

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

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

**Кафедра «Учет, анализ и аудит»**

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
5 курса группы 06001261  
Сава Юлии Григорьевны**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Нефедова Е.А.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ВВЕДЕНИЕ

Формированию взаимоотношений и соответствующих расчетных операций с поставщиками и подрядчиками предшествует процесс их поиска предприятием.

Окончательный выбор поставщика или подрядчика также является нелегкой задачей. Основной причиной возникновения расчетных операций с поставщиками и подрядчиками является заключение договора. При этом возникает юридическое обязательство, которое не отражается на счетах бухгалтерского учета и в балансе.

В хозяйственной деятельности предприятий возникают обстоятельства, которые влияют на своевременное выполнение обязательств или вообще прекращают их осуществление. Такими обстоятельствами могут быть временная или устойчивая финансовая неплатежеспособность, банкротство, чрезвычайные события. Это означает, что при осуществлении операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учете может возникать как дебиторская задолженность – в случае осуществления предоплаты, так и кредиторская задолженность – при условии такой оплаты или иного погашения обязательств.

Выполнение своевременной проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, предупреждение просрочки кредиторской задолженности должны быть основой организации их учета.

Весомое место в системе расчетных операций занимают расчеты с поставщиками. Доходность предприятия в основном зависит от скорости оборота капитала. Для соблюдения действующих правил расчетов следует предотвращать их просрочку, способствовать уменьшению кредиторской и дебиторской задолженностей. Чем быстрее осуществляется процесс расчетов, тем эффективнее работает предприятие.

Учетные показатели задолженности по расчетам влияют на ликвидность и платежеспособность, характеризующие финансовое состояние каждого отдельного предприятия и государства вообще, влияют на уровень их

инвестиционной привлекательности, кредитоспособности и общей рентабельности. Задолженность перед поставщиками возникает из-за разрыва во времени от момента перехода права собственности на приобретенные товары, выполненные работы или оказанные услуги до момента их оплаты.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также разработка рекомендаций по их сокращению в СПК «Калитва».

Из поставленной цели вытекают следующие задачи:

- рассмотреть понятие, цели и задачи расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- изучить организационно – экономическую характеристику СПК «Калитва»;
- проанализировать основные экономические показатели, ликвидность и платежеспособность, а также финансовое состояние кооператива;
- проанализировать договорные обязательства и правильность их оформления;
- рассмотреть документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- изучить ведение синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва»;
- предложить мероприятия по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Объектом исследования является сельскохозяйственный потребительский кооператив «Калитва», а предметом исследования является бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета. В качестве

информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность СПК «Калитва» за период 2013-2015 гг.

Информационной базой исследования являются учебная, научная литература, справочники, бухгалтерский (финансовая) отчетность СПК «Калитва».

Работа изложена на 64 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 5 таблиц, 4 рисунка, список литературы насчитывает 36 наименований, к работе приложено 16 документов.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И ОСНОВНЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

### 1.1 Основные нормативные акты, регулирующие расчеты с поставщиками и подрядчиками

Расчеты с поставщиками и подрядчиками сопровождают деятельность любой организации. Они играют большую роль в обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств предприятий.

Ю.И. Бахтурина отмечает, что расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. При покупке организацией материальных ценностей, работ или услуг у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками. Формы погашения этих обязательств заключаются в том, что расчеты между юридическими и физическими лицами, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке, либо наличными деньгами, если иное не установлено законом [20, С. 74].

В. Э. Керимов поясняет, что на современном этапе правильная организация расчетных отношений предприятий приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками [29, С. 153].

Прежде чем перейти к рассмотрению нормативного регулирования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, для начала выясним, кто же вообще такие поставщики и подрядчики. Поставщики - это организации, поставляющие предприятию производственные ресурсы и товары. Подрядчики - организации, выполняющие для предприятия определенные виды работ (услуг). Таким образом, можно сказать, что поставщиком является юридическое или физическое лицо, которое на основе договора купли-продажи передает в собственность какое-либо имущество (товары, материалы, основные средства и т. д.) покупателю, который обязуется оплатить это имущество. А подрядчик это юридическое или физическое лицо, которое обязуется выполнить определенную работу и сдать ее заказчику, а заказчик обязуется принять выполненную работу и оплатить ее в сроки, предусмотренные договором подряда [27].

Учет расчетов поставщиками и подрядчиками должен опираться на нормативно-правовую базу. Таким образом, все действия директора и главного бухгалтера и других лиц, которые осуществляют расчеты с поставщиками и подрядчиками должны опираться на кодексы, законы, приказы и другие нормативно-правовые акты, регулирующие данный участок учета. Рассмотрим основные нормативно-правовые акты, которые регулируют учет расчетов с поставщиками и подрядчиками:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с последними изменениями и дополнениями от 22.10.2014 г. № 315-ФЗ) [1] и Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с последними изменениями и дополнениями от 31.12.2014 г. № 512-ФЗ) [1] (далее

Гражданский Кодекс РФ). В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций появляются обязательства по расчетам за полученные товарно-материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими предприятиями и организациями, выставленным претензиям и т. д. В Гражданском кодексе РФ существует понятие обязательства (ст. 307) как отношения, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора соответствующее действие, оплатить товар, работы, услуги, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются на основании заключенных договоров. Заключение договора предполагает выполнение сторонами определенных обязательств, со стороны продавца — обязанность поставить качественный товар (работы, услуги), в обусловленный договором срок, а покупателем - принять и оплатить этот товар (работы, услуги) и оплатить его в срок [1]. При расчетах с поставщиками и подрядчиками основными видами договоров являются договоры купли-продажи, поставки, мены, подряда.

2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [3] (далее Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»). В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» все хозяйственные операции, производимые организацией, должны оформляться документами. Это касается расчетов и с поставщиками и подрядчиками. В статье 9 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» сказано, что первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни.

3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (с последними изменениями и дополнениями от 18.09.2006 г. № 115н) (далее План счетов) и Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (с последними изменениями и дополнениями от 08.11.2010 г. № 142н) [18]. В

соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» и (или) на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На практике, обычно, на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с которыми организация работает постоянно, а через счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» совершает разовые сделки.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н (с последними изменениями и дополнениями от 24 декабря 2010 г. № 186н) (далее ПБУ 3/2006) [7]. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками может осуществляться как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Согласно пункту 4 ПБУ 3/2006 стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации. Также в пункте 11 ПБУ 3/2006 сказано, что в бухгалтерском учёте отражается курсовая разница, возникающая по погашению дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой задолженности к учёту.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина РФ от 9.06.2001 г. № 44н [9] (с последними изменениями и дополнениями от 25.11.2010 г. № 132н) (далее ПБУ 5/01). Напрямую ПБУ 5/01 не регулирует учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Но там сказано, что материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материально-

производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, т. е. в фактическую себестоимость помимо различных расходов включаются и суммы, которые уплачиваем поставщику при расчетах (п. 6 ПБУ 5/01): Дебет 10, 11, 41 и т. д. Кт 60.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н (с последними изменениями и дополнениями от 24.10.2010 г. № 186н) [10] (далее ПБУ 6/01). Согласно п. 7 ПБУ 6/01 основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов: Дебет 08 Кредит 60.

7. Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденные Приказом Минфина РФ № 49 от 13 июня 1995 г. (с последними изменениями и дополнениями от 08.11.2010 г. № 142н) [17]. В соответствии с Методическими указаниями «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» инвентаризация расчетов с поставщиками, кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Данный счет проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности [27].

Мы рассмотрели основные нормативно-правовые документы, которые регулируют учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Необходимо опираться на данные нормативно-правовые документы, а также отслеживать изменения, происходящие в них, чтобы у организации не возникли различные нарушения, которые в дальнейшем могут грозить штрафными санкциями [27].

## 1.2. Возникновение кредиторской задолженности и ее влияние на деятельность организации

Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги может быть, как положительным элементом финансово-хозяйственной деятельности, так и отрицательным. По сравнению с обязательствами по полученным кредитам банков, векселям, облигациям, она является «дешевой» задолженностью. Также возникает возможность пользоваться денежными средствами других предприятий. С другой стороны, если величина кредиторской задолженности является достаточно большой, то будет происходить снижение платежеспособности субъектов хозяйствования. Это может стать причиной отказа других предприятий и финансовых структур от сотрудничества.

Формированию взаимоотношений и соответствующих расчетных операций с поставщиками и подрядчиками предшествует процесс их поиска предприятием.

Окончательный выбор поставщика или подрядчика также является нелегкой задачей. Основной причиной возникновения расчетных операций с поставщиками и подрядчиками является заключение договора. При этом возникает юридическое обязательство, которое не отражается на счетах бухгалтерского учета и в балансе.

В хозяйственной деятельности предприятий возникают обстоятельства, которые влияют на своевременное выполнение обязательств или вообще прекращают их осуществление. Такими обстоятельствами могут быть временная или устойчивая финансовая неплатежеспособность, банкротство,

чрезвычайные события. Это означает, что при осуществлении операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учете может возникать как дебиторская задолженность – в случае осуществления предоплаты, так и кредиторская задолженность – при условии такой оплаты или иного погашения обязательств [33].

Выполнение своевременной проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, предупреждение просрочки кредиторской задолженности должны быть основой организации их учета.

Весомое место в системе расчетных операций занимают расчеты с поставщиками. Доходность предприятия в основном зависит от скорости оборота капитала. Для соблюдения действующих правил расчетов следует предотвращать их просрочку, способствовать уменьшению кредиторской и дебиторской задолженностей. Чем быстрее осуществляется процесс расчетов, тем эффективнее работает предприятие.

Учетные показатели задолженности по расчетам влияют на ликвидность и платежеспособность, характеризующие финансовое состояние каждого отдельного предприятия и государства вообще, влияют на уровень их инвестиционной привлекательности, кредитоспособности и общей рентабельности. Задолженность перед поставщиками возникает из-за разрыва во времени от момента перехода права собственности на приобретенные товары, выполненные работы или оказанные услуги до момента их оплаты.

О.В. Уханова предлагает усовершенствовать анализ расчетов с поставщиками путем создания таблицы, где будет видна задолженность каждому поставщику по договорам, сроками погашения задолженности по графику и фактически. Это даст возможность определить по каждой операции, соблюдение сроков поставки товарно-материальных ценностей и своевременность расчетов. Хозяйственные операции должны отображаться только на основании своевременно и правильно оформленных документов с заполнением всех реквизитов предприятия [35].

