списание просроченной задолженности.

На перспективу рассмотрена возможность реализации федерального стандарта «Дебиторская и кредиторская задолженности (включая долговые затраты)», который формирует новую систему терминов в отношении оценки данных объектов учета. Его применение будет способствовать повышению качества информации в отчетности об обязательствах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 531с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. [Федер.закон: Принят Государственной Думой 5 августа 2000 г. №117-ФЗ с изм. и доп.] – М.: Эксмо, 2018. – 950 с.
3. Федеральный закон РФ «Об аудиторской деятельности» [Федер.закон: 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ (с изменениями)].
4. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» [Федер.закон: принят Государственной Думой 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ (с изменениями)].
5. Федеральный закон Российской Федерации «О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Федер.закон: 18 июля 2017 г. №160-ФЗ].
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [Утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. №34н (с изменениями)].
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. № 106н (с изменениями)].
8. ПБУ «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» 3/2006 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом

- Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. №154н (с изменениями)].
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 06 июля 1999 г. № 43н (с изменениями)].
 10. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 13 декабря 2010 №167н (с изменениями)].
 11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 06 мая 1999 г. № 32н (с изменениями)].
 12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 06 мая 1999 г. № 33н (с изменениями)].
 13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 №107н (с изменениями)].
 14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. №114н (с изменениями)].
 15. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008 [Полож. по бух.учету: утверждено приказом Минфина России от 06 октября 2008 г. №106н].
 16. Приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изменениями).
 17. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК и Методические рекомендации по его применению [Утвержден приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 13.06.2001 №654].
 18. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых

обязательств [Метод. указ.: утверждены приказом Минфина России от 13.06.1995 г. №49 (с изменениями)].

- 19.Алборов Р.А., Хосиев Б.Н. Развитие бухгалтерского учета как сложной информационной системы / Г.С.Клычова, А.Р.Юсупова // Известия горского государственного аграрного университета Вестник Казанского ГАУ. - Казань: Казанский ГАУ. - 2014. – Т. 51, №2 - С. 179-183
- 20.Акатьева М.Д., Бирюков В.А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 258 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59511a950f27f3.13786125.
- 21.Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров и др.; Под ред. Ю.А. Бабаева – М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 463с.
- 22.Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова, И.В. Павлова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 256с.
- 23.Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. — М. : ИОР : ИНФРА-М, 2018. — 552 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/1702-9>.
- 24.Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №3. – с. 33 – 44.
- 25.Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / А.П. Гарнов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 365 с.
- 26.Гетьман В.Г. Финансовый учет: учебник / под ред. проф. В. Г. Гетьмана. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 622 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс;

Режим доступа <http://www.znanium.com>].

27. Дементьева Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – №3. – с. 5 – 9.
28. Дружиловская Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете // Все для бухгалтера. – 2017. – №4. – с. 3 – 9.
29. Дружиловская Т.Ю. Учет обязательств организаций: проблемы и пути решения // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2016. – №4. – с. 6 – 11.
30. Дружиловская Т.Ю., Иголина Т.В. Особенности практики учета обязательств и их влияние на показатели деятельности организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – №6. – с. 18 – 24.
31. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2014. – 451 с.
32. Камысовская С.В., Захарова Т.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учеб. пособие / СВ. Камысовская, Т.В. Захарова. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. – 432 с.
33. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет [Электронный ресурс]: учебник / В. Э. Керимов. – М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 688 с.
34. Комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации (постатейный) / Скачкова Г.С., - 8-е изд. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. – 556 с.
35. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 841 с.
36. Концепция бухгалтерского учета рыночной экономике России, одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.

- 37.Лысенко Д. Управление кредиторской задолженностью // Аудит и налогообложение. – 2012. – №10. – с. 22 – 27.
- 38.Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 512 с.
- 39.Международные стандарты финансовой отчетности и современный бухгалтерский учет в России : учебник для вузов / Е. А. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская. — М.: Магистр : ИНФРА-М, 2018. — 560 с.
- 40.Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н) (ред. от 27.06.2016).
- 41.Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н).
- 42.Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н).
- 43.Мельникова Л.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет финансовых резервов и оценочных обязательств: Монография. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. — 96 с. — (Научная книга).
- 44.Мещерякова В.И. Годовой отчет – 2017 / под общ. ред. В.И. Мещерякова. Агентство бухгалтерской информации, 2017. – 896 с.
- 45.Мизиковский Е.А., Мизиковский И.Е. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.А. Мизиковский, И.Е. Мизиковский. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 624 с.
- 46.Никандрова Л.К., Акатьева М.Д. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 277с.
- 47.Орлова О.Е. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в кризис // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения.

