

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 ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001305
Волосенок Дарьи Андреевны**

Научный руководитель
к.э.н.
Калуцкая Н.А.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Теоретические и методические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.1. Особенности организации учёта и основные этапы учётного цикла расчётов с покупателями и заказчиками на предприятиях	6
1.2. Формы расчетов и их особенности	13
1.3. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками	21
2. Организационно — экономическая характеристика ООО «ИНТЕГРАЛ»	28
2.1. Организационная характеристика ООО «ИНТЕГРАЛ»	28
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «ИНТЕГРАЛ»	34
2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО «ИНТЕГРАЛ»	41
3. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО «ИНТЕГРАЛ»	46
3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями	46
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ИНТЕГРАЛ»	51
3.3. Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО «ИНТЕГРАЛ»	56
3.4. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками как основа успешного функционирования ООО «ИНТЕГРАЛ»	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	80

ВВЕДЕНИЕ

Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками имеет большое значение для улучшения общего финансового состояния коммерческой организации. Рост дебиторской задолженности снижает платежеспособность организаций, использование различных форм расчетов с покупателями позволяет ускорить денежный оборот, увеличить объем продаж.

Успех каждого предприятия зависит от размера полученной им прибыли, и как следствие того, от правильно организованного учета расчетов.

На протяжении своей деятельности организация осуществляет различного вида расчеты с покупателями, работниками, заказчиками, другими организациями и т.д. за выполнение работ, оказание услуг.

Кроме того, организация расчетов влияет на текучесть оборотных средств, а самое главное на появление дебиторской задолженности, из-за неоплаты покупателями в определенный срок счетов, или в случае неуплаты вовсе, от чего и зависит финансовый результат предприятия, это может быть как прибыль, так и дефицит бюджета. Высокий уровень дебиторской задолженности – причина неудовлетворенного финансового состояния организации. Она представляет собой определенное количество долгов, то есть их сумму, подлежащую оплате в пользу какого –либо субъекта хозяйственной деятельности со

стороны другого такого субъекта, либо граждан, являющихся должниками (дебиторами).

Связана дебиторская задолженность с возложением обязательств на определенных лиц, и возникает во всех организациях, осуществляющих свою непосредственную деятельность. На покупателей и заказчиков приходится как раз основная ее часть, можно сделать вывод, что совершенствование недостатков системы бухгалтерского учета расчетов является важнейшей задачей различного вида предприятий. Этот вопрос является очень актуальным в условиях нынешней экономики. Так как в деятельности любой организации постоянно присутствует оборот хозяйственных средств, а в целом его финансовая устойчивость зависит от качества расчетов с покупателями и заказчиками.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать заключение, что выпускная квалификационная работа на тему является, бесспорно, актуальной.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕГРАЛ», предметом исследования – дебиторская и кредиторская задолженность покупателей.

Теоретической и методологической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета таких ученых как Ю.А. Бабаев И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова Л.А. Елина Н.Н. Лавренова Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина Л.А. Мельникова, Д.А. Харти и многие другие.

Период исследования 2014 - 2016 годы.

Источниками информации для проведения исследования являются данные бухгалтерского учета и годовая бухгалтерская отчетность ООО «ИНТЕГРАЛ» за период 2014-2016 годы: учетная политика, первичные документы, учетные регистры по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Обработка информации и в целом выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ и метод сравнения, формальная, арифметическая и нормативная, встречная проверка и других методов. В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерии ООО «ИНТЕГРАЛ».

Работа изложена на 80 страницах компьютерного текста и состоит из введения, двух глав, заключения, включает 11 таблиц, 4 рисунка, список использованной литературы насчитывает 57 наименований, к работе приложено 17 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Особенности организации учёта и основные этапы учётного цикла расчётов с покупателями и заказчиками на предприятиях

В рыночных условиях хозяйствования наличие у организации значительных размеров дебиторской задолженности снижает ликвидность его активов, отрицательно влияет на платежеспособность, а также отвлекает лишние денежные средства. Так, за товары, работы, услуги предоставленные покупателю с отсрочкой платежа, организация-продавец после окончания отчетного периода должно уплатить налоги государству, заработную плату работникам, оплатить арендную плату, материалы и прочие. Если плата своевременно не поступила, организация вынуждена превращать собственные высоколиквидные активы в денежные средства для расчета с кредиторами. Аналогична ситуация с перечислением авансов поставщику.

Вся дебиторская задолженность – это выведение на определенный промежуток времени денежных средств из оборота. Чем короче этот временной период, тем считается эффективнее управление оборотными активами, в том числе дебиторской задолженностью. Надлежащая организация учета дебиторской задолженности содействует эффективному управлению ее размерами и сроками на предприятии, а также усилению контроля за своевременным осуществлением расчетов. Это обуславливает актуальность нашей публикации.

Очевидно, что в современных экономических условиях главным условием успешной деятельности любой организации, особенно коммерческой, является контроль состояния её обязательств. Даже имея высокую рентабельность продаж, организация может испытывать дефицит денежных средств за счет несвоевременного погашения дебиторской задолженности

покупателями и заказчиками. Таким образом, долги покупателей оказывают весомое влияние на финансовое состояние любой организации» [3].

В условиях рыночной экономики при организации учета расчетов необходимо исходить из принципа, что умелое использование ресурсов, в том числе от поступлений за реализованные товары и услуги, само по себе может приносить предприятию дополнительный доход.

Основными направлениями организации бухгалтерского учета дебиторской задолженности, на наш взгляд, являются элементы (рис. 1).

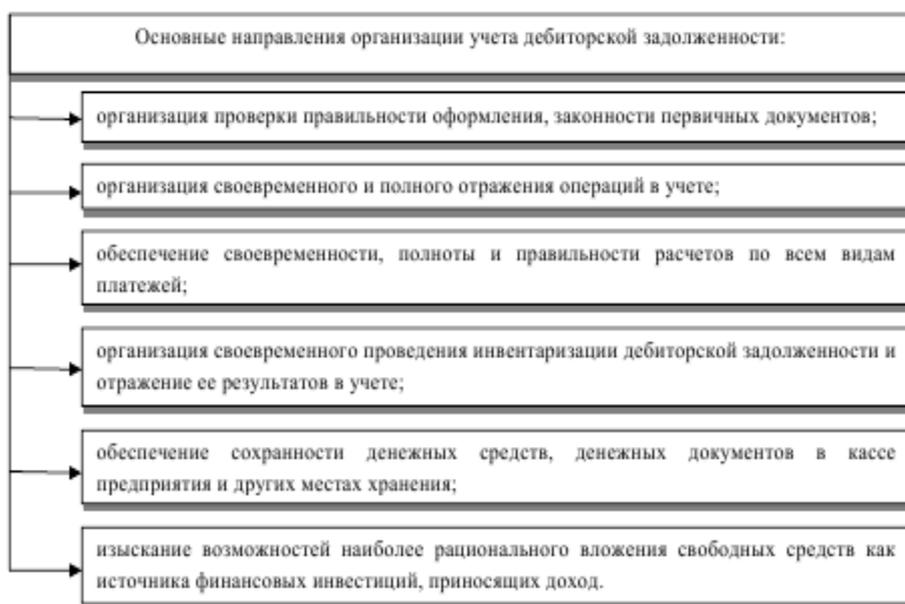


Рис. 1. Основные направления организации бухгалтерского учета дебиторской задолженности

По нашему мнению, первоочередной целью бухгалтерского учета расчетов с дебиторами – является контроль за соблюдением расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования средств в расчетах.

Основные счета бухгалтерского учета, предусмотренные Планом счетов [1] для учета расчетов с дебиторами, приведены на рис. 2.



Рис. 2. Основные счета бухгалтерского учета, применяемые для учета расчетов с контрагентами

Кроме того, при организации учета расчетов целесообразно осуществлять учет по субсчетам, открываемым в организации к основным синтетическим счетам.

Для обеспечения достоверности информации в финансовой отчетности приказом об учетной политике должен быть утвержден Рабочий план счетов (открытие субсчетов для организации по классификационным группам источников образования имущества, самого имущества и результатов финансово-хозяйственной деятельности), а также сроки проведения инвентаризации состояния взаиморасчетов.

Основная доля расчетных операций в коммерческих организациях приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками. В связи с этим, нами структурированы этапы расчетов с потребителями коммерческих организаций (рис. 3).

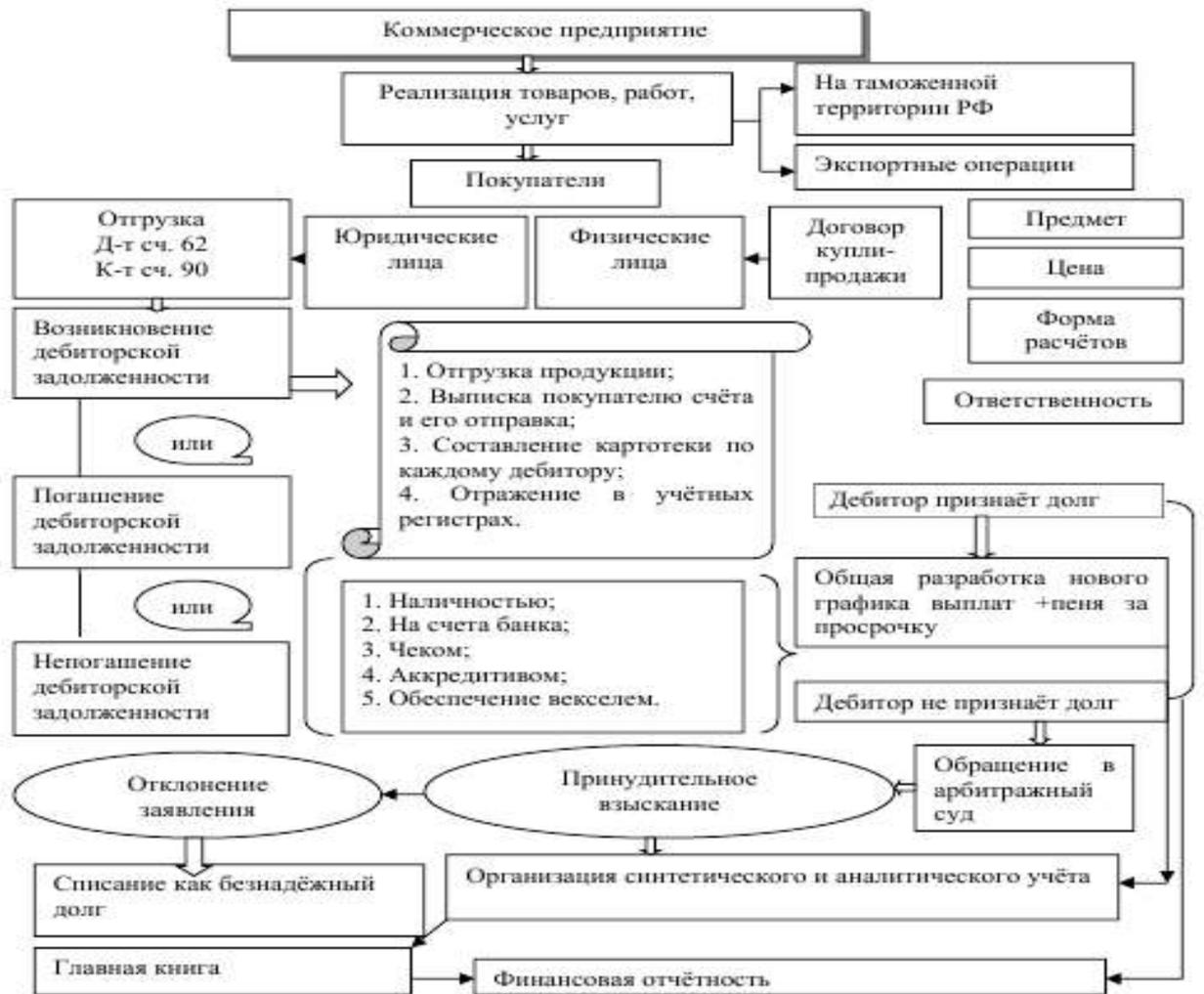


Рис. 3. Этапы осуществления расчетов с дебиторами

Руководителю предприятия и главному бухгалтеру при организации учета расчетов с покупателями и заказчиками целесообразно уделить внимание каждому из этапов. Аналогично представленной схеме можно разработать модель осуществления расчетов с каждой классификационной группой контрагентов.

Классификация дебиторской задолженности представлена в приложении 29 [22].

Нереальная к взысканию дебиторская задолженность может образоваться в результате ликвидации или

1.2. Формы расчетов и их особенности

Под формой расчета принято понимать сложившиеся в коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товаросопроводительных и платежных документов [1]. Выбор форм расчета регламентируется нормами внутреннего и международного права, международной торговли, обычаями делового оборота.



Рис. 5. Формы расчетов с покупателями и заказчиками

Выбор формы расчета на территории Российской Федерации определяется нормами Гражданского Кодекса, который содержит Главу 46. «Расчеты», Положениями Центрального Банка РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012г. No383-П).

На выбор формы расчетов существенное влияние оказывает и договор, оформляющий возникшие экономические отношения, и законодательные акты.

Традиционно расчеты производятся наличным и безналичным путем. Однако расчеты между предприятиями ограничиваются не только ГК РФ, но и указаниями ЦБР в части предельного размера выплаты по одному платежу, на сегодняшний момент он составляет 100000 рублей [4]. Данное обстоятельство сказывается на предпочтении безналичных форм перед наличными. Возможно, отчасти накладываемыми ограничениями объясняется разнообразие безналичных форм. Описание основных форм расчетов содержится в Гражданском Кодексе РФ. Так, законодатели отнесли к этому виду расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо и расчеты в иных не запрещенных законодательством формах, например зачет встречных требований (Приложение 30).

С изменением и ужесточением законодательства, изменением видов и экономических операций, меняются и формы расчетов – некоторые выпадают из делового оборота (например, вексель при расчете на внутреннем рынке), другие теряют популярность, третьи выходят на лидирующие позиции.

На сегодняшний день наиболее популярной формой безналичного расчета считается расчет платежными поручениями, при котором плательщик направляет в банк поручение, по которому банк переводит средства со счета плательщика в данном банке на счет получателя в этом или другом банке. При этом банк вправе привлекать к проведению операции другие банки, и обязан информировать плательщика об исполнении поручения.