С.К. Байдыбековой предложена методика анализа текущих обязательств, которая заключается в изучении структуры текущих обязательств, их

оборачиваемости, определении степени платежеспособности и ликвидности предприятия, которые рассчитывают на основе данных финансовой отчетности, а также в осуществлении расчета предельной суммы текущих обязательств под влиянием таких факторов, как доходы, расходы деятельности, оборотные активы предприятия. Это будет осуществлено с целью восстановления платежеспособности предприятия и предотвращения его банкротства[19].

Как процесс совершенствования ведущими учеными осуществлена классификация долгов предприятия перед поставщиками и подрядчиками по срокам: со сроком погашения до трех месяцев; от трех до шести месяцев; более шести месяцев.

На предприятиях Российской Федерации для усовершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками нужно усовершенствовать не только теоретические разработки в системы учета текущих обязательств, но и практические внедрения. Разработать схему документирования расчетов между поставщиками и покупателями в зависимости от сроков и форм оплаты, схему документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии. Это позволит полностью раскрыть учетную информацию для эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятий.

Совершенствование существующей системы учета текущих обязательств возможно лишь при условии ее унификации с международной, но при одновременном учете национальных особенностей. Это позволит полностью раскрыть учетную информацию для эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятий [33].

Основными элементами контроля операций по обеспечению осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия и фактов их изменения являются:

- объекты – договоры, заключенные предприятием; расчетные операции; записи в первичных документах, учетных регистрах и отчетности; хозяйственные операции по учету фактов изменения обязательств в контексте расчетов с поставщиками и подрядчиками; информация о нарушениях и злоупотреблениях в ведении учета, которые нашли документальное

подтверждение в актах ревизии, проверок, выводах аудиторов, постановлениях правоохранительных органов;

- субъекты – собственник и подразделения предприятия, которые выполняют контрольные функции по формированию расчетов с поставщиками и подрядчиками (юридический отдел, отдел снабжения, бухгалтерия, отдел экономического анализа, планово-финансовый отдел, отдел маркетинга).

Контроль процесса снабжения начинается с оценки потенциального поставщика и качества сырья, материалов, оборудования, энергоносителей, других ресурсов и услуг, приобретаемых предприятием. После подписания договоров контролером проверяется факт выполнения договорных отношений и расчетной дисциплины [27].

Одной из важнейших задач эффективной организации системы внутреннего контроля операций по обеспечению выполнения договорных обязательств на предприятиях является регламентирование его осуществления, то есть закрепление соответствующего порядка исполнения контроля в соответствующих приказах или положениях и формирование системы внутренних распорядительных документов:

- положении об учетной политике (в части урегулирования особенностей учетного отражения исполнения и изменения обязательств предприятия);

- положении о филиалах, представительствах, обособленных подразделениях (определение особенностей исполнения и изменения обязательств филиалами, представительствами, обособленными подразделениями с целью оценки их влияния на финансовое состояние предприятия в целом);

- положении о договорной работе;

- графике документооборота (фиксация движения первичных учетных документов и отслеживание расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия);

- положении о службе внутреннего контроля (раскрытие и закрепление функциональных обязанностей избранных субъектов контроля за подконтрольным объектом);

- должностных инструкциях работников (определение контрольных функций и реализация процедур контроля по выбранному объекту проверки) [33].

Планирование снабженческих операций на предприятии предусматривает сбор входящей информации и ее анализ:

- определение ключевых факторов экономической ситуации;
- подбор входной информации, что касается поставщиков-производителей материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, топлива, энергии, запасных частей и т. д. на основе бюллетеней, справочников, прессы, прайс-листов;
- анализ информации (анализ работы отдела, анализ плана, анализ поставщиков, анализ затрат, анализ риска);
- формирование плана на будущий период (специфические задачи, выработки альтернативного плана на случай непредвиденных ситуаций, пути достижения целей, организационные мероприятия, тактика действий, методы проверки плана).

Процесс снабжения в широком понимании означает общее руководство снабженческой деятельностью, осуществление которого возложено на специализированный отдел. Задачей отдела снабжения является определение уровня затрат на организацию снабжения, осуществление политики в отношении поставщиков, заключение договоров. В узком смысле под управлением снабжения понимают процесс планирования и ежедневного руководства обеспечением поставок для производственных и непроизводственных нужд предприятия [24].

Отдел снабжения отбирает из массива поставщиков таких, которые обеспечивают качество по приемлемому уровню цен и регулярность поставок. Особое внимание обращается на условия расчетов и доставку наиболее экономичным способом с целью снижения транспортных и складских расходов.

Нужно учитывать, что решения по поставкам принимаются в условиях, когда часто изменяются как внешние факторы хозяйствования (экономические, политические, социальные, культурные, технические, законодательные,

юридические, рынок, конъюнктура, предложение), так и внутренние (план поставки и задачи, связи предприятия, взаимоотношения с другими отделами, изменение ассортимента), что порождает определенные проблемы и ограничения.

Ключевая роль и место бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками заключается в налаживании системы своевременного информирования управленцев о моменте наступления исполнения обязательств, как со стороны контрагентов, так и со стороны самого предприятия с целью принятия решений и оперативных мер [22].

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важнейшим участком бухгалтерской работы, поскольку на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных поступлений предприятий. С помощью расчетов можно, с одной стороны, направить и обеспечить предприятия сырьем и др., а с другой осуществить реализацию готовой продукции.

Усовершенствовать учет расчетов с поставщиками возможно путем создания таблицы, где будет видна задолженность каждого поставщика по договорам, срокам погашения задолженности по графику и фактически. Это даст возможность определить по каждой операции соблюдение сроков поставки товарно-материальных ценностей и своевременность расчетов. Хозяйственные операции должны отражаться только на основании своевременно и правильно оформленных документов с заполнением всех реквизитов предприятия.

Считаем целесообразным применение регистров накопления и группировки данных о расчетах с поставщиками и подрядчиками для последующего переноса в Журнал-ордер.

Совершенствование существующей в России системы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками возможно лишь при условии ее унификации с международной, но при одновременном учете национальных особенностей. Это позволит полностью раскрыть учетную информацию для эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятий.

Приведенные выше предложения должны способствовать совершенствованию методики учета и контроля кредиторской задолженности за товары, работы, услуги и улучшению расчетной дисциплины [33].

Кредиторская задолженность представляет собой вид краткосрочных обязательств, характеризующих сумму долгов организации, причитающихся к уплате в пользу других юридических и физических лиц (контрагентов), кроме коммерческих банков и заимодавцев.

На величину кредиторской задолженности организации влияют следующие факторы:

- общий объем покупок;
- объем покупок на условиях последующей оплаты;
- условия договоров с контрагентами;
- условия расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- степень насыщенности рынка данной продукцией;
- политика управления кредиторской задолженностью;
- качество анализа кредиторской задолженности и последовательность в

использовании его результатов.

Актуальной проблемой становится необходимость управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Под управлением дебиторской задолженностью понимается система принятия и реализации решений относительно величины дебиторской задолженности, приводящая к оптимизации денежных потоков организации при минимизации совокупных затрат по управлению дебиторской задолженностью за определенный период. Элементами этой системы являются факторы, определяющие величину дебиторской задолженности, цели, задачи, принципы, алгоритм, методы и инструменты управления дебиторской задолженностью.

Управление дебиторской задолженностью во многих российских организациях оказывается низкоэффективным, т.е. часто возникают ситуации, когда организация, имея высокую прибыль, не обладает денежными средствами. Поскольку большинство организаций работает по методу начисления, то при отгрузке продукции прибыль лишь формируется и

отражается в финансовой отчетности, но не существует в реальном выражении до того момента, пока соответствующая денежная сумма не поступит на расчетный счет в банке.

Наличие кредиторской задолженности является нормальным состоянием для большинства организаций различных видов деятельности, при этом грамотное управление ею является залогом благополучия организации [29].

Главная задача при управлении организацией – недопущение увеличения кредиторской задолженности более некой конкретной для каждой организации величины, соответствующей её финансовому положению. Управление кредиторской задолженностью означает применение организацией наиболее приемлемых для неё форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами, предполагает избирательный подход к контрагентам организации, дающий возможность:

- оценивать эффективность кредитной политики контрагентов, определять стоимость кредиторской задолженности с учетом скидок, бонусов, отсрочек, кредитных лимитов и обязательств;
- принимать решения о целесообразности работы с контрагентами как на оперативном, так и на стратегическом уровнях;
- повышать рентабельность кредиторской задолженности и организации в целом;
- согласовывать управление кредиторской и дебиторской задолженностью, что позволит повысить финансовую устойчивость организации;
- оперативно выявлять зоны и устранять причины неэффективного управления кредиторской задолженностью;
- мотивировать сотрудников на решение задач управления кредиторской задолженностью.

Комплексная политика управления кредиторской задолженностью организации заключается в обеспечении своевременного начисления и выплаты средств, входящих в ее состав.

Выделим следующие этапы анализа кредиторской задолженности:

- определение структуры общей кредиторской задолженности организации на конец каждого отчетного периода, анализ динамики рассчитанных показателей за ряд лет;
- определение величины просроченной кредиторской задолженности в общей ее структуре;
- обеспечение контроля за своевременностью начисления и выплаты средств в разрезе отдельных видов кредиторской задолженности;
- сравнение величин дебиторской и кредиторской задолженности организации, а также анализ динамики их изменений за ряд отчетных периодов [33].

Таким образом, управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации должно опираться на комплексный анализ задолженностей. В научной и учебной литературе достаточно подробно изложена методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности, включая анализ динамики, структуры по экономическому составу и возрасту образования, оборачиваемости. Также рекомендуется анализировать условия договоров, систему предоставляемых скидок и санкций за несвоевременную оплату.

На сегодняшний день дебиторская и кредиторская задолженности является неотъемлемой частью денежных отношений и имеет огромное значение в деятельности любой организации. Величина данных задолженностей может существенным образом влиять на формирование конечных показателей экономической деятельности организации, именно поэтому необходимо создание эффективного управления и анализа дебиторской и кредиторской задолженностей. Это позволит контролировать состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, снижать риск невозврата дебиторской задолженности и образования просроченной задолженности, а также определять потребность в дополнительных ресурсах для покрытия задолженности.

Кредиторская задолженность представляет собой один из видов заемного капитала, возникающего при несоответствии периода возникновения обязательства и периода его погашения. Кредиторскую задолженность можно разделить на краткосрочную и долгосрочную. К долгосрочной относят:

- долгосрочные банковские кредиты, которые используются для капитальных вложений на долгосрочную перспективу: на строительство зданий, сооружений, приобретение дорогого оборудования, модернизацию и реконструкцию производства;

- долгосрочные займы, которые отражают долгосрочные небанковские кредиты и другие привлекаемые средства на срок более 1 года, в том числе по выпущенным долгосрочным облигациям предприятия и выданным долгосрочным векселям.