- 2016. – №7. – с. 58 – 66.
- 48.Парушина Н.В., Суворова С.П. Аудит: Учебник / Н.В. Парушина, С.П. Суворова. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с.
- 49.Петров А.М., Басалаева Е.В., Мельникова Л.А. Учет и анализ: Учебник / А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с.
- 50.Положение о правилах осуществления перевода денежных средств. Утверждено Банком России 19.06.2012 №383-П (ред. от 29.04.2014).
- 51.Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2017 – 2019 гг.: утверждена Приказом Минфина России от 07.06.2017 №85н.
- 52.Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженность (включая долговые затраты)». URL: http://bmcenter.ru/Files/proekt_D_K_Z.
- 53.Пятов М.Л. Обязательства и их отражение в бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: URL: http://finbiz.spb.ru/download/1_2009_patov.pdf (дата обращения 15.02.2018).
- 54.Пятов М.Л. Обязательства как категория бухгалтерского учета / М.Л. Пятов // Бухгалтерский учет. – 2005. – №17. – с. 44 – 48.
- 55.Рожнова О.В. Развитие концепции оценки по справедливой стоимости // Учет. Анализ. Аудит. — 2016. — №6. — С. 20 - 27.
- 56.Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая.— М. : ИНФРА-М, 2018. — 608 с.
- 57.Садыкова Т.М., Церпенто С.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Садыкова Т.М., Церпенто С.И. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 256 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат)
- 58.Семенихин В.В. Денежные расчеты / В.В. Семенихин. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2017. – 598 с.
- 59.Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясенко Г.Н. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясенко и др. –

- М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 407 с.
60. Сигидов Ю.И., Ясенко Г.Н. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясенко - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 367 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).
61. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т., Хмелев С.А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, С.А. Хмелев [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Е. Суглобова. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — 478 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI: <https://doi.org/10.12737/20161>.
62. Федоренко И.В., Девяева К.В. Учет договорных обязательств торговых организаций // Аудитор. – 2017. – №2. – с. 10 –13.
63. Филатова Р.В. Учет обязательств перед поставщиками-нерезидентами Российской Федерации [Текст] // Бухгалтерский учет. – 2012. – №12. – с. 83 – 89.
64. Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет и отчетность : учебник / Н.Н. Хахонова, ИВ. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.]; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. — М. : ИОР : ИНФРА-М, 2018. — 552 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование).
65. Хоружий Л.И., Постникова Д.Д. Проблемы бухгалтерского учета оценочных обязательств сельскохозяйственными организациями / Хоружий Л.И., Постникова Д.Д. [Znaniium.com, 2017, вып. №1-12, стр. 0-0]
66. Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Д. Шеремет и др.; Под общ. ред. А.Д. Шеремета. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 426 с.
67. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит : учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 375 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/25135.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Вопросы для проверки внутреннего контроля в ООО «Белое Озеро»

№ п/п	Вопросы	Нет от-вета	Да	Нет
1	2	3	4	5
1.	<u>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</u> Имеются ли соответствующие договоры на все поставки товаров (работ, услуг)			X
2.	Сверки поставщиками производятся постоянно		X	
3.	Сверки охватывают всех поставщиков на: 3.1 100 % 3.2 более 50 % 3.3 менее 50 % 3.4 не проводятся		X	
4.	Право на получение доверенности на товары от поставщиков предоставлено: 4.1 лицам, зарегистрированным в приказе 4.2 нет ограничений		X	
5.	Регистрируются ли счета-фактуры поставщиков в специальном журнале		X	
6.	Своевременно ли предъявляются претензии поставщикам			X
7.	Всегда ли удовлетворяются предъявляемые претензии			X
8.	Оформляется ли документально возврат товаров на соответствие качеству		X	
9.	Осуществляется ли завоз товаров без наличия договоров			X
10.	Разработана ли типовая схема корреспонденции счетов (по дебету и кредиту сч.60) для отражения хозяйственных операций			X
11.	Своевременно ли поступают в бухгалтерию документы от поставщиков			X

12.	Осуществляет ли бухгалтер пересчет сумм, указанных в счетах-фактурах		X	
13.	Возможно ли неправильное начисление задолженностей		X	
14.	Бывают ли случаи искажения задолженности		X	
15.	Осуществляются ли платежи без достаточного обоснования и отсутствия документов		X	
16.	Возможно ли неправильное дебетование счетов кредиторов		X	

Приложение 2

Структура кредиторской задолженности, руб

Наименование кредитора	не более одного месяца	от одного месяца до трех месяцев	от трех месяцев до одного года	от 1 до 3 лет	свыше 3-х лет	дата образования	комментарии
Ошибка! ООО		14000				10.10.17	
Агротехсервис НПО ООО			64000			15.07.17	
.....							
Итого кредиторская задолженность							

Приложение 3

Корреспонденция счетов по типовым операциям по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Краткое содержание операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Поступили материалы от поставщика	10	60
2	Поступила тара многоразового использования от поставщика	41/3	60
3	Поступили материалы, товары от поставщика	10,41	60
4	Приобретены услуги от поставщика	20; 44	60
5	Приобретены основные средства от поставщика	08/4	60
6	Предъявлена претензия поставщику	76/2	60
7	Оплачены счета поставщика наличными деньгами	60	50
8	Оплачены счета поставщика через банк	60	51; 51/1
9	Возврат товара поставщику	60	62/2
10	Оплачены счета поставщика через подотчетное лицо	60	71/1
11	Списание кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности	60	91/1
12	Списание дебиторской задолженности по истекшим срокам исковой давности	91/2	60