Платежное поручение считается исполненным только в момент зачисления денежных средств на указанный в поручении счет получателя [28, с.26].

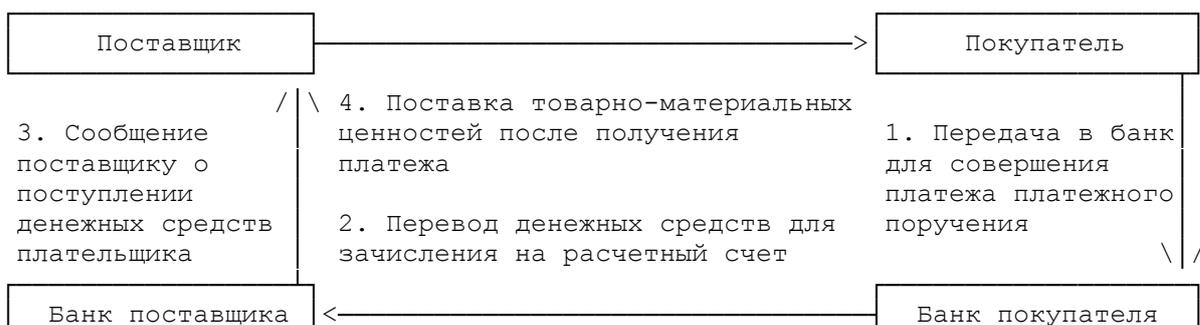


Рис. 6 Схема расчета платежным поручением при предварительной оплате товарно-материальных ценностей

При всей быстроте и простоте оформления данной формы расчетов она имеет очевидные минусы – необходима полная уверенность в порядочности контрагента, отсутствие гарантий от мошеннических действий, как со стороны контрагента, так и банка.

Несмотря на это, платежное поручение – повсеместная форма расчетов, к тому же обязательная для осуществления платежей в бюджет и внебюджетные фонды. Инкассовая форма расчетов регулируется правилами использования кассовых поручений (ст. 875 ГК РФ).

Инкассо – это форма расчетов, при которой банк по поручению продавца получает причитающиеся клиенту средства, передавая в обмен покупателю перечисленные в договоре документы [2]. Данная форма расчетов удобна продавцу, так как неоплаченным товаром покупатель не может распоряжаться до зачисления средств на счет продавца или получения акцепта оплаты при отсрочке платежа, означенной в договоре, и комиссия банка по этой операции в среднем 0,05-0,2% от суммы сделки [1]. Плательщику инкассо удобно тем, что предоставляет отсрочку платежа до поступления документов в его банк. Однако существуют риски неблагонадежности контрагента, который может отказаться от оплаты в любой момент, или его финансовое положение может ухудшиться, также процесс оплаты и движения документов довольно длительный. Основными современными формами расчетов по инкассо принято считать платежные требования, оплаченные в порядке предварительного акцепта, платежные требования-поручения, требования о безакцептном списании, инкассовые поручения [5].

Расчеты платежными требованиями представляют собой требование поставщика к покупателю оплатить цену договора на основании отправленных в банк плательщика расчетных и отгрузочных документов. При данной форме

расчетов банк-эмитент имеет право привлекать иной банк для исполнения требования. Информирование о неисполнении требования или несоответствии предъявленных в банк документов возлагается на банк-эмитент и исполняющий банк.

В зависимости от видов документов по инкассовой операции различают чистое инкассо и документарное инкассо. Чистое инкассо – инкассо финансовых документов (чеков, платежных расписок и других документов) для получения платежа деньгами. Документарное инкассо – инкассо коммерческих документов, сопровождаемых или несопровождаемых финансовыми (счетами, накладными, страховыми полисами и т.д.). Документарное инкассо считается более надежным для продавца, так как без документов покупатель не в праве распоряжаться полученным товаром.

Оплата по инкассо регулируется не только ГК РФ, но и Унифицированными правилами по Инкассо для внешнеэкономических операций [5]. На внутреннем рынке инкассовая форма расчетов используется редко. Обычно требованиями в безакцептном порядке списываются денежные средства со счета плательщика в уплату штрафов, пеней и недоимок по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, а также осуществляется оплата услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию.

Альтернативой инкассо считается аккредитив. Аккредитив отличается от инкассо тем, что к финансовым и коммерческим документам сторон сделки добавляется еще и банковское обязательство об уплате, т.е. проверив самостоятельно все документы по сделке, кредитное учреждение переводит средства на счет получателя, не дожидаясь поступления средств от плательщика. Аккредитивная форма расчетов подчиняется нормам Гражданского Кодекса, Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 №383-П Банка России, а также Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (UCP600) в редакции 2007 года [3]. Существует несколько

ко разновидностей аккредитивов в зависимости от основания сравнения. Так, выделяют аккредитив депонированный и гарантированный. При депонированной аккредитиве банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или средства за счет предоставленного ему кредита в размере аккредитива («покрытие») исполняющему банку на весь срок действия аккредитива [2].

При гарантированном аккредитиве банк-эмитент денежные средства не перечисляет, а предоставляет исполняющему банку право списать их с ведущего у него счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива. Также выделяют отзывный и безотзывный аккредитив. Отзывный аккредитив может быть отменен или изменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств, при этом обязательств банка-эмитента перед получателем не создается. В следствие отсутствия гарантий обязательной оплаты появляется риск и у поставщика, поэтому данный вид аккредитива редко используется на практике и отсутствует как таковой в международной практике. Предпочтение отдается безотзывному аккредитиву, однако и он может быть возвращен плательщику в предусмотренных законодательством случаях (ст 873 ГК РФ) [2], например, по истечению срока аккредитива или по заявлению получателя средств об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия.

Кроме того, аккредитив независим от основного договора, его реквизиты и форма устанавливаются банком. Аккредитив –форма расчетов выгодная все участникам сделки, так как продавец получает гарантированную оплату, покупатель –отсрочку платежа, а, следовательно, не надо немедленно отвлекать средства из оборота, а также защиту от непоставки или недопоставки товара на срок действия аккредитива (можно вернуть денежные средства в досудебном порядке), а кредитное учреждение получает комиссионное вознаграждение. Основным недостатком аккредитива можно считать его высокую стоимость из-за наличия банковских комиссий за открытие, сопровождение, за проверку до-

кументов и т.д. Кроме того, проверка документов банками занимает достаточно долгое время (не менее 5 дней проверяет каждый из задействованных в аккредитиве банков). В случае применения депонированного аккредитива страдает плательщик, так как сумма покрытия отвлекается из оборота на весь период исполнения договора, а не по исполнению его [4].

В нашей стране в связи с расширением международной торговли постепенно получает распространение такая форма расчетов как расчеты чеками. Чеками признаются ценные бумаги, содержащие ни чем не обусловленное распоряжение чекодателя банку выплатить чекодержателю указанную в чеке сумму. Чек имеет законодательно утвержденную форму и обязательные реквизиты, отсутствие или некорректное заполнение одного из них делает чек недействительным. Чек может быть выписан на конкретное лицо (именной чек), а может быть переводным, т.е. передаваться третьим лицам по индоссаменту – передаточной надписи (ст.880 ГК РФ), так как чек приравнен к ценной бумаге [2].

Оплата чека производится по инкассо. Выписка чека не является сама по себе оплатой. Чек –это инструмент платежа. Чеки бывают денежными, т.е. по ним банк выплачивает чекодержателю наличные денежные средства, и чеки расчетные, по которым происходит безналичный расчет переводом средств со счета чекодателя на счет чекополучателя. Расчетные чеки делятся на покрытые и непокрытые. Выплату по непокрытому чеку гарантирует банк (часто путем проставления авая на чеке) [2].

Платежи по покрытым расчетным чекам совершаются за счет средств, депонированных на специальном счете чекодателя в банке. К настоящему моменту Центральным банком разрешено только применение покрытых расчетных чеков.

Чек расчетный следует отличать от кассового (денежного) чека. Кассовый чек служит для обналичивания средств на собственные нужды организации,

причем расходоваться должны средства именно на те цели, которые указаны в чеке. Обращение кассовых чеков регулируется правилами эмитентов, а не законодательством [6].

Расчетный чек обладает рядом преимуществ. Одним из них являются простота и оперативность – чек может быть выписан в любом месте и в любое время. Преимуществом, хоть и сомнительным, можно считать анонимность, так как в чеке не указан предмет сделки. Однако чек – это некая страховка от неоплаты товара и недопоставки товара.

Чек позволяет экономить на затратах по осуществлению международного платежа в крупном размере. Кроме того, чек нельзя отозвать до истечения срока предъявления к платежу. Недостатком расчетов чеками можно считать большую вероятность столкнуться с поддельным чеком или недостаточностью средств на счете плательщика для оплаты полной стоимости отгруженного товара, так как чек выписывается в момент отгрузки.

Еще одной формой расчетов считается взаимозачет (бартер). Зачет встречных требований применяется при наличии взаимных долгов у сторон сделки, когда эти долги гасятся полностью или частично оказанием работ или отгрузкой товара. Данный способ помогает ускорить расчеты и сэкономить на банковских комиссиях, так как банки в операции не задействованы. Однако зачет возможно провести только соблюдая некоторые требования. Так, требования сторон должны быть однородными, т.е. когда они имеют один и тот же предмет и их можно сопоставить (например, денежные требования) [7].

Однако зачет недопустим, если стороны предусмотрели такое условие в договоре или зачет запрещен законом, или по требованиям истек срок исковой давности. Кроме того, до 01.06.2015 г. нельзя было провести зачет требований, если не наступил срок исполнения обязательств по договору. С указанной даты в случаях, предусмотренных законом, взаимозачет допустим. Для проведения «безопасного» зачета необходимо наличие документов, подтверждающих вза-

имные обязательства (договоры, товаросопроводительные документы, акты выполненных работ (услуг), счета-фактуры и т.д.), акт сверки взаиморасчетов, подтверждающий суммы обязательств, заявление (письмо, уведомление) об одностороннем зачете или акт взаимозачета, соглашение о зачете взаимных требований [8].

Вексельная форма расчетов в настоящее время используется только в международной торговле, внутриэкономические операции с изменением нормативной базы использовать стало невыгодно.

Таким образом, действующее законодательство предоставляет широкий выбор форм и способов расчетов между контрагентами, позволяя выбрать наименее затратный, наименее рискованный и наиболее быстрый способ оплаты обязательств. В современных экономических условиях использование безналичных расчетов является более выгодным и экономически целесообразным.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ИНТЕГРАЛ»

2.1. Организационная характеристика ООО «ИНТЕГРАЛ»

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕГРАЛ» создано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998г. №14 -ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

ООО «ИНТЕГРАЛ» юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

ООО «ИНТЕГРАЛ» зарегистрированная 28 февраля 2005 года по адресу 308015, г. Белгород, ул. Сумская, д. 165, ведет деятельность в соответствии с кодом ОКВЭД №515120 - "Оптовая торговля моторным топливом, включая авиационный бензин". По данным свежей выписки ЕГРЮЛ Росстата, компании ООО «ИНТЕГРАЛ» присвоен ИНН 3123116339, ОГРН 1053107016687 и ОКАТО 14401365000.

ООО «ИНТЕГРАЛ» является юридическим лицом, имеет право от своего имени заключать договоры, приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном суде, Третейском суде.

ООО «ИНТЕГРАЛ» имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество в собственности, круглую печать, штампы, другие необходимые реквизиты, вправе открывать счета в банках.

Свою деятельность ООО «ИНТЕГРАЛ» осуществляет в соответствии с уставом, в котором определены правомочия и имущественная ответственность организации, органы ее управления, их полномочия, права и обязанности.

Коллектив ООО «ИНТЕГРАЛ» участвует во всех благотворительных акциях города и области, оказывает помощь школам, спортивным учреждениям, организациям инвалидов и другим.

Нефть - это реальное национальное богатство России. Нефтяная промышленность России тесно связана со всеми отраслями народного хозяйства и имеет огромное значение для национальной экономики. С начала экономических реформ в конце 90-х годов прошлого столетия в процессе приватизации нефтяной отрасли в России стали создаваться компании, используя концепцию вертикальной интеграции.

Суть этой концепции объединение различных звеньев технологической цепочки, условно от «скважины до бензоколонки».[11]

В систему вертикальной интеграцию входят разведка потенциальных запасов нефти, бурение и обустройство месторождений, добыча нефти и ее транспортировка, переработка нефти и транспортировка нефтепродуктов, сбыт (маркетинг) нефтепродуктов.

Основными видами деятельности ООО «ИНТЕГРАЛ» являются:

- оптовая и розничная торговля нефтепродуктами;
- покупка, продажа и сдача в аренду недвижимого имущества;
- содержание и эксплуатация объектов недвижимости;
- оптовая и розничная торговля, выполнение торгово — закупочных операций на территории Российской Федерации и за ее пределами;
- прочее.

Ресурсный потенциал организации представлен материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами.

Финансовая отчетность находится в ведении главного бухгалтера, который также контролирует весь документооборот предприятия.

Для наиболее полного представления о производственной деятельности ООО «ИНТЕГРАЛ» проанализированы основные экономические показатели за 2014-2016 годы, представленные в таблице 2. Источником анализа послужили данные бухгалтерской отчетности (Приложения 3-11).