К краткосрочной кредиторской задолженности также относятся обязательства со сроком погашения менее 1 года, погашение которых возможно в следствии образования новых краткосрочных обязательств или покрытия оборотными средствами.

Так же следует отметить просроченную кредиторскую задолженность. Просроченная кредиторская задолженность – это сумма денежных средств, которые в установленные сроки не были возвращены кредиторам. Обычно следствием просроченной кредиторской задолженности является применение каких-либо санкций (начисление повышенных процентов и др.). Неисполненные обязательства по погашению кредиторской задолженности в конце концов приведут к утрате предприятием платежеспособности [30].

Рассмотрим кредиторскую задолженность с нескольких позиций.

Во-первых, она относится к краткосрочным обязательствам, а её остатки характеризуют преимущественное право кредиторов на имущество предприятия. Это значит, что в любое время кредитор может потребовать погасить сумму долга. При повышении части сомнительной задолженности дебиторов в структуре актива баланса, вероятна ситуация, когда предприятие будет неспособно отвечать по собственным обязательствам, что может послужить причиной банкротства.

Во-вторых, кредиторская задолженность может быть оценена, как источник краткосрочного привлечения средств. В данном случае политика предприятия должна предусматривать возможность их скорейшего вовлечения

в оборот для рационального вложения в наиболее ликвидные виды активов, приносящие максимальную прибыль [22].

К основным показателям, согласно которым сопоставляют кредиторскую и дебиторскую задолженности являются [23]:

- оборачиваемость в оборотах;
- оборачиваемость в днях;
- темп роста;
- длительность использования кредиторской задолженности и погашения дебиторской и др.

Обязательства, которые возникают при осуществлении финансово-хозяйственной и иной деятельности предприятий, формируют текущее и долгосрочное отвлечение или привлечение средств, именуемых дебиторской и кредиторской задолженностями, воздействующими на платежеспособность и ликвидность предприятия.

Принято считать, что дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота предприятия, препятствует их максимально эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия, то есть дебиторская задолженность подразумевает отвлечение средств из оборота предприятия и использование их дебиторами. Тем самым дебиторская задолженность отрицательно воздействует на финансовое состояние предприятия, из чего следует, что необходимо уменьшать сроки ее взыскания.

Кредиторская задолженность в определенной степени является необходимой для предприятия, так как даёт возможность получить во временное пользование денежные средства других предприятий.

Платежеспособность предприятия характеризуется своевременностью оплаты кредиторской задолженности, выплат по заработной плате.

Для повышения эффективности деятельности предприятия и улучшения состояния расчетов необходимо [36]:

- осуществлять контроль за состоянием просроченной кредиторской задолженности;

- контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, так как существенное преобладание дебиторской задолженности может послужить угрозой финансовой устойчивости предприятия и привести к необходимости привлечения дополнительных средств, а результатом превышения кредиторской задолженности над дебиторской может являться применение к предприятию финансовых санкций за несоблюдение сроков платежей по хозяйственным договорам;

- классифицировать кредиторскую задолженность в зависимости от объема закупок, поставщиков, предлагаемых условий оплаты и др.

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СПК «КАЛИТВА»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Калитва» организован в соответствии с Федеральным Законом «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 08.12.1995г., Гражданским кодексом РФ, Указом Президента РФ от 07.03.1998 №337 «О реализации конституционных прав граждан на землю» и другими нормативными актами.

Полное официальное наименование кооператива: сельскохозяйственный производственный кооператив «Калитва». Сокращенное наименование: СПК «Калитва». Место нахождения кооператива: 309313 Российская Федерация, Белгородская область, Алексеевский район, с. Варваровка. Срок действия кооператива – бессрочный.

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Калитва» расположен в юго-восточной части Алексеевского района, в селе Варваровка. Кооператив специализируется на производстве молока, зерновых культур и сахарной свеклы.

Еще в 30-х годах в селе Варваровка было три колхоза: колхоз «Память Ильича», колхоз «Память социализма» и колхоз «имени Яковлева», сразу же

после войны эти три колхоза были соединены в один колхоз «Память Ильича», ставший в дальнейшем ОАО «Калитва», а в настоящее время СПК «Калитва».

СПК «Калитва» является коммерческой организацией. Кооператив является правопреемником АОЗТ «Калитва» и несет ответственность по его обязательствам. Организационно – хозяйственное устройство СПК «Калитва» представлена на рисунке 1.

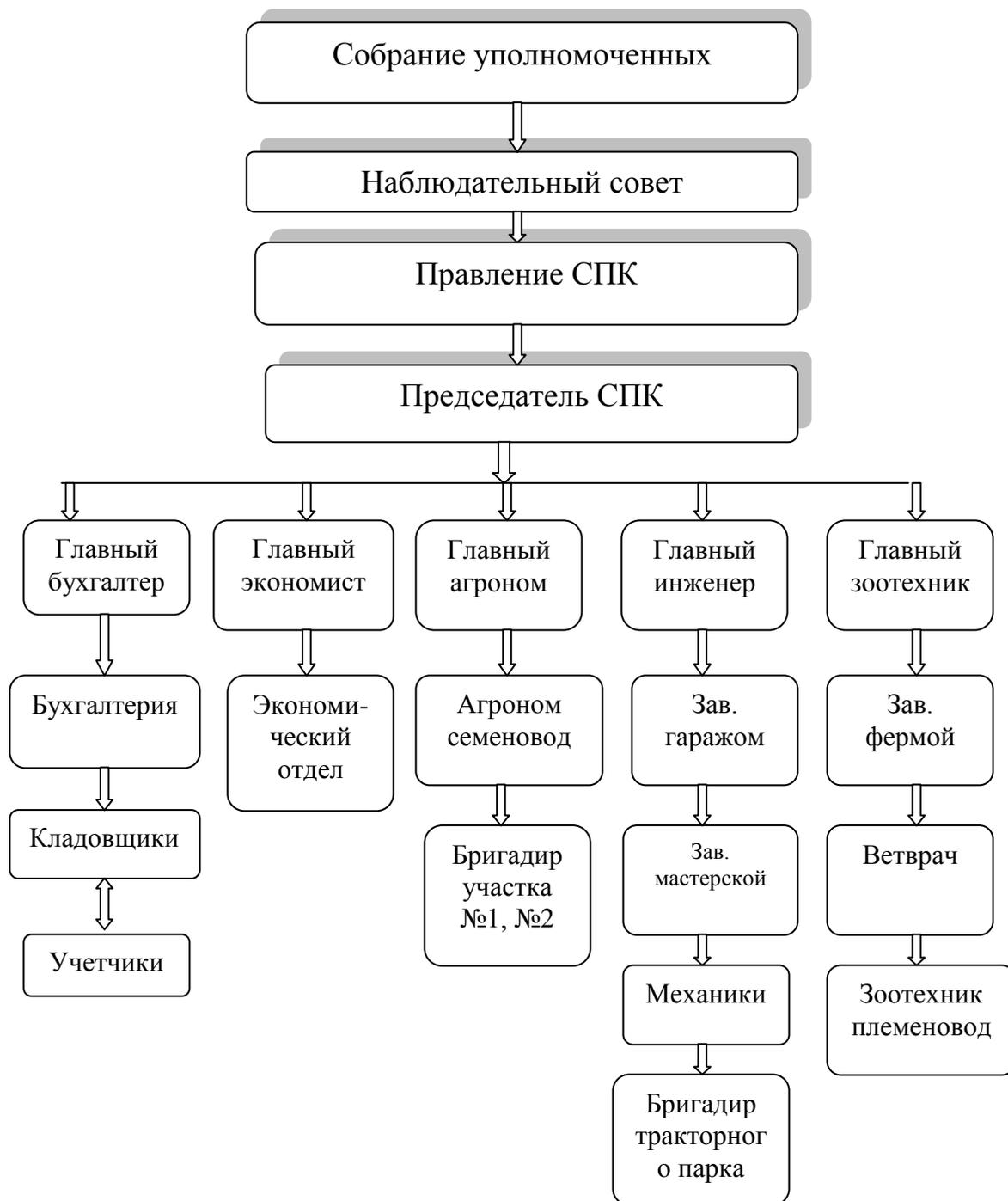


Рис. 1. Организационно-хозяйственное устройство СПК «Калитва»

Кооператив создан сельскохозяйственными товаропроизводителями путем реорганизации АОЗТ «Калитва» на основе добровольного объединения для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, а так же для иной не запрещенной законом деятельности в целях удовлетворения материальных и других потребностей членов Кооператива.

Кооператив является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, собственный расчетный счет в банке, печать и штамп со своим наименованием.

Центральная усадьба кооператива расположена в селе Варваровка. Землепользование СПК «Калитва» представлено одним массивом протяженностью с севера на юг 20 км, с запада на восток 14 км. Общая площадь землепользования составляет 5237га, в том числе сельскохозяйственных угодий 4382 га, из них пашни 3032 га, пастбища 1185 га.

Основные показатели финансово – хозяйственной деятельности СПК «Калитва» за 2013 - 2015 гг. рассмотрим в таблице 1. Показатели взяты из годовой бухгалтерской отчетности СПК «Калитва» (приложения 2-6).

Выручка от продажи продукции в период с 2013 по 2015 гг. ежегодно увеличивается, на 26%, пропорционально выручке увеличивается и себестоимость проданной продукции. За анализируемый период наблюдается рост прибыли от продажи и чистой прибыли в отчетном году почти в 2 раза.

Ежегодно увеличивается среднегодовая стоимость основных средств, так, в 2014 году по сравнению с 2013 годом рост составил 3%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 39%, это связано с приобретением новой сельскохозяйственной техники и оборудования в СПК «Калитва».

Дебиторская задолженность в СПК «Калитва» за анализируемый период стремительно увеличивается, если в 2013 году ее размер составлял 554 тыс. руб., то к 2015 году этот показатель достиг 2896 тыс. руб., это свидетельствует о неплатежеспособности покупателей. Однако же, кредиторская задолженность за исследуемый период имеет тенденцию к снижению. Если к 2014 году снижение произошло на 253 тыс. руб., то к 2015 году уменьшилась на 1226 тыс.

руб. и составила 3821 тыс. руб.

Таблица 1

Основные показатели деятельности СПК «Калитва» за 2013 – 2015 гг.