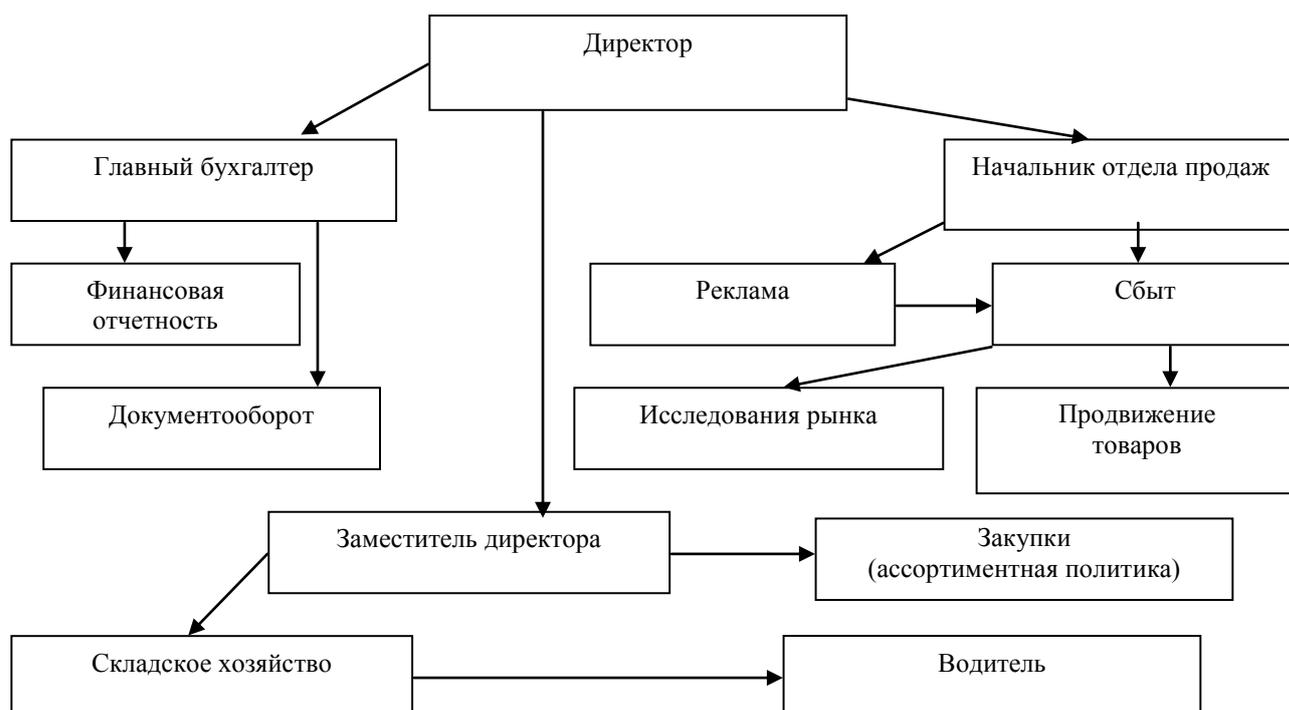


Рис. 8. Организационная структура ООО «ИНТЕГРАЛ»

Источником анализа послужили данные бухгалтерской отчетности (Приложения 3-11), а именно бухгалтерский баланс за 2014 год (Приложение 3), отчет о финансовых результатах за 2014 год (Приложение 4), сведения о среднесписочной численности ООО «ИНТЕГРАЛ» за 2014 год (Приложение 9), бухгалтерский баланс за 2015 год (Приложение 5), отчет о финансовых результатах за 2015 год (Приложение 6), сведения о среднесписочной численности ООО «ИНТЕГРАЛ» за 2015 год (Приложение 10), бухгалтерский баланс за 2016 год (Приложение 7), отчет о финансовых результатах за 2016 год (Приложение 8), сведения о среднесписочной численности ООО «ИНТЕГРАЛ» за 2014 год (Приложение 11).

Изучив состав бухгалтерской финансовой отчетности, можно сказать, что ООО «ИНТЕГРАЛ» является микропредприятием субъектов малого предпринимательства и поэтому формы бухгалтерской финансовой отчетности имели упрощенный характер.

По анализируемым показателям можно сказать, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом выручка от продажи моторного масла и авиационного бензина сократилась на 331401 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 2226 тыс. руб. Однако необходимо отметить и соответствующее сокращение в 2015 году по сравнению с 2014 годом расходов по обычным видам деятельности на 333572 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение на 711 тыс. руб. или на 3%.

Среднесписочная численность работников изменялась неравномерно, в начале увеличилась на 5 человек, а к концу анализируемого периода сократилась на 7 чел. или на 78%.

Среднегодовая стоимость внеоборотных активов (основных средств) в течение анализируемого периода имела тенденцию к сокращению. Таким образом, в 2015 году по сравнению с 2014 годом сокращение составило 5850 тыс. руб. или 3%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 5464 тыс. руб. или на 3%.

Прочие доходы ООО «ИНТЕГРАЛ» в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 768 тыс. руб., а прочие расходы сократились на 109 тыс. руб.. В 2016 году прочие доходы сократились на 744 тыс. руб. или на 91%, а прочие расходы увеличились на 1077 тыс. руб. или на 22%.

Чистая прибыль вначале сократилась на 245 тыс. руб., а потом увеличилась на 59 тыс. руб.

Расчетные показатели, такие как производительность труда и фондоотдача в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 92338 тыс. руб. и 1,8 руб. соответственно, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 19279 тыс. руб. и на 0,1 руб. соответственно. Показатель фондоёмкости — это обратный показатель фондоотдачи.

Рентабельность продаж имела тенденцию к увеличению и к концу 2016 года осталась на уровне 2015 года и составила 0,6%.

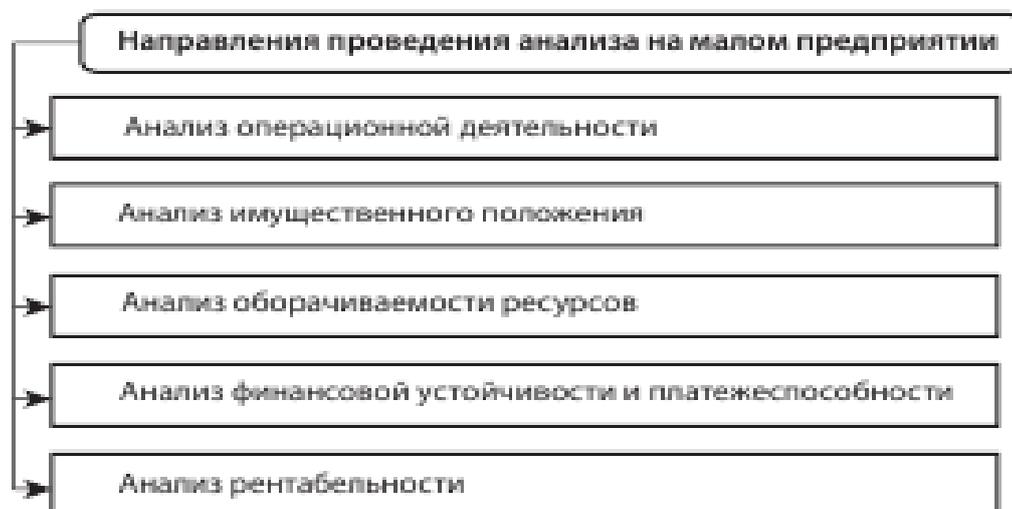


Рис.9 Направления экономического анализа на малом предприятии

На основании расчетов можно сделать вывод о том, что в организации не высока гарантия погашения долгов, т. к. коэффициент абсолютной ликвидности имеет низкие значения.

Однако значения коэффициента быстрой ликвидности не соответствуют нормативу, что играет отрицательную роль для организации.

Значения коэффициента текущей ликвидности намного ниже норматива. Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, то есть возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Платежеспособность предприятия – это способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед бюджетом, банками, поставщиками и другими юридическими и физическими лицами в рамках осуществления нормальной финансово-хозяйственной деятельности [19, с. 39].

Для определения платежеспособности ООО «ИНТЕГРАЛ» построена таблица 7. Данные для расчетов взяты из: Бухгалтерского баланса на 31 декабря

2016 г. (Приложение 7), Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2014 г. (Приложение 3).

На основании расчетов можно сделать вывод, что ООО «ИНТЕГРАЛ» является неплатежеспособным, так как коэффициент платежеспособности на протяжении всех трех лет меньше 1.

Финансовое состояние ООО «ИНТЕГРАЛ» характеризуется рядом показателей, значение которых представлено в следующей таблице. Расчет выполнен по данным бухгалтерских балансов ООО «ИНТЕГРАЛ» за 2014-2016 гг. (таблица 4). Необходимо отметить, что ООО «ИНТЕГРАЛ» за 2014-2016 гг. имеет долгосрочные обязательства.



Рис.10. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость субъекта малого предприятия

Таблица 5

Коэффициент финансовой независимости в течение анализируемого периода не изменялся и составил 0,06, однако его значение не соответствует нормативному значению $>0,4 - 0,6$. Коэффициент финансовой устойчивости имел тенденцию к увеличению и тоже его значение выше норматива. Коэффициент

финансовой зависимости остался практически без изменения, а текущей задолженности практически незначительно увеличивался.

Увеличение уровня собственного капитала в 2015 году по сравнению 2014 годом способствовало незначительному снижению финансовой устойчивости организации в целом. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Базой их расчета является стоимость имущества, поэтому в целях анализа финансовой устойчивости более пристальное внимание должно быть обращено на пассивы предприятия [39, с. 182].

2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО «ИНТЕГРАЛ»

Основным звеном бухгалтерского учета в ООО «ИНТЕГРАЛ» является бухгалтерия. Бухгалтерия–автономная структурная единица ООО «ИНТЕГРАЛ» и она не может входить в состав какого-либо другого организационного отдела. Руководит ей главный бухгалтер, отвечающий за обеспечение правильности постановки учета, его достоверности, осуществляющий контроль над сохранностью, целесообразным и экономным использованием всех активов организации. Он должен совершить внедрение новейших форм и методов учета, соответствующих требованиям оперативного руководства.

Права, обязанности и порядок деятельности бухгалтерии фиксируются в Положении о бухгалтерии, разрабатываемом в предприятии на основе устава. В этом документе выражены единые положения бухгалтерского учета: форма учета, численность сотрудников бухгалтерии; законы, на которых основано ведение учета; требования к руководителю бухгалтерией; цели и задачи бухгалтерского учета.

В Положении о бухгалтерии выявляются функции бухгалтерии по участкам учетной работы, в соответствии с которыми формируются и утверждаются должностные инструкции для работников бухгалтерии.

Непрерывность деятельности экономических субъектов подразумевает осуществление различных хозяйственных операций, в результате которых возникают взаимные обязательства между контрагентами. Деньги, поступающие от покупателей, являются одним из основных источников погашения задолженности организации. Такой круговорот должен быть бесконечным, а результатом его, при условии успешной деятельности, является

прибыль.

Таким образом, одним из важнейших аспектов, характеризующих финансовое состояние организации, является состояние расчетов с покупателями и заказчиками. одной стороны кредитуя покупателей организация увеличивает выручку

от реализации, а с другой стороны возникает риск того, что покупатель столкнувшись с финансовыми трудностями не сможет вовремя погасить задолженность, что приведет к возникновению безнадежной дебиторской задолженности. В этой ситуации возникает необходимость внедрения эффективных контрольных процедур обеспечивающих менеджмент экономического субъекта всей необходимой информацией для принятия верных управленческих решений. Таким образом, риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами, предопределяет необходимость формирования эффективной системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Разработка контрольных процедур — достаточно трудоемкая работа, которая может потребовать от руководителей компании пересмотреть бизнес-

процессы, изменить организационную структуру, а также права и обязанности

сотрудников. Основной смысл разработки контрольных процедур — минимизация выявленных рисков [3]. Следовательно, прежде чем руководителям функциональных подразделений, вовлеченных в процесс внедрения системы внутреннего контроля дебиторской задолженности, внедрять те или иные контрольные процедуры, им следует изучить бизнес-

процесс «Продажи», выявить и оценить присущие каждому подпроцессу риски.

Собранная информация может быть обобщена и задокументирована в графическом виде или в виде описания. Все этапы процесса должны быть максимально детализированы, чтобы иметь понимание обо всех «функциональных обязанностях» каждого из подразделений имеющих отношение к возникновению и погашению задолженности покупателей и заказчиков. В последствии эта информация будет необходима для понимания

того, что, зачем и как необходимо делать и как можно при этом проверить выполнение внедренных контрольных процедур (рис. 1).

Рисунок 1 – Процесс внедрения контрольных процедур

Цель

процесса

Риски

достижения

цели

Контрольные

процедуры

Тестирование
контрольной
процедуры на предмет
эффективности
179

Целью внедрения контрольных процедур в процесс «Продажи» относительно состояния дебиторской задолженности являются:

- анализ и улучшения ликвидности организации;
- снижение риска возникновения безнадежных долгов до приемлемого уровня;
- уменьшение доли просроченной дебиторской задолженности;
- обеспечение своевременного притока денежных средств.

Прежде чем рассмотреть базовые риски дебиторской задолженности, считаем необходимым, рассмотреть факторы оказывающие влияние на изменение ее величины (таблица 1).

Основными рисками процесса процедуры по контролю за состоянием дебиторской задолженности являются:

- возникновение безнадежной задолженности – в результате заключения договора с некредитоспособными покупателями;
- отгрузка продукции (товаров, услуг) неплатежеспособным контрагентам – в результате неверного отражения кредитного лимита в информацион-

ной

системе;

180

- несанкционированное использование информации о клиентах –

в

результате сговора сотрудника организации с третьими лицами (конкурентами);

- неправомерное отражение операций в учете – существует риск непризнания долга по формальным причинам;
- несвоевременное (некорректное) отражение поступления денежных средств от покупателей;
- существенное искажение данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности – в результате не верного создания резерва по сомнительным долгам.

Таблица 1 –

Факторы, оказывающие влияние на изменение дебиторской задолженности

Факторы роста

дебиторской задолженности

Факторы сокращения дебиторской задолженности

Увеличение объема продаж

Снижение объема продаж

Увеличение количества покупателей, которым предоставляется отсрочка платежа

Сокращение объемов продаж с отсрочкой платежа

Рост доли покупателей с большим сроком оплаты

Увеличение доли покупателей с меньшими сроками оплаты

Предоставление дополнительных отсрочек

(гарантийные письма)

Снижение спроса на продукцию (товары,
услуги)

Неосмотрительная кредитная политика
компании

Эффективная работа сотрудников компании

п

о сокращению объемов дебиторской
задолженности

Таким образом, с учетом вышесказанного, с целью минимизации
перечисленных рисков необходимо разработать комплекс мер, позволя-
ющих

эффективно контролировать дебиторскую задолженность.

Действующие регламенты по управлению дебиторской задолженностью
необходимо периодически пересматривать с целью актуализации и до-
полнения.

Эффективное управление задолженностью не должно сводиться к ее
сокращению, способному лишить организацию преимуществ перед
конкурентами, а должно быть ориентировано на сохранение этого актива

в

допустимых объемах.

Согласно условиям товарных отношений в результате конкуренции про-
изводственная, коммерческая, хозяйственная деятельность не может быть без
рисков. Вследствие этого появилась надобность в точных данных о разных ви-
дах рисков, которые оказывают влияние на финансовые показатели деятельно-
сти предприятия.

Риском называется вероятность приближения такого случая, согласно которому работодатель, осуществляющий решение, ориентированное на достижения поставленных целей, может понести убыль в виде дополнительных затрат сверх предположенных прогнозом, или приобретает суммы меньше тех, которые он хотел получить согласно условиям влияния массы причин внутреннего и внешнего окружения.

Работа всех хозяйствующих субъектов нацелена на приобретение дохода, которая служит основной причиной устойчивого роста. С учетом обстоятельств изменяющейся внешних и внутренних условий порой случается ее уменьшение либо начинается банкротство организации. По этой причине популярной служит проблема оценки рисков учреждений.

Первоначально инвесторы и аналитики получали сведения о материале бухгалтерской отчетности прошлого года, на данный момент этого мало. Коэффициенты бухгалтерской отчетности, связанные с доходом, лишь свидетельствуют результатам прошедшего года, но не выдают базу данных для предположительных прогнозов дальнейшей цены предприятия в долговременном направлении. По этой причине появилась надобность в материале, который будет открывать данные, нужные потребителям для утверждения экономических решений сравнительно данного предприятия. Такими данными служит уведомление о возможных рисках хозяйственной деятельности предприятия.

На данный момент в русском законодательстве отсутствует технология анализа рисков и методов их выявления в документации. Министерство РФ разработало предложения по выявлению в годовом бухгалтерском учете материала о рисках хозяйственной деятельности предприятия.

В соответствии этим предложениям для создания глубокого изображения о материальном состоянии предприятия, материальных достижениях ее работы и изменениях в ее материальном состоянии, в годовом бухгалтерском учете ре-

комендовано выявлять коэффициенты и объяснения о вероятно важных рисках хозяйственной деятельности предприятия.

При обнаружении материала о рисках Министерство финансов РФ советует принимать к сведению Международные стандарты бухгалтерской отчетности, к примеру МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», действующий для использования на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

В предложениях Минфина затрагивается лишь о потенциально-существенных рисках хозяйственной деятельности, т.е. о кредитных, рыночных и рисках ликвидности. Этот перечень не является законченным. Кроме этих видов рисков имеются своеобразные виды риска, присущи для конкретных видов деятельности.

Риски могут быть объединены по следующим видам:

Первая группа финансовые риски (рыночные риски, кредитные риски, риск ликвидности);

Вторая группа правовые и политические риски (соединены с изменениями валютного и таможенного управления, налогового законодательства, также совмещены с политическими и экономическими обстоятельствами, географическими особенностями в государствах и районах, в которых предприятие проводит простую работу и (или) зафиксирована как налогоплательщик, др.);

Третья группа отраслевые риски (данные риски предусматривают причины, связанные с работой предприятий этой отрасли; насколько работа предприятий этой области стабильна сравнительно к экономике государства в целом; обсуждают уровень ценовой и неценовой конкуренции; товарную способность потребителей, производителей, наличие или отсутствие близких и конкурентоспособных по стоимости заменителей и др.);

Четвертая группа другие виды потенциально существенных рисков (риски, вызванные работой объединенных сторон предприятия; вероятностью окончания времени действия важных для предприятия патентов, лицензий; др.).

Рассмотрев более детально первую группу рисков, финансовых, т.к. особенно эти виды рисков можно найти, усвоив и проверив коэффициенты бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рыночные риски определяют вероятные убытки, начинающие в следствии изменения конъюнктуры рынка. Они совмещены с неустойчивостью стоимости на товарных рынках и обменных курсов валют, курсов на фондовых рынках и т.д.

Рыночные риски совмещены с вероятными неблагоприятными для предприятия влияниями в случае перемены рыночных норм, а именно:

- цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.);
- ставка процента;
- курс иностранной валюты.

Предприятие рассматривает собственную восприимчивость к любому виду рыночных рисков, которым она подвергается за прошедший срок, с отображением результата, который повлиял бы на доход (убыль) и средства предприятия изменения подходящей переменной, от которой зависит степень риска.

Кредитные риски сопряжены с вероятными отрицательными для предприятия результатами при невыполнении (несоответствующее выполнение) иными личностями обязательств по выданным им заемным ресурсам (помимо прочего в виде купли облигаций, векселей, выдачи отсрочки и рассрочки платы за реализованную продукцию, совершенные работы или оказанные услуги).

А именно, открываются сведения:

- о недостоверной (в частности непогашенной) дебиторской задолженности;
- об девальвированных выданных займах;
- о приведенной себестоимости долговых финансовых вкладов и дебиторской задолженности на прошедший период и об их достоверной себестоимости, если она выделяется от приведенной себестоимости и по сути определима.

Открываются в свою очередь сведения о позиции дебитора - его работоспособность (для заемщиков - физических лиц), правомочности, деловой характеристики, наличии или лишение принятой поставки, финансовом положении дебитора на прошедший период, его дееспособность принимать прибыль в предстоящем времени, вероятностях завлечения вспомогательного финансирования, о средствах предоставленных поручительствах и др.

Риск ликвидности - это риск появления убыли в силу неспособности кредитного предприятия гарантировать совершение собственных обязательств во всей полноте. К этой же убыли требуется относить неполученный доход, связанный с отклонением источников для стабилизации ликвидности.

Создание централизованной бухгалтерской службы требует учитывать как специфику бизнеса предприятий, входящих в данный проект, так и опыт компаний, которые уже развивают данное направление. Чтобы она эффективно функционировала, необходимо обратить внимание на ряд присущих данному процессу проблем и рисков зон.

Выделяют следующие формы учетного процесса: централизованная, децентрализованная, смешанная.

При централизованной форме учетного процесса все аспекты бухгалтерского учета сосредоточены в главной (централизованной) бухгалтерии, которая может являться автономным подразделением организации. Данное построение дает возможность организовать четкое разделение труда сотрудников бухгалте-

рии и обеспечивает контроль за всеми производственными, коммерческими и другими процессами в организации.

Для того чтобы понять, подходит ли модель централизованной бухгалтерии для компании, нужно ответить на ряд вопросов, связанных с количеством бизнес-единиц в структуре компании, размером рынка, количеством покупателей и подрядчиков компании, однородностью предполагаемых к переводу в общий центр обслуживания (далее ОЦО) функций и т. д. [1]

Прежде всего, модель ОЦО предназначена для компаний, в структуру которых входит некоторое количество бизнес-единиц. Следовательно, чем больше бизнес-единиц, тем больше эффект масштаба и тем существеннее будет снижение затрат при переходе к ОЦО. При этом нужно учитывать, что реальная модель общего центра — это всегда индивидуальное решение для определенной компании. Выбор оптимального варианта всегда зависит от того, какие процессы и функции наиболее важны для компании и принадлежащим ей организациям. Поэтому, для производственной компании приоритетом в бухгалтерском учете будет ведение учета основных средств, затрат, заработной платы, а для бухгалтерии компании, представляющей услуги, главными являются дебиторская задолженность и контроль за своевременной оплатой счетов. Учитывая специфику деятельности компании определяются в основном все параметры будущего ОЦО (бизнес-процессы, организационная структура, организационно-правовая форма, местоположение, программное обеспечение).

В первую очередь, в состав централизованной бухгалтерии должны входить организации, деятельность которых является похожей, или та часть деятельности предприятий, которая представляет собой однородные хозяйственные операции (начисление заработной платы, учет расчетов с дебиторами и кредиторами, учет основных средств и т. д.) [3].

При разделении функций между ОЦО и предприятиями - участниками проекта учитывается фактор дефицита квалифицированных кадров в том или ином регионе. При наличии высококвалифицированных сотрудников на местах целесообразно именно там и сохранить ведение сложных областей учета, в частности, цеховой учет себестоимости выпускаемой продукции. Отсутствие на месте персонала необходимой квалификации – один из существенных рисков в функционировании объединенной бухгалтерии. В таком случае схема ОЦО предоставляет компании возможность сосредоточить самые лучшие кадры в одном месте, обеспечивая высокое качество ведения бизнес-процесса. Должным образом также учитывается и фактор доступности рабочей силы, не только на текущий момент, но и на перспективу. В случае если в одном городе планируют открыть несколько ОЦО одновременно, то возникает ситуация, которая связана с дефицитом кадров.

Порядок документооборота необходимо прописывать в договоре между централизованной бухгалтерией и предприятием. При этом очень важно закрепить ответственность обеих сторон за не предоставление документов в предусмотренные сроки [2].

Передача учетных функций в ОЦО связана с возникновением рисков, которые отсутствуют при самостоятельном ведении налогового учета и составлении налоговой отчетности. Данные риски обусловлены различными факторами, среди которых выделяют следующие:

- 1) Ненадлежащее оформление первичных документов. Бухгалтерские и налоговые риски, связанные с принятием к учету документов, оформленных ненадлежащим образом, присущи любому способу ведения бухгалтерского учета. Необходимо учитывать гражданско-правовой характер отношений между ОЦО и предприятиями-участниками, также в договоре на обслуживание

нужно определить, какая из сторон осуществляет контроль над соответствием первичных документов требованиям законодательства.

2) Нарушение сроков передачи информации. Своевременность предоставления налоговой отчетности зависит от соблюдения предприятиями сроков предоставления входящей информации и первичных документов, служащих основанием для внесения записей в учетную систему, а также от оперативности составления налоговых деклараций и расчетов ОЦО. Учитывая территориальную удаленность обслуживаемых юридических лиц, во время создания ОЦО важно предусмотреть техническую возможность передачи информации и документов в оперативном режиме.

3) Неверная классификация операций. При передаче учетных функций в ОЦО существует повышенный риск неверной классификации операций для целей налогообложения, который в будущем послужит следствием территориальной удаленности и ограниченности поступающей в ОЦО информации. В целях снижения указанного риска рекомендовано установить требования к содержанию дополнительной информации, предоставляемой предприятиями в первичных документах, которая позволяет идентифицировать и однозначно классифицировать совершенные хозяйственные операции.

4) Технические ошибки. При ведении учета одним лицом нескольких организаций возникают технические ошибки, которые приводят к искажению налоговой базы, и могут выражаться в: оформлении документов от имени компании, которая не участвует в сделке; отражении хозяйственных операций, совершенных одной компанией, в информационной базе другой компании.

Исходя из всего вышесказанного, отметим, что к внедрению ОЦО на предприятиях следует относиться как к проекту и применять методы проектного управления, подразумевающие, в том числе, составление плана по реализации и снижению рисков. Создание системы мониторинга рисков обеспечивает

более глубокое понимание ключевых областей, ситуацию в которых нужно отслеживать на постоянной основе как в течение срока реализации проекта, так и по его окончании. При создании централизованной бухгалтерской службы, важно создать такую модель, которая позволяла бы обслуживать бизнес-потребности завтрашнего дня. По-другому можно сказать, чтобы не оказаться устаревшей уже до начала работы, система централизованной бухгалтерии должна быть гибкой и предусматривать те изменения и проблемы, которые возникают в будущем. Этот документ в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением о главных бухгалтерах охватывает должностные инструкции о руководителе бухгалтерии (главном бухгалтере).

Этим положением устанавливается взаимодействие бухгалтерии иным и отделами и службами организации.

В наше время в Российской Федерации начались значительные перемены в экономике, которые обусловлены направлением страны на общие процессы мирового развития. Полностью изменяется структура управления экономикой и отдается предпочтение рыночным методам хозяйствования.

Государство уделяет внимание строительству рынка, в котором будет ощущаться реальная экономическая свобода для большинства людей. Для такого ответственного шага необходимо наличие соответственной системы бухгалтерского учета, которая будет обеспечивать всех заинтересованных лиц информацией, связанной с финансовой деятельностью и эффективностью хозяйствующих субъектов. Это станет фундаментом для информационной основы для переопределения производительных сил в обществе.

Особенностью развития на современном этапе экономики России является то, что предприятия вынуждены применять и осваивать то, что в практике зарубежных стран применяется уже очень давно. При этом интеграционные процессы протекают очень медленно. Поэтому на данном этапе крайне необхо-

димо произвести адаптацию к российской действительности и начать применение новых методов теории и практики бухгалтерского учета.

Стоит отметить, что проведенные мероприятия, которые были направлены на приведение системы бухгалтерского учета в соответствие с новыми условиями рыночной экономики и практикой других развитых государств.

На данный момент актуальной деятельностью является обеспечение стабильного развития хозяйственной инфраструктуры у как единого целого, так и системы бухгалтерского учета являющейся ее элементом и в то же время источником финансовой информации. Развитая система бухгалтерского учета создаст правильные условия для целостного, рационального и успешного выполнения системой определенных ей функций и задач, в экономической среде, которая существует в России.

На международном уровне уже давно рассматриваются проблемы правового регулирования бухгалтерского учета. Но на территории России данные проблемы остаются, как и прежде вне внимания юристов. Так же изучение накопленного международного опыта в данном направлении, неохотно рассматривается переход России на международные стандарты бухгалтерского учета. Не смотря на то, что Правительством РФ от 25 ноября 2011 года был утвержден приказ № 160н о введении МСФО при формировании бухгалтерской отчетности. Руководители коммерческих организаций, бухгалтера и финансовые работники до сих пор придерживаются указаний и принципов РСБУ. Что является одним из недостатков правового регулирования и формирования бухгалтерской отчетности организаций. Причинами этому есть:

1. Отсутствие обновления знаний, а именно отказ руководителей от процедур переподготовки, повышения квалификации и усовершенствования знаний своих работников;

2. Скрытие полной и точной бухгалтерской отчетности предприятия от государственных структур контроля;
3. Отсутствие четкой системы разграничения ответственности руководителя и бухгалтера за качество отчетности по требованиям МСФО;
4. Отсутствие единого информационного ресурса для обязательного раскрытия информации составленной по требованиям МСФО;
5. Узкий круг организаций, обязанных составлять консолидированную финансовую отчетность;
6. Отсутствие работы совета по стандартам бухгалтерской отчетности и внедрения работы негосударственных органов регулирования и контроля над ними.