Наименование показателей	Годы			Отклонение			
	2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2014 от 2013	2015 от 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1. Выручка от продажи продукции (В), тыс. руб.	49995	63192	79815	13197	16623	126,4	126,3
2. Себестоимость проданной продукции (С), тыс. руб.	48590	57187	66852	8597	9665	117,7	117,0
3. Прибыль (убыток) от продаж (ВП), тыс. руб.	1686	6005	12963	4319	6958	В 3,5 р	В 2 р.
4. Чистая прибыль (ЧП), тыс. руб.	1405	5320	9122	3915	3802	В 3,8р	171,5
5. Стоимость основных средств (СО), тыс. руб.	29849	30757	42645	908	11888	103,0	139,0
6. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	554	817	2896	263	2079	147,5	В 3,5 р
7. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	5300	5047	3821	-253	-1226	95,0	75,7
8. Фонд оплаты труда по СПК, тыс. руб.	23834	25573	25845	1739	272	107,3	101,0
9. Среднесписочная численность работников (ССЧ), чел.	115	118	110	3	-8	107,3	93,0
10. Материальные затраты, тыс. руб.	33628	37554	48244	3926	10690	111,7	128,5
11. Производительность труда (В/ССЧ), тыс. руб./чел	434,7	535,5	725,6	100,8	190,1	123,2	135,5
12. Среднемесячная заработная плата, тыс. руб. ((ФОТ/ССЧ)/12)	207,2	216,7	234,9	9,5	18,2	104,6	108,4
13. Фондоотдача (В/СО), тыс. руб.	1,67	2,05	1,87	0,38	-0,18	123,0	91,2
14. Фондоёмкость (СО/В), тыс. руб.	0,6	0,49	0,53	-0,11	0,04	82,0	108,0
15. Материалоотдача, руб.	1,49	1,68	1,65	0,19	-0,03	113,0	98,2
16. Материалоёмкость, руб.	0,67	0,6	0,6	-0,07	-	89,0	-
17. Рентабельность продукции (ВП/С), %	3,5	10,5	19,4	7	8,9	х	х
18. Чистая рентабельность продаж (ЧП/В), %	2,8	8,4	11,4	5,6	3	х	х

Среднесписочная численность работников в СПК «Калитва» относительно стабильна, рост и снижение ее количества не значительны. Так в

2015 году среднесписочная численность составила 110 тыс. руб. производительность труда ежегодно за исследуемый период растет с 434,7 тыс. руб. в 2013 году до 725,6 тыс. руб. в 2015 году.

Показатель фондоотдачи имеет довольно таки высокое значение, так в 2013 году сумма по этому показателю составила 1,67, а в 2015 году 1,87, это свидетельствует об эффективном использовании основных средств СПК «Калитва» в анализируемый период времени. Вместе с тем снижается показатель фондоемкости, что так же хорошо влияет на репутацию СПК «Калитва», это свидетельствует о том, что в организации нет необходимости в приобретении новых основных средств.

Показатель материалоемкости ежегодно растет, что также подтверждает, что в СПК «Калитва» эффективно используют материальную ценность.

Рентабельность продукции и чистая рентабельность продаж ежегодно увеличивается и в 2015 году сумма этих показателей составила 11,9% и 11,4%, соответственно, это также положительно характеризует деятельность кооператива.

## 2.2. Ликвидность и платежеспособность организации.

Ликвидность - это способность организации быстро погашать свою задолженность. Она определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств (деньги, депозиты, ценные бумаги).

Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств хозяйствующего субъекта его активами, срок превращения их в деньги соответствует сроку погашения обязательства.

Уровень ликвидности баланса определяется сравнением статей актива, сгруппированных по степени ликвидности, и пассивов, сгруппированных по срочности их оплаты (погашение задолженности). Рассмотрим группировку статей бухгалтерского баланса организации.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса используется ряд

относительных показателей – коэффициентов, характеризующих также качество структуры бухгалтерского баланса: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности. Они представляют интерес не только для руководства организации, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности представляет интерес для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности — для банков, коэффициент текущей ликвидности — для инвесторов. Анализ ликвидности СПК «Калитва» представлена в таблице 2.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств организации. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет

Таблица 2

Ликвидность и платежеспособность бухгалтерского баланса СПК «Калитва»

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
	2013	2014	2015	2014г от 2013г	2015г от 2014г	2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства, тыс. руб. (A1)	564	1300	2093	736	793	230,0	161,0
Дебиторская задолженность, тыс. руб.(A2)	554	817	2896	263	2079	147,5	354,5
Запасы, тыс. руб. (A3)	41980	44129	40025	2149	-4104	105,0	90,7
Внеоборотные активы тыс. руб. (A4)	29849	30757	42645	908	11888	103,0	138,6
<b>ПАССИВЫ</b>							
Кредиторская задолженность, тыс. руб. (П1)	5300	5047	3821	-253	-1226	95,0	76,0
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб. (П2)	4495	5000	2495	505	-2505	111,2	50,00
Долгосрочные кредиты и займы,	4467	3186	8162	-1281	4976	71,3	256,2

тыс. руб. (П3)							
Собственный капитал, тыс. руб. (П4)	59913	64995	74119	5082	9124	108,5	114,0
<b>РАСЧЕТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>							
Коэффициент текущей ликвидности (ОА/КО)	4,5	4,7	7,3	0,2	2,6	104,0	155,3
Коэффициент абсолютной ликвидности (А1/(П1+П2))	0,06	0,13	0,33	0,07	0,2	216,0	254,0
Коэффициент срочной ликвидности (А1/П1)	0,11	0,26	0,55	0,15	0,29	236,0	211,0
Коэффициент критической ликвидности (А1+А2)/(П1+П2)	0,11	0,21	0,79	0,1	0,58	191,0	376,2
Общий показатель ликвидности	1,5	1,76	2,1	0,26	0,34	117,0	119,3

сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких-либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

$Кал = ДС + ФВ / КО$ , где

Кал – коэффициент абсолютной ликвидности,

ДС - денежные средства, тыс. руб.,

ФВ – финансовые вложения, тыс. руб.,

КО - краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности — отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношению 0,7-1.

$Кбл = ДС+ДЗ / ТО$ , где

Кбл – коэффициент быстрой ликвидности,

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.,

ДЗ – дебиторская задолженность, тыс. руб.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) — отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы за минусом расходов будущих периодов, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы.

$$K_{\text{тл}} = \text{ТА} / \text{ТО}$$

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности оборотных активов. Показывает сколько рублей оборотных активов приходится на рубль краткосрочных обязательств.

Все показатели ликвидности в СПК «Калитва» имеет тенденцию к росту, что положительно влияет на деятельность кооператива, и говорит о ее ликвидности и платежеспособности.

Финансовая работа в организации осуществляется работниками бухгалтерии и финансового отдела. Это работа по выявлению резервов доходности организации и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; своевременному выполнению обязательств перед партнёрами; контролю за рациональным использованием финансовых средств. От того, как будет организована финансовая работа в организации, зависит и её финансовое состояние. Финансовое состояние определяется результатами производственной и коммерческой деятельности организации. Финансовое состояние СПК «Калитва» характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 3.

Анализируя таблицу 3, можно сделать вывод, что коэффициент автономии показывает долю формирования активов за счет собственного капитала, данные показателя находятся выше предельного значения и за анализируемый период сумма показателя находится в пределах 0,8, что положительно характеризует деятельность кооператива.

Степень зависимости СПК «Калитва» от привлеченных средств характеризуется коэффициентом финансовой зависимости, в кооперативе

коэффициент имеет тенденцию к снижению, так в 2013 году показатель составил 0,2, а в 2015 году 0,17, что говорит о низкой зависимости от привлеченных источников.

Коэффициент финансирования определяет, на сколько собственные средства кооператива преобладают над привлеченными. В 2013 году этот показатель составил 4,2, а в 2015 году – 5,1, это свидетельствует о том, что СПК «Калитва» может сама выдавать кредиты другим организациям.

Коэффициент маневренности показывает способность кооператива поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных

Таблица 3

Показатели финансового состояния СПК«Калитва»

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
			2013	2014	2015	2014г. от 2013г.	2015 г. от 2014 г.
1	Собственный капитал, тыс. руб.		59913	64995	74119	5082	9124
2	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		4467	3186	8162	-1281	4976
3	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		9795	10047	6326	252	-3721
4	Внеоборотные активы, тыс. руб.		29849	30757	42645	908	11888
5	Оборотные активы, тыс. руб.		44326	47471	45962	3145	-509
6	Запасы, тыс. руб.		41980	44129	40025	2149	-4104
6	Валюта баланса, тыс. руб.		74175	78228	88607	4053	10379
7	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,8	0,83	0,84	0,3	0,1
8	Коэффициент финансовой зависимости	$\geq 0,6$	0,2	0,17	0,16	-0,03	-0,01
9	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	4,2	4,9	5,1	0,7	0,2
10	Коэффициент маневренности	$\geq 0,1$	0,58	0,57	0,53	-0,01	-0,04
11	Индекс постоянного	$\leq 0,5$	0,41	0,42	0,46	0,01	0,04

	актива						
12	Коэффициент левериджа	0,5- 0,8	0,24	0,2	0,19	-0,-4	-0,01
13	Коэффициент инвестирования		2,0	2,11	1,74	0,11	-0,37

источников. Чем ниже значение данного показателя, тем лучше для кооператива, в СПК «Калитва» данный показатель имеет тенденцию к снижению с 0,58 в 2013 году до 0,53 в 2015 году.

Индекс постоянного актива показывает долю собственного капитала, направленную на финансирование внеоборотных активов. Показатель находится в пределах нормативного значения и это свидетельствует о том, что кооператив не расходует много средств из собственного капитала на финансирование внеоборотных активов. Коэффициент левериджа характеризует финансовую активность кооператива, по привлечению оборотных средств. В СПК «Калитва» данный показатель имеет низкое значение, что свидетельствует о том, что у кооператива нет необходимости в привлечении сторонних активов.

В целом все показатели финансового состояния к 2015 году в СПК «Калитва» в пределах нормативного значения, что положительно влияет на платежеспособность, а, следовательно, и на финансовую устойчивость организации.

### 2.3. Организация учетной работы

В соответствии с законом РФ «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор СПК «Калитва». Организация бухгалтерского учета в СПК «Калитва» складывается из ряда элементов: системы документирования операций при помощи соответствующих форм первичного учета, документооборота в сочетании с графиком выполнения

учетных работ, плана счетов, применяемой формы бухгалтерского учета организации хранения бухгалтерской документации и регистров. В настоящее время руководители самостоятельно устанавливают форму бухгалтерской работы, исходя из вида организации, объема учетной работы и конкретных условий хозяйствования.