Ряд выше изложенных недостатков системы бухгалтерского учета также же был порожден декларативным характером норм Закона, так как он четкого определения статуса бухгалтера организации, а так же не устанавливаются пользователи бухгалтерской отчетности порядок ее формирования и представления.

Для эффективного развития системы бухгалтерского учета необходимо найти решение данных проблем, рассмотреть всевозможные варианты ее реформирования, это поможет выйти России на новый уровень. Этому будет способствовать осуществление таких действий как:

1. Формирование четкой и непротиворечивой системы законодательства о бухгалтерском учете, а именно реформирования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности;
2. Проведение ежегодного тестирования для работников бухгалтерии, организация курсов повышения квалификации и переподготовки кадров;
3. Повышение юридического статуса норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций;

4. Ужесточение контроля и увеличение масштабов ответственности руководителей и бухгалтеров предприятия за скрытие или ложное раскрытие информации;

5. Внедрение закона об ответственности руководителя предприятия о несоблюдении принципов МСФО при формировании бухгалтерской отчетности;

6. Создание информационного ресурса для обязательного раскрытия информации;

7. Расширение круга организаций, обязанных составлять консолидированную финансовую отчетность;

8. Формирование системы негосударственных и государственных органов регулирования и контроля над организациями, предоставляющими финансовую отчетность;

9. Взаимодействие системы налогообложения и системы бухгалтерского учета;

Так как, бухгалтерский учет становится одним из наиболее важных элементов хозяйственной инфраструктуры, представляя собой важнейшую функцию управления, наша страна обязана соответствовать и подчиняться требованиям международных стандартов и опираться на мировую практику.

Для правильной организации бухгалтерского учета и ее эффективной деятельности является необходимым наличие проработанной нормативной и законодательной базы, которая будет адаптирована к конкретным условиям производственной, торговой и другой деятельности.

Для того, чтобы сформировать рациональную систему нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая будет полностью отвечать задачам реформирования бухгалтерского учета в России, являются необходимыми большие усилия для наполнения ее на каждом уровне.

Выявленные проблемы в регулировании бухгалтерского учета значительно усложняют профессиональную деятельность работников бухгалтерии, а также усложняют отношения с аудиторами и органами контроля.

ООО «ИНТЕГРАЛ» разрешено не отражать в бухгалтерском учете обесценение финансовых вложений, если расчет величины затруднителен.

Формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах субъектов малого бизнеса стали упрощенными формами бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах для организаций, которые вправе использо-



вать упрощенные способы ведения бухгалтерского учета.

Рис. 11 Бухгалтерская служба малого предприятия.

Учетная политика ООО «ИНТЕГРАЛ» является внутренним документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета Об-

щества -первичного наблюдения (документация, инвентаризация) ,стоимостного измерения(оценка и калькулирование), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности, которые регламентируются законодательством РФ, Уставом Общества, внутренними документами ООО «ИНТЕГРАЛ».

Для целей бухгалтерского учета установлено, что доходы признаются по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленное имущество в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности.

Недостатком в разработанной учетной политике на наш взгляд считается то, что основные элементы учетной политики ООО «ИНТЕГРАЛ» не соответствуют специфике деятельности предприятия и современным требованиям, предусмотренным ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2014 года и Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106-н.

В рамках учетной политики утвержден рабочий план счетов на основе Плана счетов (Приложение 2).

Так же между ООО «ИНТЕГРАЛ» и заказчиками заключаются договора аренды нежилого помещения.

18 ноября 2013 года заключен договор аренды нежилого помещения между ООО «ИНТЕГРАЛ» и ИП Штреле Е.И., предметом которго является предоставление во временное владение и пользование нежилого помещения . Согласно договора определены порядок использования помещения, уступка прав

и перевод обязанностей, срок аренды, передача помещения, возврат помещения и прочее (Приложение 12).

К заключенному договору ООО «ИНТЕГРАЛ» и ИП Штреле Е.И. оформили передаточный акт о передаче нежилого помещения в аренду (Приложение 13). Каждый год между контрагентами заключается дополнительное соглашение к договору аренды нежилого помещения И/14-08-Л, в котором предусматриваются изменившиеся пункты к ранее заключенному договору (Приложение 14).

На основании договоров поставки покупателю выставляют счет на оплату.

7 марта 2017 года в ООО «ИНТЕГРАЛ» составлен счет на оплату №137 для ИП Солодовникова Ю.Е. за базовую арендную плату нежилого помещения за март в сумме 10770 руб., в том числе НДС — 1642,88 РУБ.

Оформляется счет бухгалтерией предприятия (бухгалтером). Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель. Счета создаются, хранятся и редактируются в журнале «Счета». Выставленные счета подшиваются в хронологическом порядке и хранятся в архиве 5 лет. Выписанный счет отсылается покупателю или заказчику, он в свою очередь оплачивает счет, и по мере его оплаты оформляется отгрузка товара.

После поступления на расчетный счет ООО «ИНТЕГРАЛ» денежных средств от покупателя в программе 1С: Предприятие формируется строка банковской выписки (Приложение 16). Документ «банковская выписка» предназначен для ввода строк банковской выписки по расчетному счету, связанных с поступлением денежных средств от покупателей и оплаты поставщикам по торговым операциям. В ней указывается корреспондирующий счет 62.2 и в приходе необходимая сумма.

Реализация продукции покупателям и заказчикам на предприятии оформляется теми товаросопроводительными документами, которые предусмотрены условиями поставки и правилами перевозки грузов - товарной накладной, счетом-фактурой. Товарная накладная предназначена для отпуска товара со склада. В товарной накладной (приложение 18) указывается номер и дата выписки; наименование поставщика и покупателя; наименование и краткое описание материальных ценностей, количество (в единицах), цена и общая сумма (с учетом налога на добавленную стоимость) отпуска материальных ценностей. Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими материальные ценности и заверяется печатью предприятия. В ООО «ИНТЕГРАЛ» товарная накладная выписывается в двух экземплярах. Один экземпляр остается в бухгалтерии, второй – покупателю.

Согласно товарной накладной №650 ООО «ИНТЕГРАЛ» является поставщиком, а грузополучателем ИП Зехова Т.Н. товара в виде наклейка - пломба в количестве 31 штука по цене 9,32 руб. за штуку на общую сумму 341,00руб. согласно договора (Приложение 18).

На основании товарной накладной формируется счет-фактура (приложение 17). Данный первичный документ служит основанием для расчетов с покупателями и заказчиками. В счет - фактуре указываются: порядковый номер счет фактуры; наименование и регистрационный номер поставщика; наименование получателя; стоимость, цена товаров; сумма налога на добавленную стоимость; дата предоставления счета-фактуры. Счет-фактура формируется в двух экземплярах на каждую отгрузку продукции или выполнения работы, оказания услуг. Первый экземпляр не позднее 5 дней с даты отгрузки товара передается покупателю, а второй остается в организации для отражения в журнале учета выставленных счетов – фактур и в книге продаж для начисления налога на добав-

ленную стоимость. Так 31 декабря 2016 года составлен счет — фактура №953, согласно которого отражена сумма НДС — 52,02 руб. (Приложение 17).

При оказании услуг заказчиком ООО «ИНТЕГРАЛ» оформляет не товарную накладную, а акт и счет-фактуру. Таким образом, 31 декабря 2016 года составлен акт №648 по базовой арендной плате за декабрь для ИП Чуевой И.А. На сумму 15461,54 руб., в том числе НДС на сумму 2358,54 руб. о чем свидетельствует оформленный счет — фактура (Приложение 19,20).

При каждой продаже (отгрузке) товаров (работ, услуг) ООО «ИНТЕГРАЛ» выписывает своему покупателю счет- фактуру (в котором указывается кто покупатель товара, кто продавец, наименование и количество товара, страна его происхождения, стоимость товара, а самое главное это сумма НДС, которая заложена в этой продаже). В счете - фактуре указываются и номер и дата счета - фактуры. Все эти счета выписываются в строгой последовательности, каждому счету - фактуре присваивается свой номер. Вот именно под этими номерами и в строгой последовательности по времени все эти счета регистрируются в Книгах продаж ООО «ИНТЕГРАЛ». В автоматическом режиме (1-С бухгалтерия) все это происходит одномерно: бухгалтер выписывает счет - фактуру покупателю и данные с нее заносятся в Книги продаж (Приложение 24).

На основании товарной накладной и счета-фактуры составляется платежное поручение (приложение 21). 23.12.2016 года на расчетный счет ООО «ИНТЕГРАЛ» поступили денежные средства от ИП Комаровой И.Д. на сумму 330 руб. о чем свидетельствует оформленное платежное поручение (Приложение 21).

Оплата оказанных услуг осуществляется и через кассу ООО «ИНТЕГРАЛ». 21 ноября 2016 года поступил платеж в кассу ООО «ИНТЕГРАЛ» от ИП Штреле Е.И. на сумму 5000 руб. Данная хозяйственная операция оформлена приходным кассовым ордером № 41 от 21.11.2016г. (Приложение 22).

Отгрузка продукции осуществляется согласно заключенному договору купли-продажи между предприятием и покупателем (заказчиком). Если покупатель самостоятельно осуществляет вывоз купленной продукции со склада предприятия, то ему выписывается накладная и доверенность. В доверенности указываются

Оказанные услуги принимаются к учету на основании акт выполненных работ. Акт выписывается в двух экземплярах, первый экземпляр покупателю или заказчику, где указывается номер, дата, содержание выполненных работ, оказанных услуг, единицы измерения, стоимостные и другие показатели, подписи ответственных лиц, второй экземпляр остается на предприятии, с подписью покупателя на втором экземпляре, подтверждающий факт совершения хозяйственной операции (выполненных работ, оказанных услуг).

Таким образом, все расчеты предприятия с покупателями и заказчиками оформляются соответствующими документами.

учетный регистр для учета отгрузки и реализации готовой продукции покупателям и заказчикам в разрезе субсчетов и синтетических показателей (приложение 18).

Рассмотрим порядок отражения расчетов ООО «ИНТЕГРАЛ» с покупателями на счетах бухгалтерского учета, с учетом того, что учетной политикой данного предприятия установлено признание выручки «по оплате».

Пример 1. В феврале ООО «ИНТЕГРАЛ» предоставило офисное помещение в аренду ООО «Адидас». Сдача имущества в аренду является для ООО «ИНТЕГРАЛ» обычным видом деятельности. ООО «ИНТЕГРАЛ» определил, что расходы на электроэнергию, воду, канализацию, тепло сданного помещения примерно равны 3000 руб. (в том числе НДС 457,63 руб.). Арендная плата без учета "коммуналки" установлена в размере 9000 руб. (в том числе НДС 1372,88 руб.). Общая стоимость аренды составила 12 000 руб. (3000 + 9000). В конце

месяца ООО «ИНТЕГРАЛ» получило от коммунальных служб счета-фактуры для оплаты их услуг. Затраты на «коммуналку» за февраль составили 2360 руб. (в том числе НДС 360 руб.) (Приложение 25,26).

Бухгалтер ООО «ИНТЕГРАЛ» сделал следующие записи на счетах бухгалтерского учета:

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	Получена от ООО арендная плата за месяц	51	62	12 000,00
2	Отражена выручка от сдачи имущества в аренду	62	90-1	12 000,00
3	Начислен НДС	90-3	68 с/с «Расчеты по НДС»	1 830,51
4	Перечислены деньги коммунальным службам	60	51	2 360,00
5	Учтены расходы по «коммуналке»	26	60	2 000,00
6	Учтен НДС по коммунальным расходам	19	60	360,00
7	Возмещен входной НДС	68 с/с «Расчеты по НДС»	19	360,00
8	Списаны расходы по «коммуналке»	90-2	26	2 000,00
9	Отражен финансовый результат	90-9	99	8 169,49

Пример. В соответствии с договором № 234 от 31.10.2016 г. ООО «ИНТЕГРАЛ» продало наклейки пломбы ООО «Спектр» 31.10.2016 г. на сумму 341 руб. Согласно счета-фактуры и накладной от 31.10.2016 г. общая сумма к оплате составила 341 руб. В журнале регистрации хозяйственных операций ООО «ИНТЕГРАЛ» за 31 октября 2016 года были оформлены следующие бухгалтерские проводки (Приложение 27):

а) отражена выручка за проданное имущество:

Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 91 «Прочие доходы и расходы» - 341 руб.

б) начислена сумма налога на добавленную стоимость 18% с суммы продажи:

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» 52 руб.

в) поступила оплата на расчетный счет ООО «ИНТЕГРАЛ»:

Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 341 руб.

г) выявлен финансовый результат (прибыль):

Дт 91 «Прочие доходы и расходы»

Кт 99 «Прибыли и убытки» - 341 руб.

В ООО «ИНТЕГРАЛ» так же имеют место расчеты с покупателями и заказчиками с использованием денежных авансов. Под авансом подразумевается предоплата, осуществленная в счет будущей поставки продукции, выполнения работ либо оказания услуг. Для учета полученных авансов на изучаемом предприятии предусмотрен субсчет 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Авансовые платежи оформляются платежными поручениями, в которых содержится ссылка на договор или на номер и дату счета-фактуры. Рассмотрим ситуацию в бухгалтерском учете ООО «ИНТЕГРАЛ» по расчетам покупателей авансами.