Непосредственно бухгалтерским учетом на предприятии руководит главный бухгалтер. Он обеспечивает правильную постановку и достоверность учета и отчетности в хозяйстве и контролирует сохранность и правильное расходование денежных средств, а также материальных ценностей. Главный бухгалтер обязан совместно с руководителем предприятия подписывать все документы. С главным бухгалтером согласовывают назначение, увольнение и перемещение материально-ответственных лиц.

Способы ведения бухгалтерского учета в СПК «Калитва» устанавливают в учетной политике (приложение 7), она формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем. С 1 января 2008 года действует новая редакция Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» [5]. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, являющейся структурным подразделением (службой) предприятия, возглавляемой главным бухгалтером. В своей деятельности главный бухгалтер руководствуется «Положением по бухгалтерскому учету и отчетности в РФ» [4], рабочим планом счетов бухгалтерского учета и другими нормативными актами, несет ответственность за соблюдением содержащихся в них методологических принципов бухгалтерского учета (приложение 8).

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, представление оперативной информации, проведение экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия совместно с другими подразделениями и службами данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления и мобилизации внутренних резервов, на основании достоверной финансовой отчетности.

В СПК «Калитва» применяется централизованная структура учетного процесса. Она заключается в том, что весь учетный процесс сосредоточен в центральной бухгалтерии. В подразделениях хозяйства, в бригадах, на фермах ведется лишь первичный учет. Заполненные первичные документы поступают в центральную бухгалтерию, где их проверяют, обрабатывают, сверяют и все записи вносят в учетные регистры. Распределение служебных обязанностей строится по отраслевому принципу: растениеводство, животноводство и т.д. За каждым работником закрепляется весь комплекс учетных работ по балансовому счету, то есть один работник принимает, обрабатывает документы, делает записи в регистры учета затрат в растениеводстве, другой работник ведет комплекс учетных работ в животноводстве и т.д.

В СПК «Калитва» применяется журнально-ордерная форма. Регистрами журнально-ордерной системы являются журналы-ордера, ведомости и реестры к ним, производственные отчеты и главная книга. Журналы-ордера построены по кредитовому признаку. Это позволяет в каждом из них проводить записи по кредиту в корреспонденции с дебетовыми счетами. Ведомости построены по дебетовому признаку. При журнально-ордерной форме учета обобщающим синтетическим регистром, с помощью которого составляют отчетный баланс, является Главная книга. Главная книга построена по шахматной форме, по дебетовому признаку.

Данная форма учета позволяет значительно уменьшить трудоемкость процесса учета. Но журнально-ордерная форма имеет свои недостатки: журналы-ордера недостаточно приспособлены к практике; требует более высокого уровня квалификации работников бухгалтерии. Что касается материально-технического снабжения и обеспечения бухгалтерской службы: бухгалтерия обеспечена бланками не всех необходимых документов; работники используют приспособленные бланки, а некоторые размножают. У каждого работника на столе имеется калькулятор, канцелярский набор, но компьютер есть не у всех – в техническое оснащение бухгалтерии входят: всего два компьютера и два копировальных аппарата.

Архивная работа в СПК «Калитва» отвечает требованиям. Под архив отведен отдельный кабинет, ключи от которого находятся у главного бухгалтера. Он оснащен специальными стеллажами и соответствует основным требованиям. Перечень и сроки хранения типовых документов утверждены в централизованном порядке.

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В СПК «КАЛИТВА»

#### 3.1. Проверка соблюдения договорной дисциплины

**СПК «Калитва» являясь сельскохозяйственным кооперативом, по роду своей деятельности занимается выращиванием КРС и производством молока, периодически кооператив приобретает животных у других организаций и племязавода, поэтому считаем целесообразно заострить внимание на составлении правильного договора купли – продажи племенных животных.**

При расчетах с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» основными видами договоров являются договоры купли-продажи, поставки, мены, подряда (приложение 9,10).

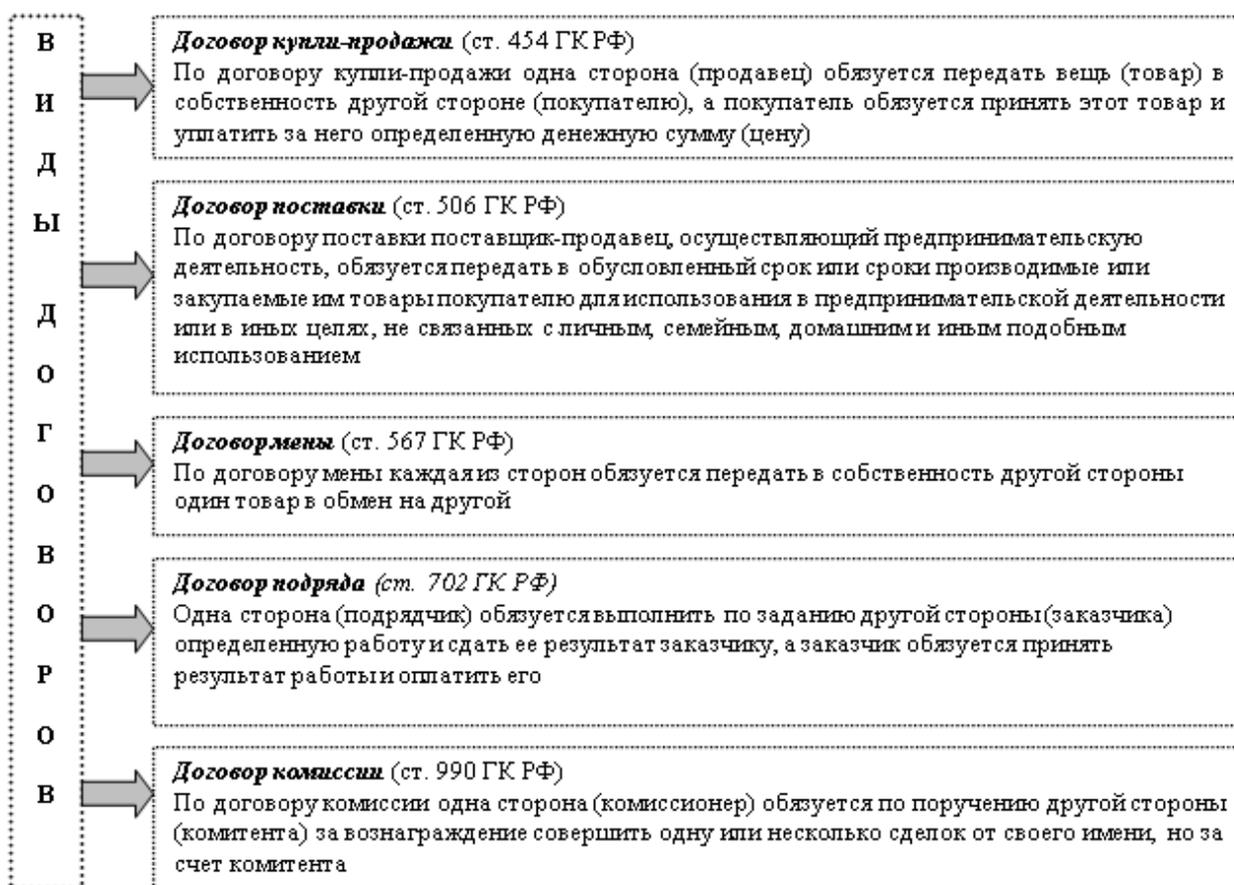


Рис. 2. Характеристика видов договоров в соответствии с ГК РФ

**Договор купли-продажи животных** - соглашение о передачи в собственность животных. Бланк договора должно содержать указание на город и дату заполнения.

Если животное покупается в организации, а не у другого физического лица, то прописывается название организации, у которого покупается животное, лицензия, заводчик. После этого прописываются данные второй стороны: фамилия, имя, отчество, адрес регистрации, а также контактный телефон.

Существенным условием является предмет договора, которым является само животное. Как правило, прописывается кличка животного, которое приобретается, его номер регистрации, пол, дата рождения, а также порода и окрас. Далее в бланке договора купли-продажи прописываются следующие моменты:

Подтверждение того, что на момент продажи животное абсолютно здорово. Животное на день продажи полностью получило все прививки. Также у животного имеется личный ветеринарный паспорт ветеринарного образца.

Животное находится в определенном племенном классе. Обозначения классов: PET – не для разведения. SHOW – предполагается для выставки. BREED – предназначено для племенного разведения. Нужно вписать или подчеркнуть.

Указать, в какой организации прошло регистрацию данное животное, под каким номером. Продавец гарантирует соответствующее качество животного на момент сделки купли-продажи.

Нарушение какого-либо пункта договора будет считаться причинением морального вреда, а также приведет к штрафу в размере 100% от стоимости животного, согласно ст. 151 ГК РФ.

Права и обязанности сторон непосредственно должны быть прописаны в бланке договора. В основном туда входят пункты о проведении инструкции перед покупкой питомца или животного для будущего хозяина. Как правильно ухаживать, кормить и т.д.

Также там говорится о том, что покупатель берет на себя ответственность и обязуется предоставить должный уход и место для жилья животному.

Покупатель имеет право в течение нескольких (обговаривается в договоре индивидуально) календарных дней проверить здоровье животного и в случае каких-либо нарушений обратиться к продавцу или же вернуть животное обратно.

Покупатель может вернуть купленное животное в течение 3-х календарных дней. Если животное окажется больным, после покупки продавец не возвращает деньги.

Также в соглашении оговариваются условия оплаты. Составляется описание когда, где, кем и как было куплено животное. Обговаривается выдача чека и т.д.

Последним пунктом договора купли-продажи согласовываются дополнительные условия, касающиеся отдельных пород животных и

питомцев. После описания и прочтения договора стороны, если согласны со всеми условиями, подписывают его.

Учету расчетов с поставщиками и подрядчиками свойственны и факторы риска, обусловленные такими причинами, как отсутствие многократного контроля за первичными документами на стадии их создания и проверки; сложность восстановления отсутствующих и исправления неправильно оформленных документов; большая вероятность несвоевременного поступления подтверждающих документов; отсутствие унификации значительной части первичных документов, подтверждающих совершение этих операций.

Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» начинается с установления наличия и правильности оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ресурсов и выполнению капитального строительства.

Так, например, согласно договора купли-продажи племенных животных (Приложение 9) поставщик в лице ЗАО «Племзавод «Разуменский» обязуется продать СПК «Калитва» племенных животных: бычок племенной в количестве 1 голова, красно-пестрой породы, живой массой 400 кг. Стоимостью 180 руб. за 1 кг живого веса. Сумма к уплате по данному договору составляет 72000 рублей. Форма оплаты – предоплата 100% путем перечисления денежных средств на расчетный счет продавца. Стоимость животного оплачивается в течение 3-х банковских дней со дня подписания договора. Племенная продукция должна быть продана СПК «Калитва» в течение 10 дней со дня полной оплаты.