Единица измерения: рубль (код по ОКЕИ 383)

Код	Счет Наименование	Сальдо на начало периода	
		Дебет	Кредит
01	Основные средства		
01.1	ОС в организации		
08	Влож. во внеоборотн. активы		
08.4	Приобр. отд. объектов ОС		
19	НДС по приобрет. ценностям		
19.3	НДС по приобретенным МПЗ		
41	Товары	12,199,353.42	
41.4	Покупные изделия	12,199,353.42	
44	Расходы на продажу		
44.1	Издержки обращения		
44.1.1	Изд.обр. на обл. ЕНВД		
51	Расчетные счета	5,641,053.57	
Основной		5,641,053.57	
55	Специальн. счета в банках	12,000,000.00	
55.4	Прочие спец. счета в руб.	12,000,000.00	
58	Финансовые вложения	605,457.00	
58.3	Предоставленные займы	605,457.00	
60	Расчеты с поставщиками		5,255,429.20
60.1	Расч. с пост. в руб.		5,255,429.20
60.2	Авансы выданные в руб.		
62	Расч. с покупателей и зак.	13,421,994.40	13,001.00
62.1	Расч. с покуп. в руб.	13,421,994.40	
62.2	Авансы получ. в руб.		13,001.00
66	Расч. по краткоср. кред.		20,653,000.00
66.3	Краткоср. займы в руб.		20,653,000.00
68	Налоги и сборы	371,561.55	
68.1	Налог на доходы физ. лиц	5,993.00	
68.2	НДС	289,486.52	
68.4	Налог на прибыль	76,101.94	
68.4.2	Расчет налога на прибыль	76,101.94	
69	Расч. по соц. отчислениям		2.35
69.1	Социальное страхование		
69.2	Пенсионное страхование		2.00
69.2.2	Страховой ПФ		2.00
69.3	Медицинское страхование		0.38
69.3.1	ФФОМС		0.38
70	Страхование от НС и ПЗ		
70.1.1	Расч. по оплате труда		31,455.00
71	Расч. с подотчетн. лицами		20,895,938.43
71.1	Расчеты в рублях		20,895,938.43
76	Разн. дебиторы, кредиторы	10,563.20	
76.5	Расч. с деб. и кред. в руб.	8,580.00	
76.5B	НДС с авансов получ.	1,983.20	
79	Внутрихозяйственные расч.		
79.3	Расч. по дог. дов. упр. имущ.		
80	Уставный капитал		10,000.00
84	Нераспределенная прибыль		3,079,884.49
84.1	Прибыль, подлежащ. распредел.		3,079,884.49
90	Продажи		
90.1	Выручка		89,868,157.41
90.1.1	Выручка, не обл. ЕНВД		89,868,157.41
90.2	Себестоимость продаж	73,483,183.68	
90.2.1	Себест. прод., не обл. ЕНВД	73,483,183.68	
90.3	НДС	13,706,701.93	
90.7	Расходы на продажу	1,463,170.79	
90.7.1	Расч. на прод., не обл. ЕНВД	1,463,170.79	
90.9	Прибыль/убыток от продаж	1,213,101.01	
91	Прочие доходы и расходы		
91.1	Прочие доходы		681,652.39
91.2	Прочие расходы	8,118.76	
91.9	Сальдо пр. дох. и расч.	673,533.63	
99	Прибыли и убытки		1,888,834.84
99.1	Прибыли и убытки		1,888,834.84
99.2	Налог на прибыль	377,326.93	
99.2.1	Условно-расход по налогу	456,655.56	
99.2.2	Условно-доход по налогу		79,328.63
		51,448,015.83	51,448,015.83

Ответственный: _____

Пример 2. В соответствии с договором № 21/12 от 05.11.2016 г. ООО «ИНТЕГРАЛ» отгрузило нефтепродуктов ООО «Интеграл Плюс» на сумму 1164 руб. Договором предусмотрен аванс, выплачиваемый покупателем. Согласно счета-фактуры и накладной №83 от 20.02.2016 г. общая сумма к оплате составила 1164 руб. В журнале регистрации хозяйственных операций ООО «ИНТЕГРАЛ» за 20 февраля 2016 года были оформлены следующие бухгалтерские проводки (Приложение 28):

Получен от покупателя аванс:

Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 62.2 «Расчеты по авансам полученным» - 2000 руб.

После отгрузки нефтепродуктов в ООО «ИНТЕГРАЛ» заполняется счет-фактура в двух экземплярах, и свой экземпляр регистрируется в книге Продаж. Одновременно производится запись в книге покупок на сумму НДС с аванса. В журнале хозяйственных операций составляются записи:

а) отражена выручка на продажную стоимость отгруженной продукции:

Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.1 «Выручка» - 1164 руб.

в) произведен зачет ранее полученного аванса от покупателя:

Дт 62.2 «Расчеты по авансам полученным»

Кт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 1164 руб.

г) выявлен финансовый результат (прибыль):

Дт 90.9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кт 99 «Прибыли и убытки» - 199 руб.

Оформим данные хозяйственные операции в виде таблицы 6.

Таблица 6

Журнал хозяйственных операций по продаже нефтепродуктов

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен от покупателя аванс	51	62.2	2000
Отражена выручка на продажную стоимость отгруженной продукции	62.1	90.1	1164
Произведен зачет ранее полученного аванса от покупателя	62.2	62.1	1164
Выявлен финансовый результат (прибыль)	90.1	90.9	1164
	90.9	99	199

Таким образом, в ООО «ИНТЕГРАЛ» ведется синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Для детализации бухгалтерского учета к данному счету открыты субсчета: 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Учет ведется в полном соответ-

ствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3.3. Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО «ИНТЕГРАЛ»

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется в ООО «ИНТЕГРАЛ» в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ: перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и т.д. Помимо плановых инвентаризаций руководством ООО «ИНТЕГРАЛ» может быть принято оформленное приказом решение о проведении внеплановой инвентаризации состояния расчетов предприятия (что предусмотрено положениями учетной политики организации).

Результаты инвентаризации расчетов в ООО «ИНТЕГРАЛ» оформляются актом по форме № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии.

В первую очередь проверяются расчеты с предприятиями-дебиторами. Проверка в ООО «ИНТЕГРАЛ» осуществляется путем формирования и отправки претензионного письма.

В результате проверки задолженностей может быть выявлена нереальная задолженность - предприятие ликвидировано, и правопреемников установить не удалось, пропущен срок исковой давности, дебитор не признает долга. В таких случаях бухгалтер ООО «ИНТЕГРАЛ» составляет списки на

безнадежную дебиторскую задолженность. В списках на каждого дебитора и кредитора указываются причины, по которым долг следует считать нереальным.

Списки представляются инвентаризационной комиссии на рассмотрение. После заключения комиссии долги, с истекшим сроком давности, а также присужденные судом, но не взысканные с должника, списываются по распоряжению руководителя организации за счет резерва по сомнительным долгам.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками инвентаризационная комиссия может предпринять следующие меры по взысканию дебиторской задолженности:

- направление дебитору письма с просьбой подтвердить дебетовое сальдо по расчетам;

- предъявление письменных претензий дебиторам, не погасившим задолженность в установленные договором сроки;

- предъявление исков по возмещению причиненного ущерба в суд.

Обязательства с истекшим сроком исковой давности подлежат списанию на основании приказа руководителя организации с отнесением соответствующих сумм на внереализационные доходы (кредиторская задолженность) или внереализационные расходы (дебиторская задолженность).

После составления акта по форме № ИНВ-17 руководитель принимает окончательное решение о порядке списания выявленных результатов. Списание долгов производится на основании письменного обоснования и приказа руководителя организации.

В ООО «ИНТЕГРАЛ» результаты инвентаризации с покупателями и заказчиками оформляются приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями (табл. 7).

Непрерывность деятельности экономических субъектов подразумевает осуществление различных хозяйственных операций, в результате которых возникают взаимные обязательства между контрагентами. Деньги, поступающие от покупателей, являются одним из основных источников погашения задолженности организации. Такой круговорот должен быть бесконечным, а результатом его, при условии успешной деятельности, является

прибыль.

Таким образом, одним из важнейших аспектов, характеризующих финансовое состояние организации, является состояние расчетов с покупателями и заказчиками. одной стороны кредитуя покупателей организация увеличивает выручку

от реализации, а с другой стороны возникает риск того, что покупатель столкнувшись с финансовыми трудностями не сможет вовремя погасить задолженность, что приведет к возникновению безнадежной дебиторской задолженности. В этой ситуации возникает необходимость внедрения эффективных контрольных процедур обеспечивающих менеджмент экономического субъекта всей необходимой информацией для принятия верных управленческих решений. Таким образом, риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами, предопределяет необходимость формирования эффективной системы внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Разработка контрольных процедур — достаточно трудоемкая работа, которая может потребовать от руководителей компании пересмотреть бизнес-

процессы, изменить организационную структуру, а также права и обязанности

сотрудников. Основной смысл разработки контрольных процедур — минимизация выявленных рисков [3]. Следовательно, прежде чем руководителям функциональных подразделений, вовлеченных в процесс внедрения системы внутреннего контроля дебиторской задолженности, внедрять те или иные контрольные процедуры, им следует изучить бизнес-

процесс «Продажи», выявить и оценить присущие каждому подпроцессу риски.

Собранная информация может быть обобщена и задокументирована в графическом виде или в виде описания. Все этапы процесса должны быть максимально детализированы, чтобы иметь понимание обо всех «функциональных обязанностях» каждого из подразделений имеющих отношение к возникновению и погашению задолженности покупателей и заказчиков. В последствии эта информация будет необходима для понимания

того, что, зачем и как необходимо делать и как можно при этом проверить выполнение внедренных контрольных процедур (рис. 1).

Рисунок 1 – Процесс внедрения контрольных процедур

Цель

процесса

Риски

достижения

цели

Контрольные

процедуры

Тестирование
контрольной
процедуры на предмет
эффективности
179

Целью внедрения контрольных процедур в процесс «Продажи» относительно состояния дебиторской задолженности являются:

- анализ и улучшения ликвидности организации;
- снижение риска возникновения безнадежных долгов до приемлемого уровня;
- уменьшение доли просроченной дебиторской задолженности;
- обеспечение своевременного притока денежных средств.

Прежде чем рассмотреть базовые риски дебиторской задолженности, считаем необходимым, рассмотреть факторы оказывающие влияние на изменение ее величины (таблица 1).

Основными рисками процесса процедуры по контролю за состоянием дебиторской задолженности являются:

- возникновение безнадежной задолженности – в результате заключения договора с некредитоспособными покупателями;
- отгрузка продукции (товаров, услуг) неплатежеспособным контрагентам – в результате неверного отражения кредитного лимита в информацион-

ной

системе;

180

- несанкционированное использование информации о клиентах –

в

результате сговора сотрудника организации с третьими лицами (конкурентами);

- неправомерное отражение операций в учете – существует риск непризнания долга по формальным причинам;
- несвоевременное (некорректное) отражение поступления денежных средств от покупателей;
- существенное искажение данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности – в результате не верного создания резерва по сомнительным долгам.

Таблица 1 –

Факторы, оказывающие влияние на изменение дебиторской задолженности

Факторы роста

дебиторской задолженности

Факторы сокращения дебиторской задолженности

Увеличение объема продаж

Снижение объема продаж

Увеличение количества покупателей, которым предоставляется отсрочка платежа

Сокращение объемов продаж с отсрочкой платежа

Рост доли покупателей с большим сроком оплаты

Увеличение доли покупателей с меньшими сроками оплаты

Предоставление дополнительных отсрочек

(гарантийные письма)

Снижение спроса на продукцию (товары, услуги)

Неосмотрительная кредитная политика компании

Эффективная работа сотрудников компании

п

о сокращению объемов дебиторской задолженности

Таким образом, с учетом вышесказанного, с целью минимизации перечисленных рисков необходимо разработать комплекс мер, позволяющих

эффективно контролировать дебиторскую задолженность.

Действующие регламенты по управлению дебиторской задолженностью необходимо периодически пересматривать с целью актуализации и дополнения.

Эффективное управление задолженностью не должно сводиться к ее сокращению, способному лишить организацию преимуществ перед конкурентами, а должно быть ориентировано на сохранение этого актива

в

допустимых объемах.

Согласно условиям товарных отношений в результате конкуренции производственная, коммерческая, хозяйственная деятельность не может быть без рисков. Вследствие этого появилась надобность в точных данных о разных видах рисков, которые оказывают влияние на финансовые показатели деятельности предприятия.

Риском называется вероятность приближения такого случая, согласно которому работодатель, осуществляющий решение, ориентированное на достижения поставленных целей, может понести убыль в виде дополнительных затрат сверх предположенных прогнозом, или приобретает суммы меньше тех, которые он хотел получить согласно условиям влияния массы причин внутреннего и внешнего окружения.

Работа всех хозяйствующих субъектов нацелена на приобретение дохода, которая служит основной причиной устойчивого роста. С учетом обстоятельств изменяющейся внешних и внутренних условий порой случается ее уменьшение либо начинается банкротство организации. По этой причине популярной служит проблема оценки рисков учреждений.

Первоначально инвесторы и аналитики получали сведения о материале бухгалтерской отчетности прошлого года, на данный момент этого мало. Коэффициенты бухгалтерской отчетности, связанные с доходом, лишь свидетельствуют результатам прошедшего года, но не выдают базу данных для предположительных прогнозов дальнейшей цены предприятия в долговременном направлении. По этой причине появилась надобность в материале, который будет открывать данные, нужные потребителям для утверждения экономических решений сравнительно данного предприятия. Такими данными служит уведомление о возможных рисках хозяйственной деятельности предприятия.

На данный момент в русском законодательстве отсутствует технология анализа рисков и методов их выявления в документации. Министерство РФ разработало предложения по выявлению в годовом бухгалтерском учете материала о рисках хозяйственной деятельности предприятия.

В соответствии этим предложениям для создания глубокого изображения о материальном состоянии предприятия, материальных достижениях ее работы и изменениях в ее материальном состоянии, в годовом бухгалтерском учете ре-

комендовано выявлять коэффициенты и объяснения о вероятно важных рисках хозяйственной деятельности предприятия.

При обнаружении материала о рисках Министерство финансов РФ советует принимать к сведению Международные стандарты бухгалтерской отчетности, к примеру МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», действующий для использования на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

В предложениях Минфина затрагивается лишь о потенциально-существенных рисках хозяйственной деятельности, т.е. о кредитных, рыночных и рисках ликвидности. Этот перечень не является законченным. Кроме этих видов рисков имеются своеобразные виды риска, присущи для конкретных видов деятельности.

Риски могут быть объединены по следующим видам:

Первая группа финансовые риски (рыночные риски, кредитные риски, риск ликвидности);

Вторая группа правовые и политические риски (соединены с изменениями валютного и таможенного управления, налогового законодательства, также совмещены с политическими и экономическими обстоятельствами, географическими особенностями в государствах и районах, в которых предприятие проводит простую работу и (или) зафиксирована как налогоплательщик, др.);

Третья группа отраслевые риски (данные риски предусматривают причины, связанные с работой предприятий этой отрасли; насколько работа предприятий этой области стабильна сравнительно к экономике государства в целом; обсуждают уровень ценовой и неценовой конкуренции; товарную способность потребителей, производителей, наличие или отсутствие близких и конкурентоспособных по стоимости заменителей и др.);

Четвертая группа другие виды потенциально существенных рисков (риски, вызванные работой объединенных сторон предприятия; вероятностью окончания времени действия важных для предприятия патентов, лицензий; др.).