В графе «Обязанности сторон» прописаны обязанности как ЗАО «Племзавод «Разуменский», так и СПК «Калитва». ЗАО «Племзавод «Разуменский» обязан передать вместе с животным сертификат качества, племенное свидетельство установленного образца, ветеринарное свидетельство установленной формы. В свою очередь СПК «Калитва» обязуется оплатить племенную продукцию, принять ее.

В договоре прописываются пункт «Ответственность сторон», где стороны

в случае нарушения договора несут ответственность согласно законодательству РФ. Если между сторонами возникают разногласия, то разрешаются путем взаимного согласия сторон. Обязательно указывают сроки действия договора, договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения обязательств сторонами.

В конце договор купли-продажи скрепляется печатями и подписями двух сторон, с указанием их юридического адреса.

Порядок расчетов с поставщиками, оговоренный в договоре, в СПК «Калитва» осуществляется после получения товарно-сопроводительных документов и продукции в сроки, оговоренные в договоре. СПК «Калитва» выписывает банку платежное поручение на перечисление средств поставщику ЗАО «Племзавод «Разуменский». Сумма оплаты, перечисленная поставщику (подрядчику) отражается в выписке банка.

В процессе проверки необходимо рассмотреть договора с поставщиками и подрядчиками по объему, срокам и сумме поставки того или иного вида ценностей. В случае несоответствия количества или качества товара поставщику выставляется претензия. Однако, за исследуемый период поставщикам и подрядчикам СПК «Калитва» претензий не выставляло, что готовит о достаточно отлаженной снабженческой деятельности предприятия.

Таким образом, по результатам проверки оформления договора купли-продажи племенного животного имеются множественные нарушения, такие как: в договоре не прописана кличка животного, его номер регистрации, дата рождения; нет подтверждения того, что на момент продажи животное абсолютно здорово; не прописан племенной класс BREED

Выявление нарушение какого-либо пункта договора будет считаться причинением морального вреда СПК «Калитва» и может привести к штрафу поставщика в размере 100% от стоимости животного, согласно ст. 151 ГК РФ.

### 3.2. Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками

Основанием для отражения операций на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Калитва» являются надлежащим образом оформленные первичные оправдательные документы.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуги др.).

В силу норм Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все факты хозяйственной деятельности организации подлежат оформлению первичными учетными документами, утверждаемыми руководителем организации по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

При этом организация может использовать как самостоятельно разработанные документы, так и [унифицированные формы первичной документации](#), содержащиеся в специальных альбомах и утверждаемые Госкомстатом России.

Так, Постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 N 132 утвержден Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций, среди которых - товарная накладная (форма N ТОРГ-12), применяемая для оформления продажи товарно-материальных ценностей сторонней организации.

Поэтому на практике организации для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации применяют товарную накладную по форме ТОРГ-12.

Товарную накладную можно сформировать и хранить как в бумажном виде, так и в электронном.

Товарная накладная - первичный бухгалтерский документ, применяемый для оформления перехода права собственности (путем продажи, отпуска) на товар или другие материальные ценности от продавца к покупателю.

В накладной указывается наименование (вид) товара, его цена, количество и общая стоимость, а также сумма [НДС](#).

Кроме того, товарная накладная должна содержать реквизиты передающей и принимающей сторон, собственноручные подписи уполномоченных лиц, печать организации.

В МПК «Калитва» товарная накладная составляется в двух экземплярах, один из которых остается у организации-поставщика и является основанием для списания товарно-материальных ценностей (приложение 11,13).

Второй экземпляр товарной накладной передается покупателю (грузополучателю) и является основанием для оприходования этих ценностей и вычета по НДС.

Счет-фактура - это бухгалтерский документ, удостоверяющий факт отгрузки товаров или оказание услуг и их стоимость. Она необходима для подтверждения суммы НДС как по реализации продукции (услуг), так и для подтверждения факта покупки и входящего НДС. На данных счета-фактуры формируются Книги покупок и продаж для учета НДС в налоговом органе.

Счет-фактура выставляется (направляется вместе с товаром или по почте) продавцом покупателю (заказчику) после приема товара или услуги. Счет-фактура имеет строго определенный формат, утверждённый постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137.

Основные требования по заполнения счета-фактуры прописаны в статье 169 НК РФ. Счет-фактура должна содержать в себе обязательные реквизиты (приложение 12).

Пример 2. На основании товарной накладной №А0000036 от 26.08.2015г. и счет – фактуры № А0000036 от 26.08.2015г. (приложение 11,12) ИП Лемехов А.А. отгрузил СПК «Калитва» масло М-10Г2К в 216,5 –л бочках (180 кг) в количестве 5 штук, по цене 8050,85 руб., на сумму без учета НДС 40254,24 руб., ставка НДС составляет 18%, на сумму 7245,76 руб. Общая стоимость масла составила 47500,00 руб. В течение срока обговоренном в договоре СПК «Калитва» оплатила поставщику.

В бухгалтерском учете СПК «Калитва» были сделаны следующие записи:

1. Поступило масло от ИП Лемехов А.А.  
Дебет 10 Кредит 60 на сумму 40254,24 руб.
2. Учтен НДС – 18%  
Дебет 19 Кредит 60 на сумму 7245,76 руб.
3. Оплачено ИП Лемехов А.А. за поступившее масло  
Дебет 60 Кредит 51 на сумму 47500,00 руб.
4. НДС принят к вычету  
Дебет 68 Кредит 19 на сумму 7245,76 руб.

Для погашения задолженности перед поставщиками и подрядчиками СПК «Калитва» использует наличные и безналичные формы расчетов. Форму расчетов за поставленные материалы, продукцию (работы, услуги) предусматривают в договорах, заключаемых с поставщиками и подрядчиками.

Осуществление наличных расчетов в СПК «Калитва» регламентируется порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Погашение дебиторской и кредиторской задолженности, возникшей у организации может осуществляться либо непосредственно получением и выдачей наличных денежных средств из кассы организации, либо через подотчетных лиц

Наличные расчёты между юридическими лицами могут осуществляться только в пределах суммы установленной ЦБ РФ. В настоящее время согласно Указанию ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У установлен предельный размер расчётов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в сумме 100 тысяч рублей.

Безналичные расчеты регулируются Положением ЦБ РФ от 03.10.2002г № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» и могут осуществляться платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо (приложение 14).

При расчетах денежными средствами первичными документами, подтверждающими произведенные расчеты с поставщиками и подрядчиками,

являются платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, кассовые чеки.

Оплата материалов (продукции, работ, услуг) денежными средствами в соответствии с условиями договора может производиться либо после получения и принятия на учет материалов (работ, услуг) – последующая оплата, либо до поступления материалов (работ, услуг) – предварительная оплата.

Коммерческая деятельность СПК «Калитва» основана на партнерских отношениях. Для учета взаимных расчетов по хозяйственным договорам предусмотрена сверка расчетов.

Документ оформляется в виде акта и приобретает юридическую силу при подтверждении данных сторонами. Сверка проводится на конкретную учетную дату и за период, выбранный произвольно или по договоренности сторон.

При составлении акта для вывода остатка долга преимущественно принимается отчетная дата:

Конец или начало календарного года. Данные могут отличаться показателями сальдо при наличии событий после отчетной даты.

По желанию сторон или при необходимости (например, проведении инвентаризации) сверить данные расчетов можно на любую дату взаимной деятельности предприятий. Документ составляется в 2-х экземплярах, по одному для каждой из сторон. Акт может занимать объем более страницы и быть сформирован по контрагенту или одному договору (приложение 15).

При возникновении имущественных претензий и решении их в порядке арбитража включение положения о сверке позволяет опираться на данные акта при подаче иска в судебную инстанцию.

Сторонами оговариваются:

- форма бланка и периодичность проведения сверок.
- инициативность и порядок обмена данными. Сверка может быть инициирована любой из сторон.
- сроки представления документа и форма устранения разногласий.

Практика проведения сверок преимущественно используется для долгосрочных договоров. При заключении соглашения на одну поставку сверка

может быть проведена после погашения задолженности для исключения претензий сторон.

Пример №3. На основании акта сверки взаиморасчетов по договору №3781015/0617Д от 21.05.2015г. за период с 01.10.2015г. по 31.12.2015г. Задолженность АО «Белгороднефтепродукт» перед СПК «Калитва» Алексеевский район по состоянию на 01.10.2015составляет 21321,52 руб., в том числе НДС 3252,44 руб. (приложение 15). В знак согласия предоставленных сведений обе организации скрепляют печатями и подписывают акт.

Рассмотрев документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» сделали вывод, что все операции совершаются в соответствии с законодательством РФ.

### 3.3. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

СПК «Калитва» как и любое другое предприятие в процессе работы пользуется услугами сторонних организаций поставщиков и подрядчиков. От поставщиков на предприятие поступают товарно-материальные ценности (сырье, материалы, запасные части и т.д.). Подрядные организации выполняют строительные, научно-исследовательские и ремонтные работы оказывают услуги (подача тепла, воды, газа, электроэнергии и др.), необходимые для осуществления производственной деятельности организации.

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и договор поставки.

В связи с несовпадением моментов исполнения сторонами договора своих обязательств в зависимости от условий договора у организации при расчетах с поставщиками и подрядчиками может образовываться как кредиторская, так и дебиторская задолженность.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Калитва», согласно рабочему плану счетов (приложение 8) субсчета не открыты.

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

Образование задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материальные ценности и оказанные услуги отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по кредиту; суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками - по дебету.



Рис.3 Схема расчетов с поставщиками и подрядчиками

Типовые бухгалтерские проводки по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками представлены в таблице 4.

Таблица 4

Типовые проводки по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Содержание хоз. операции	Дебет счета	Кредит
--------------------------	-------------	--------

		счета
Оплачен долг поставщику через кассу	60	50
Оплачен долг поставщику через расчетный счет	60	51 (52)
Проведен взаимозачет	60	62
Переоформлен долг в займ	60	66 (67)
Оприходовано оборудование (внеоборотные активы)	07 (08)	60
Оприходованы ТМЦ	10	60
Учтен НДС	19	60
Учтены услуги подрядчика на счетах затрат	20 (25, 26)	60
Оприходованы товары (учтен НДС)	41 (19)	60
Отражены в расходах на продажу услуги по доставке товаров	44	60
По поступившим ТМЦ отражена недостача, выявленная в ходе приемки	94	60

Бухгалтерский учет возврата товара поставщику ведется в зависимости от причины возврата ТМЦ – по несоответствию качеству/количеству/комплектности или по независящим причинам, к примеру, из-за отсутствия спроса (ГК РФ стат. 421). В первом случае, если переход права собственности уже произошел, выполняется сторнировка поставки продукции, во втором проводится обычная реализация с выпиской накладной и счет-фактуры.

Рассмотрим бухгалтерские операции, которые произошли в СПК «Калитва» за исследуемый период в таблице 5.

Таблица 5

Хозяйственные операции, произошедшие в СПК «Калитва»

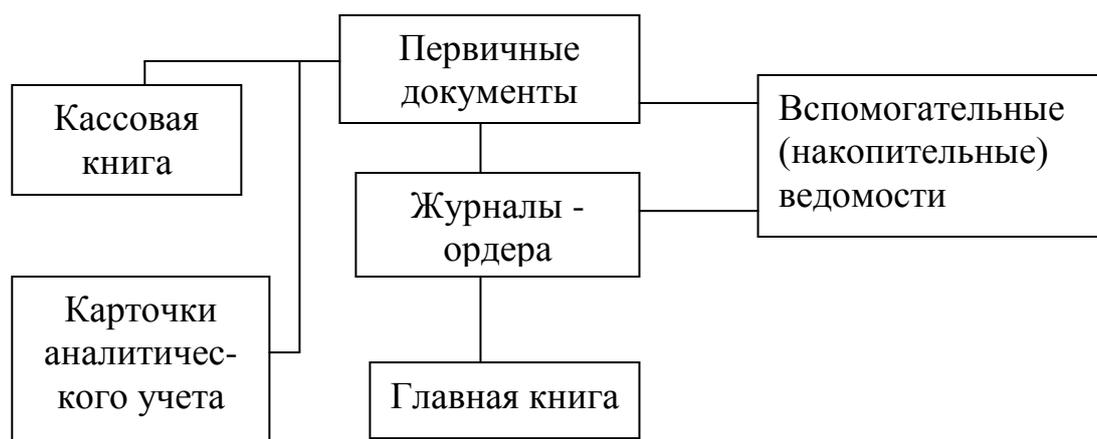
№	Операции	Дт	Кт	сумма	Приложение
1	Поступило топливо от	10/4	60	149603,36	16

	поставщиков				
2	Поступили запасные части от поставщиков	10/6	60	29625,09	16
3	Поступили корма от поставщиков	10/7	60	110475,0	16
4	Отражена задолженность за оказаны услуги поставщиками в цехе животноводства	20/2	60	6390,0	16
5	Отражена задолженность за оказанные услуги энергоснабжения сторонними организациями	23	60	107160,54	16
6	Отражена задолженность перед поставщиком услуг, оказанных для общехозяйственных нужд	26	60	4188,48	16
7	Возвращены денежные средства поставщиком за непредставленный товар	51	60	3557160	16
8	Оплачено поставщику за материалы	60	51	322822,27	16
9	Начислена выручка о продажи полуфабрикатов собственного производства	60	90	3638204,5	16

В СПК «Калитва» применяется журнально-ордерная форма ведения бухгалтерского учета, которая считается устаревшим способом ведения бухгалтерского учета.

Журнально-ордерная форма сочетает хронологические и систематические, аналитические и синтетические учетные регистры. Журналы-ордера ведутся на основании первичных документов.

Последовательность заполнения учетных регистров при журнально-ордерной форме ведения бухгалтерского учета можно представить в виде схемы, представленной на рисунке 4.



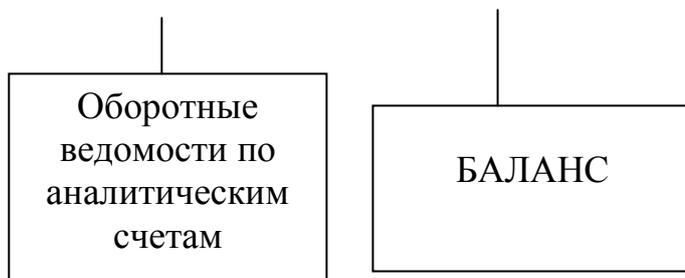


Рис.4. Схема журнально-ордерной формы

Бухгалтерский учет по журнально-ордерной форме проводится следующим образом. Полученные бухгалтерией первичные документы обрабатываются бухгалтером в течение двух дней с момента поступления. Обработка заключается в проверке подлинности документов, их соответствия законодательству и наличия необходимых реквизитов.

Кроме того, обработка включает внесение сведений из данных документов в соответствующие регистры, карточки, таблицы, ведомости и в кодировании хозяйственных операций в виде бухгалтерских проводок. (Сведения по ряду операций не заносятся во вспомогательные документы, а поступают сразу в журналы-ордера.).

Аналитический учет по счету 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Калитва» ведется в оборотно-сальдовой ведомости. А синтетический учет в журнале – ордере №6 (приложение 16), кредитовые обороты из которого в конце года переносят в Главную книгу.

#### 3.4. Совершенствование учетов расчетов с поставщиками и подрядчиками

Проанализировав учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» сделали вывод, что в целом учет организован в соответствии с действующим законодательством РФ. Используемая методика ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями является полной и конкретизированной.

Выявив в СПК «Калитва» нарушение по отсутствию графика документооборота мы предлагаем свой вариант графика документооборота. Документооборот включает в себя равномерность нагрузки учетных работников, своевременность бухгалтерских записей.

Основные этапы документооборота включают в себя:

1. Составление и оформление документов.

По каждому документу в график документооборота следует включить следующие разделы:

- порядок составления документа;

- порядок проверки документа;

- порядок обработки документа

2. Документы должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов.

3. Должны быть представлены все необходимые документы (договор и дополнения к нему, накладная или акт о выполнении, счет - фактура, платежное поручение).

Своим распоряжением по бухгалтерии главный бухгалтер обязывает принимать только те документы, которые оформлены в установленном порядке. Бухгалтер, принявший документы, оформленные с нарушением правил, несет персональную ответственность.

Контроль за соблюдением графика документооборота следует осуществлять главному бухгалтеру.

В нем устанавливается: перечень первичных документов, применяемых на предприятии; кто из работников предприятия имеет право подписывать данные документы и несет ответственность за правильность их оформления и своевременность документов является резервом сокращения времени по ведению бухгалтерского учета.

Общими этапами движения для всех документов учета являются:

- создание, формирование документа при проведении хозяйственных и финансовых операций;

- перемещение документа в бухгалтерскую службу, для контроля своевременности, правильности и полноты составления;

- проверка бухгалтером законности проведенной операции, корректности заполнения форм, достоверности отраженных сведений, их взаимосвязь, логичность, а также отсутствие арифметических неточностей;

- трехэтапная обработка документа: таксировка показателей, которая заключается в переводе натуральных, трудовых измерителей в денежное выражение, подбор (группировка) экономически однородных документов, котировка (или указание) корреспондирующих счетов по осуществленным операциям;

- архивирование и хранение документов после внесения сведений в учетные регистры.

Результатом организованного в соответствии с графиком документооборота становится:

- существенное ускорение прохождения первичными документами всех этапов, от момента создания, обработки и до постановки на учет;

- равномерное распределение учетной деятельности в течение рабочего времени;

- повышение производительности труда работников бухгалтерской службы;

- усиление контроля всех процессов учета;

- усовершенствование процесса автоматизации учета;

- возрастание эффективности учетной работы предприятия в целом.

Составление графика документального оборота в бухгалтерском учете может быть оформлено в виде схемы, перечня или таблицы, с подробным перечнем работ по движению бумаг. В документе определяется роль каждого лица и подразделения (отдела), участвующего в обработке учетной информации, схема их взаимодействия, сроки представления, постановки документа на учет и сдачи в архив

С учетом указанных рекомендаций предлагаем использовать график документооборота на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Использование разработанного графика документооборота в бухучете становится причиной повышения эффективности учетной работы организации. При проведении анализа схем движения документов выявляют несоответствия отдельных участков, и в последующем планировании предпринимают меры для корректной работы: сокращают сроки, упрощают процесс обработки, устраняют возвраты, повторную обработку бумаг и т.п.

Подразделение или лицо, нарушившее сроки обработки или подачи документа на любом из этапов, провоцирует цепную реакцию отставания остальных инстанций, ослабление контроля, сдвиги по срокам выполнения операций и пр. Проверка правильности оформления документов и внесенных данных должна осуществляться регулярно и тщательно, так как некорректная первичная информация может отразиться на правильности проведения хозяйственных операций.

В современных условиях тщательно поставленный учет расчетных операций, а также своевременный оборот денежных средств оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия. Одним из приоритетных направлений совершенствования управления предприятием является организация детального учета необходимой информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, которая формируется в системе бухгалтерского учета и ее предоставление заинтересованным сторонам с целью принятия решений.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важнейшим участком бухгалтерской работы, поскольку на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных поступлений предприятий. С помощью расчетов можно, с одной стороны, направить и обеспечить предприятия сырьем и др., а с другой осуществить реализацию готовой продукции.

Усовершенствовать учет расчетов с поставщиками возможно путем создания таблицы, где будет видна задолженность каждого поставщика по договорам, срокам погашения задолженности по графику и фактически. Это даст возможность определить по каждой операции соблюдение сроков поставки товарно-материальных ценностей и своевременность расчетов. Хозяйственные

операции должны отражаться только на основании своевременно и правильно оформленных документов с заполнением всех реквизитов предприятия.

Считаем целесообразным применение регистров накопления и группировки данных о расчетах с поставщиками и подрядчиками для последующего переноса в Журнал-ордер.

Внедрение данных рекомендаций в СПК «Калитва» поможет улучшить существующую систему внутреннего контроля как организации в целом, так и участка учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также избежать ошибок, которые могут привести к материальным потерям для СПК «Калитва» и отрицательно отразиться на его положении

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Калитва» организован в соответствии с Федеральным Законом «О сельскохозяйственной кооперации» №193-ФЗ от 08.12.1995г., Гражданским кодексом РФ, Указом Президента РФ от 07.03.1998 №337 «О реализации конституционных прав граждан на землю» и другими нормативными актами.

Кооператив создан сельскохозяйственными товаропроизводителями путем реорганизации АОЗТ «Калитва» на основе добровольного объединения для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, а так же для иной не запрещенной законом деятельности в целях удовлетворения материальных и других потребностей членов Кооператива.