Рассмотрев более детально первую группу рисков, финансовых, т.к. особенно эти виды рисков можно найти, усвоив и проверив коэффициенты бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Рыночные риски определяют вероятные убытки, начинающие в следствии изменения конъюнктуры рынка. Они совмещены с неустойчивостью стоимости на товарных рынках и обменных курсов валют, курсов на фондовых рынках и т.д.

Рыночные риски совмещены с вероятными неблагоприятными для предприятия влияниями в случае перемены рыночных норм, а именно:

- цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.);
- ставка процента;
- курс иностранной валюты.

Предприятие рассматривает собственную восприимчивость к любому виду рыночных рисков, которым она подвергается за прошедший срок, с отображением результата, который повлиял бы на доход (убыль) и средства предприятия изменения подходящей переменной, от которой зависит степень риска.

Кредитные риски сопряжены с вероятными отрицательными для предприятия результатами при невыполнении (несоответствующее выполнение) иными личностями обязательств по выданным им заемным ресурсам (помимо прочего в виде купли облигаций, векселей, выдачи отсрочки и рассрочки платы за реализованную продукцию, совершенные работы или оказанные услуги).

А именно, открываются сведения:

- о недостоверной (в частности непогашенной) дебиторской задолженности;
- об девальвированных выданных займах;
- о приведенной себестоимости долговых финансовых вкладов и дебиторской задолженности на прошедший период и об их достоверной себестоимости, если она выделяется от приведенной себестоимости и по сути определима.

Открываются в свою очередь сведения о позиции дебитора - его работоспособность (для заемщиков - физических лиц), правомочности, деловой характеристики, наличии или лишение принятой поставки, финансовом положении дебитора на прошедший период, его дееспособность принимать прибыль в предстоящем времени, вероятностях завлечения вспомогательного финансирования, о средствах предоставленных поручительствах и др.

Риск ликвидности - это риск появления убыли в силу неспособности кредитного предприятия гарантировать совершение собственных обязательств во всей полноте. К этой же убыли требуется относить неполученный доход, связанный с отклонением источников для стабилизации ликвидности.

Создание централизованной бухгалтерской службы требует учитывать как специфику бизнеса предприятий, входящих в данный проект, так и опыт компаний, которые уже развивают данное направление. Чтобы она эффективно функционировала, необходимо обратить внимание на ряд присущих данному процессу проблем и рисков зон.

Выделяют следующие формы учетного процесса: централизованная, децентрализованная, смешанная.

При централизованной форме учетного процесса все аспекты бухгалтерского учета сосредоточены в главной (централизованной) бухгалтерии, которая может являться автономным подразделением организации. Данное построение дает возможность организовать четкое разделение труда сотрудников бухгалте-

рии и обеспечивает контроль за всеми производственными, коммерческими и другими процессами в организации.

Для того чтобы понять, подходит ли модель централизованной бухгалтерии для компании, нужно ответить на ряд вопросов, связанных с количеством бизнес-единиц в структуре компании, размером рынка, количеством покупателей и подрядчиков компании, однородностью предполагаемых к переводу в общий центр обслуживания (далее ОЦО) функций и т. д. [1]

Прежде всего, модель ОЦО предназначена для компаний, в структуру которых входит некоторое количество бизнес-единиц. Следовательно, чем больше бизнес-единиц, тем больше эффект масштаба и тем существеннее будет снижение затрат при переходе к ОЦО. При этом нужно учитывать, что реальная модель общего центра — это всегда индивидуальное решение для определенной компании. Выбор оптимального варианта всегда зависит от того, какие процессы и функции наиболее важны для компании и принадлежащим ей организациям. Поэтому, для производственной компании приоритетом в бухгалтерском учете будет ведение учета основных средств, затрат, заработной платы, а для бухгалтерии компании, представляющей услуги, главными являются дебиторская задолженность и контроль за своевременной оплатой счетов. Учитывая специфику деятельности компании определяются в основном все параметры будущего ОЦО (бизнес-процессы, организационная структура, организационно-правовая форма, местоположение, программное обеспечение).

В первую очередь, в состав централизованной бухгалтерии должны входить организации, деятельность которых является похожей, или та часть деятельности предприятий, которая представляет собой однородные хозяйственные операции (начисление заработной платы, учет расчетов с дебиторами и кредиторами, учет основных средств и т. д.) [3].

При разделении функций между ОЦО и предприятиями - участниками проекта учитывается фактор дефицита квалифицированных кадров в том или ином регионе. При наличии высококвалифицированных сотрудников на местах целесообразно именно там и сохранить ведение сложных областей учета, в частности, цеховой учет себестоимости выпускаемой продукции. Отсутствие на месте персонала необходимой квалификации – один из существенных рисков в функционировании объединенной бухгалтерии. В таком случае схема ОЦО предоставляет компании возможность сосредоточить самые лучшие кадры в одном месте, обеспечивая высокое качество ведения бизнес-процесса. Должным образом также учитывается и фактор доступности рабочей силы, не только на текущий момент, но и на перспективу. В случае если в одном городе планируют открыть несколько ОЦО одновременно, то возникает ситуация, которая связана с дефицитом кадров.

Порядок документооборота необходимо прописывать в договоре между централизованной бухгалтерией и предприятием. При этом очень важно закрепить ответственность обеих сторон за не предоставление документов в предусмотренные сроки [2].

Передача учетных функций в ОЦО связана с возникновением рисков, которые отсутствуют при самостоятельном ведении налогового учета и составлении налоговой отчетности. Данные риски обусловлены различными факторами, среди которых выделяют следующие:

- 1) Ненадлежащее оформление первичных документов. Бухгалтерские и налоговые риски, связанные с принятием к учету документов, оформленных ненадлежащим образом, присущи любому способу ведения бухгалтерского учета. Необходимо учитывать гражданско-правовой характер отношений между ОЦО и предприятиями-участниками, также в договоре на обслуживание

нужно определить, какая из сторон осуществляет контроль над соответствием первичных документов требованиям законодательства.

2) Нарушение сроков передачи информации. Своевременность предоставления налоговой отчетности зависит от соблюдения предприятиями сроков предоставления входящей информации и первичных документов, служащих основанием для внесения записей в учетную систему, а также от оперативности составления налоговых деклараций и расчетов ОЦО. Учитывая территориальную удаленность обслуживаемых юридических лиц, во время создания ОЦО важно предусмотреть техническую возможность передачи информации и документов в оперативном режиме.

3) Неверная классификация операций. При передаче учетных функций в ОЦО существует повышенный риск неверной классификации операций для целей налогообложения, который в будущем послужит следствием территориальной удаленности и ограниченности поступающей в ОЦО информации. В целях снижения указанного риска рекомендовано установить требования к содержанию дополнительной информации, предоставляемой предприятиями в первичных документах, которая позволяет идентифицировать и однозначно классифицировать совершенные хозяйственные операции.

4) Технические ошибки. При ведении учета одним лицом нескольких организаций возникают технические ошибки, которые приводят к искажению налоговой базы, и могут выражаться в: оформлении документов от имени компании, которая не участвует в сделке; отражении хозяйственных операций, совершенных одной компанией, в информационной базе другой компании.

Исходя из всего вышесказанного, отметим, что к внедрению ОЦО на предприятиях следует относиться как к проекту и применять методы проектного управления, подразумевающие, в том числе, составление плана по реализации и снижению рисков. Создание системы мониторинга рисков обеспечивает

более глубокое понимание ключевых областей, ситуацию в которых нужно отслеживать на постоянной основе как в течение срока реализации проекта, так и по его окончании. При создании централизованной бухгалтерской службы, важно создать такую модель, которая позволяла бы обслуживать бизнес-потребности завтрашнего дня. По-другому можно сказать, чтобы не оказаться устаревшей уже до начала работы, система централизованной бухгалтерии должна быть гибкой и предусматривать те изменения и проблемы, которые возникают в будущем.

В наше время в Российской Федерации начались значительные перемены в экономике, которые обусловлены направлением страны на общие процессы мирового развития. Полностью изменяется структура управления экономикой и отдается предпочтение рыночным методам хозяйствования.

Государство уделяет внимание строительству рынка, в котором будет ощущаться реальная экономическая свобода для большинства людей. Для тако-

Единица измерения: рубль (код по ОКЕИ 383)

Код	Счет Наименование	Сальдо на начало периода	
		Дебет	Кредит
01	Основные средства		
01 1	ОС в организации		
08	Влож. во внеоборотн. активы		
08 4	Приобр. отд. объектов ОС		
19	НДС по приобрет. ценностям		
19 3	НДС по приобретенным МПЗ		
41	Товары	12.199.363,42	
41 4	Покупные изделия	12.199.363,42	
44	Расходы на продажу		
44 1	Издержки обращения		
44 1 1	Изд.обр., не обл. ЕНВД		
51	Расчетные счета	5.641.053,87	
51 1	Основной	5.641.053,87	
52	Специальн. счета в банках	13.000.000,00	
52 4	Прочие спец. счета в руб.	13.000.000,00	
58	Финансовый вложения		
58 3	Предоставленные займы	503.487,00	
60	Расчеты с поставщиками		5.255.429,20
60 1	Расч. с постав.		5.255.429,20
60 2	Авансы выданные в руб.		
60 2 1	Расч. с покупателя и зак.	13.421.554,40	
60 2 1 1	Авансы получ. в руб.	13.421.554,40	
60 2 2	Расч. по краткоср. кред.		13.001,00
60 2 3	Краткоср. займы в руб.		20.853.000,00
68	Налоги и сборы	371.561,56	
68 1	Налог на доходы физ. лиц	5.393,00	
68 2	НДС	285.466,52	
68 4	Налог на прибыль	76.101,94	
68 4 2	Расчет налога на прибыль	76.101,94	
69	Расч. по соц. страхованию		2,36
69 1	Социальное страхование		2,00
69 2	Пенсионное обеспечение		2,00
69 2 2	Страховой ПФ		0,38
69 3	Медицинское страхование		0,36
69 3 1	ФФОМС		0,36
69 1 1	Страхование от НС и ПЗ		
70	Расч. по оплате труда		31.455,00
71	Расч. с покупателями		20.855.938,43
71 1	Расчеты в руб/долл.		20.855.938,43
75	Разн. дебиторы, кредиторы	10.563,20	
75 5	Расч. с деби. и кред. в руб.	8.588,00	
75 5В	НДС с авансов плочи	1.963,20	
76	Внутрихозяйственные расч.		
76 3	Расч. по дог. дог. упр. имущ.		
80	Уставный капитал		10.000,00
84	Нераспределенная прибыль		3.079.884,49
84 1	Прибыль, подлежащая распредел.		3.079.884,49
89	Продажи		69.856.157,41
89 1	Выручка		69.856.157,41
89 1 1	Выручка не обл. ЕНВД		
89 2	Себестоимость продаж	73.483.183,68	
89 2 1	Себест. прод., не обл. ЕНВД	73.483.183,68	
89 3	НДС	13.709.701,93	
89 7	Расходы на продажу	1.463.170,79	
89 7 1	Расч. на прод. не обл. ЕНВД	1.463.170,79	
89 9	Прибыль/убыток от продаж	1.213.101,01	
91	Прочие доходы и расходы		681.652,39
91 1	Прочие доходы	8.118,76	
91 2	Прочие расходы	673.533,63	
91 2 1	Сальдо пр. дох. и расх.		
91 2 1 1	Прибыли и убытки		1.598.307,71
91 2 1 2	Прибыли и убытки		1.886.634,64
91 2 2	Налог на прибыль	377.326,83	
91 2 2 1	Условн. расход по налогу	466.656,56	
91 2 2 2	Условн. доход по налогу		79.326,65
		51.448.015,83	51.448.015,83

Ответственный:

го ответственного шага необходимо наличие соответственной системы бухгалтерского учета, которая будет обеспечивать всех заинтересованных лиц информацией, связанной с финансовой деятельностью и эффективностью хозяйствующих субъектов. Это станет фундаментом для информационной основы для переопределения производительных сил в обществе.

Особенностью развития на современном этапе экономики России является то, что предприятия вынуждены применять и осваивать то, что в практике зарубежных стран применяется уже очень давно. При этом интеграционные процессы протекают очень медленно. Поэтому на данном этапе крайне необходимо произвести адаптацию к российской действительности и начать применение новых методов теории и практики бухгалтерского учета.

Стоит отметить, что проведенные мероприятия, которые были направлены на приведение системы бухгалтерского учета в соответствие с новыми условиями рыночной экономики и практикой других развитых государств.

На данный момент актуальной деятельностью является обеспечение стабильного развития хозяйственной инфраструктуры у как единого целого, так и системы бухгалтерского учета являющейся ее элементом и в то же время источником финансовой информации. Развитая система бухгалтерского учета создаст правильные условия для целостного, рационального и успешного выполнения системой определенных ей функций и задач, в экономической среде, которая существует в России.

На международном уровне уже давно рассматриваются проблемы правового регулирования бухгалтерского учета. Но на территории России данные проблемы остаются, как и прежде вне внимания юристов. Так же изучение накопленного международного опыта в данном направлении, неохотно рассматривается переход России на международные стандарты бухгалтерского учета. Не смотря на то, что Правительством РФ от 25 ноября 2011 года был

утвержден приказ № 160н о введении МСФО при формировании бухгалтерской отчетности. Руководители коммерческих организаций, бухгалтера и финансовые работники до сих пор придерживаются указаний и принципов РСБУ. Что является одним из недостатков правового регулирования и формирования бухгалтерской отчетности организаций. Причинами этому есть:

1. Отсутствие обновления знаний, а именно отказ руководителей от процедур переподготовки, повышения квалификации и усовершенствования знаний своих работников;
2. Скрытие полной и точной бухгалтерской отчетности предприятия от государственных структур контроля;
3. Отсутствие четкой системы разграничения ответственности руководителя и бухгалтера за качество отчетности по требованиям МСФО;
4. Отсутствие единого информационного ресурса для обязательного раскрытия информации составленной по требованиям МСФО;
5. Узкий круг организаций, обязанных составлять консолидированную финансовую отчетность;
6. Отсутствие работы совета по стандартам бухгалтерской отчетности и внедрения работы негосударственных органов регулирования и контроля над ними.