Основные показатели финансово – хозяйственной деятельности СПК «Калитва» за 2013 - 2015 гг. показывают, что выручка от продажи продукции в период с 2013 по 2015 гг. ежегодно увеличивается, на 26%, пропорционально выручке увеличивается и себестоимость проданной продукции. За анализируемый период наблюдается рост прибыли от продажи и чистой прибыли в отчетном году почти в 2 раза.

Ежегодно увеличивается среднегодовая стоимость основных средств, так, в 2014 году по сравнению с 2013 годом рост составил 3%, а в 2015 году по

сравнению с 2014 годом – 39%, это связано с приобретением новой сельскохозяйственной техники и оборудования в СПК «Калитва».

Дебиторская задолженность в СПК «Калитва» за анализируемый период стремительно увеличивается, если в 2013 году ее размер составлял 554 тыс. руб., то к 2015 году этот показатель достиг 2896 тыс. руб., это свидетельствует о неплатежеспособности покупателей. Однако же, кредиторская задолженность за исследуемый период имеет тенденцию к снижению. Если к 2014 году снижение произошло на 253 тыс. руб., то к 2015 году уменьшилась на 1226 тыс. руб. и составила 3821 тыс. руб.

Среднесписочная численность работников в СПК «Калитва» относительно стабильна, рост и снижение ее количества не значительны. Так в 2015 году среднесписочная численность составила 110 тыс. руб. производительность труда ежегодно за исследуемый период растет с 434,7 тыс. руб. в 2013 году до 725,6 тыс. руб. в 2015 году.

Показатель фондоотдачи имеет довольно таки высокое значение, так в 2013 году сумма по этому показателю составила 1,67, а в 2015 году 1,87, это свидетельствует об эффективном использовании основных средств СПК «Калитва» в анализируемый период времени. Вместе с тем снижается показатель фондоемкости, что так же хорошо влияет на репутацию СПК «Калитва», это свидетельствует о том, что в организации нет необходимости в приобретении новых основных средств.

Показатель материалоемкости ежегодно растет, что также подтверждает, что в СПК «Калитва» эффективно используют материальный ценности.

Рентабельность продукции и чистая рентабельность продаж ежегодно увеличивается и в 2015 году сумма этих показателей составила 11,9% и 11,4%, соответственно, это также положительно характеризует деятельность кооператива.

Все показатели ликвидности в СПК «Калитва» имеет тенденцию к росту, что положительно влияет на деятельность кооператива, и говорит о ее ликвидности и платежеспособности.

Финансовое состояние определяется результатами производственной и

коммерческой деятельности организации. Так, коэффициент автономии показывает долю формирования активов за счет собственного капитала, данные показателя находятся выше предельного значения и за анализируемый период сумма показателя находится в пределах 0,8, что положительно характеризует деятельность кооператива.

Степень зависимости СПК «Калитва» от привлеченных средств характеризуется коэффициентом финансовой зависимости, в кооперативе коэффициент имеет тенденцию к снижению, так в 2013 году показатель составил 0,2, а в 2015 году 0,17, что говорит о низкой зависимости от привлеченных источников.

Коэффициент финансирования определяет, на сколько собственные средства кооператива преобладают над привлеченными. В 2013 году этот показатель составил 4,2, а в 2015 году – 5,1, это свидетельствует о том, что СПК «Калитва» может сама выдавать кредиты другим организациям.

Коэффициент маневренности показывает способность кооператива поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. Чем ниже значение данного показателя, тем лучше для кооператива, в СПК «Калитва» данный показатель имеет тенденцию к снижению с 0,58 в 2013 году до 0,53 в 2015 году.

Индекс постоянного актива показывает долю собственного капитала, направленную на финансирование внеоборотных активов. Показатель находится в пределах нормативного значения и это свидетельствует о том, что кооператив не расходует много средств из собственного капитала на финансирование внеоборотных активов. Коэффициент левериджа характеризует финансовую активность кооператива, по привлечению оборотных средств. В СПК «Калитва» данный показатель имеет низкое значение, что свидетельствует о том, что у кооператива нет необходимости в привлечении сторонних активов.

В целом все показатели финансового состояния к 2015 году в СПК «Калитва» в пределах нормативного значения, что положительно влияет на платежеспособность, а, следовательно, и на финансовую устойчивость организации.

В соответствии с законом РФ «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор СПК «Калитва». Организация бухгалтерского учета в СПК «Калитва» складывается из ряда элементов: системы документирования операций при помощи соответствующих форм первичного учета, документооборота в сочетании с графиком выполнения учетных работ, плана счетов, применяемой формы бухгалтерского учета организации хранения бухгалтерской документации и регистров. В настоящее время руководители самостоятельно устанавливают форму бухгалтерской работы, исходя из вида организации, объема учетной работы и конкретных условий хозяйствования.

Непосредственно бухгалтерским учетом на предприятии руководит главный бухгалтер. Способы ведения бухгалтерского учета в СПК «Калитва» устанавливаются в учетной политике, она формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем.

В СПК «Калитва» применяется журнально-ордерная форма. Регистрами журнально-ордерной системы являются журналы-ордера, ведомости и реестры к ним, производственные отчеты и главная книга.

При расчетах с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» основными видами договоров являются договоры купли-продажи, поставки.

Основанием для отражения операций на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Калитва» являются надлежащим образом оформленные первичные оправдательные документы.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-

транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуги др.).

В силу норм Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все факты хозяйственной деятельности организации подлежат оформлению первичными учетными документами, утверждаемыми руководителем организации по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

При этом организация может использовать как самостоятельно разработанные документы, так и [унифицированные формы первичной документации](#), содержащиеся в специальных альбомах и утверждаемые Госкомстатом России.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Калитва», согласно рабочему плану счетов субсчета не открыты.

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

Образование задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материальные ценности и оказанные услуги отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по кредиту; суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками - по дебету.

В СПК «Калитва» применяется журнально-ордерная форма ведения бухгалтерского учета, которая считается устаревшим способом ведения бухгалтерского учета. Считаю, что СПК «Калитва» необходимо изыскать средства и компьютеризировать бухгалтерию и обучить сотрудников, а также установить современное программное обеспечение.

Журнально-ордерная форма сочетает хронологические и систематические, аналитические и синтетические учетные регистры. Журналы-ордера ведутся на основании первичных документов.

Аналитический учет по счету 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Калитва» ведется в оборотно-сальдовой ведомости. А синтетический учет в журнале – ордере №6, кредитовые обороты из которого в конце года переносят в Главную книгу.

Проанализировав учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Калитва» сделали вывод, что в целом учет организован в соответствии с действующим законодательством РФ. Используемая методика ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями является полной и конкретизированной.

Выявив в СПК «Калитва» нарушение по отсутствию графика документооборота мы предлагаем свой вариант графика документооборота. Документооборот включает в себя равномерность нагрузки учетных работников, своевременность бухгалтерских записей.

Предлагаем использовать график документооборота на участке расчетов с поставщиками и подрядчиками.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1.Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая (в ред. от 22.10.2014 г. № 315-ФЗ) и часть вторая (в ред. от 31.12.2014 г. № 512-ФЗ) [Электронный ресурс]. - М., [2015]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

2.Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (ред. от 26.11.2008г., с изм. и доп. от 17.03.2009г.) // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

3.Российская Федерация. Министерство финансов. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. - М., [2015]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

4.Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ

Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

5.Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

6.Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

7.Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н (ред. от 24.12.2010) [Электронный ресурс]. — М., [2015]. — Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

8.Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

9.Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Приказ Минфина РФ от 9.06.2001 г. № 44н (ред. от 25.11.2010) [Электронный ресурс]. — М., [2015]. — Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

10. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н. (ред. от 24.10.2010) [Электронный ресурс]. — М.,

[2015]. — Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

11. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. № 32н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

12. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. № 33н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

13. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008: приказ Минфина РФ от 29.04.2008г. № 48н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

14. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 107н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

15. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008: приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 106н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

16. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011: приказ Минфина РФ от 2.11.2011г. № 11н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

17. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс]. — М., [2015]. — Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

18. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс].- М., [2015]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».
19. Байдыбекова С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами // Управленческий учет. – 2015. – №6. – С. 63–71.
20. Бахтурина Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю. И. Бахтурина [и др.]; под ред. Н. Г. Сапожниковой. — М.: ИНФРА-М, 2011. - 505 с.
21. Ботвич А.В., Бутакова Н.М., Забурская А.В., Пабст А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы, 2014, №4
22. Блинов О. А., Лаврищева Ю. А. Актуальные вопросы организации учёта дебиторской и кредиторской задолженности // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – С. 3156–3160. – URL: <http://e-koncept.ru/2015/85632.htm>.
23. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для вузов / под ред. Ю. А. Бабаева. — М.: Вузовский учебник, 2013. — 525 с.
24. Валинуров Т.Р., Трофимова Т.В. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия // Международный бухгалтерский учет, 2014, № 3.
25. Глобальная экономика. Энциклопедия / под ред. И. М. Куликова, Т. Ф. Рябовой. — М. Финансы и статистика, 2013. — 321 с.
26. Ермилова Ю. А. Бухгалтерский словарь: учебно-справочное пособие / Ю. А. Ермилова — М.: «Деловой двор», 2014. — 225 с.
27. Желтухина М. А., Нардина С. А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 837-843.
28. Калугина О.В. Направления совершенствования учета расчетов с поставщиками на сельскохозяйственных предприятиях / О.В. Калугина,

Н.П. Адинцова // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – №3–1 (71). – С. 90–92.

29. Керимов В. Э. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для вузов / В. Э. Керимов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. - 724 с.

30. Муллинова С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – №7. – С. 41–45.

31. Постникова Л.В. Повышение квалификации «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения в сельском хозяйстве» тема 4. Новое в учете денежных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами // Бухучет в сельском хозяйстве. 2014. № 8. С. 66-70.

32. Светличная А.С. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. – 2015. – №5–1. – С. 148–153.

33. Тихолаз И. А. Проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / И. А. Тихолаз, А. М. Цугунян // Интерактивная наука. – 2016- № 10. - С. 161–164.

34. Тумасян Р. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Р. Тумасян. - 5-е изд., перераб. и доп. - М: Омега–Л, 2013. -794 с.

35. Уханова О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения // Образование, наука и современное общество: Актуальные вопросы экономики и кооперации: Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 5-ти частях / Белгородский университет кооперации, экономики и права. – 2013. – С. 223–228.

36. Хваленская К.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум» URL: <a href="http://www.scienceforum.ru/2016/1798/ 23228"> [www.scienceforum.ru /2016/1798/23228](http://www.scienceforum.ru/2016/1798/23228)< /a> (дата обращения: 09.04.2017).