Ряд выше изложенных недостатков системы бухгалтерского учета также же был порожден декларативным характером норм Закона, так как он четкого определения статуса бухгалтера организации, а так же не устанавливаются пользователи бухгалтерской отчетности порядок ее формирования и представления.

Для эффективного развития системы бухгалтерского учета необходимо найти решение данных проблем, рассмотреть всевозможные варианты ее ре-

формирования, это поможет выйти России на новый уровень. Этому будет способствовать осуществление таких действий как:

1. Формирование четкой и непротиворечивой системы законодательства о бухгалтерском учете, а именно реформирования нормативно-правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности;
2. Проведение ежегодного тестирования для работников бухгалтерии, организация курсов повышения квалификации и переподготовки кадров;
3. Повышение юридического статуса норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций;
4. Ужесточение контроля и увеличение масштабов ответственности руководителей и бухгалтеров предприятия за скрытие или ложное раскрытие информации;
5. Внедрение закона об ответственности руководителя предприятия о несоблюдении принципов МСФО при формировании бухгалтерской отчетности;
6. Создание информационного ресурса для обязательного раскрытия информации;
7. Расширение круга организаций, обязанных составлять консолидированную финансовую отчетность;
8. Формирование системы негосударственных и государственных органов регулирования и контроля над организациями, предоставляющими финансовую отчетность;
9. Взаимодействие системы налогообложения и системы бухгалтерского учета;

Так как, бухгалтерский учет становится одним из наиболее важных элементов хозяйственной инфраструктуры, представляя собой важнейшую

функцию управления, наша страна обязана соответствовать и подчиняться требованиям международных стандартов и опираться на мировую практику.

Для правильной организации бухгалтерского учета и ее эффективной деятельности является необходимым наличие проработанной нормативной и законодательной базы, которая будет адаптирована к конкретным условиям производственной, торговой и другой деятельности.

Для того, чтобы сформировать рациональную систему нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая будет полностью отвечать задачам реформирования бухгалтерского учета в России, являются необходимыми большие усилия для наполнения ее на каждом уровне.

Выявленные проблемы в регулировании бухгалтерского учета значительно усложняют профессиональную деятельность работников бухгалтерии, а также усложняют отношения с аудиторами и органами контроля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность темы не вызывает сомнения, так как в условиях развития рыночных отношений у организаций значительно возрастает число партнеров и контрагентов. А именно различных покупателей и заказчиков, то есть дебиторов. Наличие постоянной дебиторской задолженности становится нормальным деловым явлением в процессе финансово- хозяйственных отношений в рыночной экономической системе. Состояние дебиторской задолженности, ее размер, состав и структура, качество, скорость увеличения или уменьшения оказывает непосредственное влияние на оборачиваемость капитала организации, а, следовательно, и на платежеспособность предприятия, на его финансовую устойчивость. Дебиторская задолженность является результатом существующей в экономике системы денежных расчетов между предприятиями, характеризующаяся несовпадением времени появления обязательства и времени платежа по ним.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является ООО «ИНТЕГРАЛ». Общество является субъектом малого предпринимательства и коммерческой организацией, основная цель деятельности которой - получение прибыли путём осуществления на территории Российской Федерации торговой деятельности. Основными видами деятельности ООО «ИНТЕГРАЛ» являются: оптовая и розничная торговля нефтепродуктами;покупка, продажа и сдача в аренду недвижимого имущества;содержание и эксплуатация объектов недвижимости;оптовая и розничная торговля, выполнение торгово — закупочных операций на территории Российской Федерации и за ее пределами;прочее.

Основным источником информации о деятельности ООО «ИНТЕГРАЛ» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях.

По анализируемым показателям можно сказать, что в 2015 году по сравнению с 2014 годом выручка от продажи моторного масла и авиационного бензина сократилась на 331401 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 2226 тыс. руб. Однако необходимо отметить и соответствующее сокращение в 2015 году по сравнению с 2014 годом расходов по обычным видам деятельности на 333572 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение на 711 тыс. руб. или на 3%.

Среднесписочная численность работников изменялась неравномерно, в начале увеличилась на 5 человек, а к концу анализируемого периода сократилась на 7 чел. или на 78%.

Среднегодовая стоимость внеоборотных активов (основных средств) в течение анализируемого периода имела тенденцию к сокращению. Таким образом, в 2015 году по сравнению с 2014 годом сокращение составило 5850 тыс. руб. или 3%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 5464 тыс. руб. или на 3%.

Прочие доходы ООО «ИНТЕГРАЛ» в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 768 тыс. руб., а прочие расходы сократились на 109 тыс. руб.. В 2016 году прочие доходы сократились на 744 тыс. руб. или на 91%, а прочие расходы увеличились на 1077 тыс. руб. или на 22%.

Чистая прибыль вначале сократилась на 245 тыс. руб., а потом увеличилась на 59 тыс. руб.

Расчетные показатели, такие как производительность труда и фондоотдача в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 92338 тыс. руб. и 1,8 руб. соответственно, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом

увеличились на 19279 тыс. руб. и на 0,1 руб. соответственно. Показатель фондоемкости — это обратный показатель фондоотдачи.

Рентабельность продаж имела тенденцию к увеличению и к концу 2016 года осталась на уровне 2015 года и составила 0,6%.

Продажа нефтепродуктов и сдача в аренду нежилого помещения в ООО «ИНТЕГРАЛ» с покупателям и заказчикам производится на основании заключённых между ними договоров аренды нежилого помещения или купли-продажи. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств предприятия в результате совершения сделки, по итогам которой продавец получает право требования на платеж. Основная форма расчетов, используемая на предприятии с покупателями и заказчиками — с использованием платежных поручений.

В соответствии с Планом счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Стригуновский свинокомплекс» ведется на одноименном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету в соответствии с рабочим планом счетов на предприятии открыты следующие субсчета: 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Аналитический учет по счету 62 в ООО «ИНТЕГРАЛ» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету.

В результате изучения ведения на предприятии синтетического и аналитического учета расчетов с дебиторами выявлено полное соответствие учета установленным требованиям.

Однако, важно отметить, что в организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО «ИНТЕГРАЛ» недостатком является отсутствие информации по срокам её возникновения в разрезе каждого покупателя, что существенно снижает возможность эффективного управления расчетами. Для этого предлагается детализировать аналитический учет по счету 62 за счет

создания субсчета 62.3 «Просроченные расчеты», который позволит отслеживать просроченную дебиторскую задолженность. Такой пересмотр ведения аналитического учета позволит ООО «ИНТЕГРАЛ» не допускать возникновения необоснованной задолженности, повысить ее оборачиваемость.

В учетной политике ООО «ИНТЕГРАЛ» отсутствует конкретизация порядка отражения различных операций в отношении расчетов с покупателями и заказчиками, она представлена лишь в общих чертах. В отношении таких расчетов в учетной политике рекомендуется отразить: виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, а также процесс документооборота по данным расчетам; порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения; процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции; порядок и сроки проведения инвентаризации дебиторской задолженности.

При использовании на предприятии формы расчетов платежными поручениями не дает ООО «ИНТЕГРАЛ» гарантии, что дебитор оплатит задолженность. На наш взгляд, предприятию было бы выгодно производить расчеты в аккредитивной форме. Так, покупатель может быть уверен в сохранности своих денег, а ООО «ИНТЕГРАЛ» - в их наличии у покупателя, поскольку на момент отгрузки товара они находятся на аккредитиве, то есть ООО «ИНТЕГРАЛ» всегда будет иметь гарантию, что оплата поставленной продукции будет выполнена.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

10. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 декабря 2014 г. № 530-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

11. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

12. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 ноября 2014 г. № 344-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

13. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]: федер. закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

14. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 484-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

15. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от

05 мая 2014 г. № 111-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

16. О защите прав потребителей [Электронный ресурс]: федер. закон от 7 февраля 1992 года № 2300-1 (в ред. от 05 мая 2014 г. № 112-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

17. Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 476-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

18. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 8 декабря 1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 05 мая 2014 г. № 129-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

19. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

20. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 18 декабря 2012 г. № 164н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

21. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. №

154н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

22. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

23. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

24. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка РФ от 19 июня 2012 г. № 383 - П (в ред. указания от 29 апреля 2014 г. № 3248-У) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

25. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

26. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. от 08 ноября 2010 г. № 142н) // Информационно-правовой портал «Гарант».

27. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 07 октября 2013 г. № 3073 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

28. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 11 марта 2014 г. № 3210 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

29. О списании дебиторской задолженности по товарам (работам, услугам) [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/2/47 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

30. О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации ([МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. № 160н (в ред. Приказа Минфина РФ от 02.04.2013 [№ 36н](#)), 2014.– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_147016/.

31. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учеб. пособие/ В.П. Астахов. – Ростов-на-Дону: МарТ, 2011. - 605 с.

32. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст]: учеб. пособие / Ю.А. Бабаев; под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Бабаева. - 2-е изд. - М.: РИОР, 2012 - 170 с.

33. Белов, А.А. Бухгалтерский учет: Теория и практика [Текст]: учебник/ А.А. Белов, А.Н. Белов - М.: Эксмо, 2015. - 624 с.

34. Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. – Ростов на Дону: Феникс, 2012. – 506 с.
35. Выручаева, А. Учет дебиторской задолженности по МСФО [Электронный ресурс] / А. Выручаева // Журнал «Актуальная бухгалтерия».- 2013. - № 3. – Режим доступа: URL: <http://www.aktbuh.ru/article/6122/>.
36. Герасимова, Л. Н. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебное пособие для студентов/ Л. Н. Герасимова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. - 350 с.
37. Елина, Л.А. Бонусный товар у упрощенца (учет у продавца и покупателя товаров, продаваемых как бесплатное дополнение к покупкам) [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2014.- № 13.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
38. Елина, Л.А. Минфиновские рекомендации по бухотчетности (на какие разъяснения Минфина для аудиторов лучше обратить внимание бухгалтерам при подготовке отчетности) [Электронный ресурс]/ Л.А. Елина // Главная книга. - 2013.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
39. Елина, Л.А. Цены в условных единицах: учет у продавца и покупателя [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2014.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
40. Емельянова, Е.В. Наличные расчеты между организациями по месту нахождения покупателя [Электронный ресурс]/ Е.В. Емельянова // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение.- 2010.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
41. Ионова, Е.С. Современные подходы к оценке активов и обязательств при построении аналитического баланса малых предприятий [Элек-

тронный ресурс]/ Е.С. Ионова // Бухгалтер и закон.- 2014.- № 3) .- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

42. Ирхина, Е.П. «Плохая» дебиторка [Электронный ресурс]/ Е.П. Ирхина // Расчет.- 2013.- № 7.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

43. Карпова, К.А. Учет выдачи и возврата разменной монеты и купюр для расчетов с покупателями в операционную кассу розничной торговой точки [Электронный ресурс]/ К.А. Карпова // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании.- 2010.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

44. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков . - 4-е изд., перераб. и доп.- М. ИНФРА-М, 2012.- 681 с.

45. Лавренова, Н.Н. Доставка товаров покупателю: учет и налогообложение Н.Н. Лавренова // Бухгалтерский учет.- 2012 .- № 3, 4.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

46. Ларионова, И.В. Моделирование структуры баланса банка в системе управления активами и пассивами [Электронный ресурс]/ И.В. Ларионова // Управление в кредитной организации. - 2013.- № 2.- Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

47. Ларсон, К. Принципы расчетов [Текст]: учебник / К. Ларсон, П. Миллер. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 457 с.

48. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина. - Ростов н/Д.: Феникс, 2011. - 604 с.

49. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учебн. пособие для вузов. Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.- 471 с.

50. Малышко, В. Упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс] / В. Малышко // Практический бухгалтерский учет. - 2014.- № 9, 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

51. Мельникова, Л.А. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс] / Л.А. Мельникова, Д.А. Харти // Современный бухучет.- 2014.- № 5.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

52. Мисникович, Л.Н. Трудности при учете покупателем полученных с опозданием бумажных и электронных счетов-фактур [Электронный ресурс] / Л.Н. Мисникович // Все о налогах.- 2014.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

53. Ничук, Р. Покупатель возмещает продавцу транспортные расходы: как правильно исчислять НДС [Электронный ресурс] / Р. Ничук // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии.- 2012.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

54. Парасоцкая, Н.Н. Особенности учета и налогообложения замены товара покупателю [Электронный ресурс] / Н.Н. Парасоцкая, А.К. Соломатов // Все для бухгалтера.- 2014.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

55. Прудников, Ю.Н. Проблемные вопросы бухгалтерского и налогового учета НДС от предварительной оплаты от покупателей [Электронный ресурс] / Ю.Н. Прудников // Международный бухгалтерский учет.- 2014.- № 23.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

56. Рыжков, К. Реформация баланса [Электронный ресурс] / К. Рыжков

// Аудит и налогообложение. - 2014.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

57. Сунгатуллина, Р.Н. Эффективность и эмерджентность в организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]/ Р.Н. Сунгатуллина // Аудитор. - 2014.- № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

58. Тяпухин С.В. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.В. Тяпухин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2013.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

59. Уткина, С. А. Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей [Текст]: практическое руководство 7-е изд., / С. А. Уткина. - М.: Омега-Л, 2011. - 258 с.

60. Филина, Ф.Н. Инвентаризация: Бухгалтерский учет и налогообложение [Текст]: учебник/Ф.Н. Филина.- 2-е изд.-М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2012.-264 с.

61. Фирфарова, Н.В. Покупатель товара рассчитался собственным векселем. Особенности учета [Электронный ресурс]/ Н.В. Фирфарова // Налог на прибыль: учет доходов и расходов.- 2013.- № 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

62. Хитрова, С.Г. Актуальные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.Г. Хитрова // Все для бухгалтера. - 2015.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

63. Хуторов, С. Задаток в бухгалтерском учете покупателя [Электронный ресурс] / С. Хуторов // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия».- 2014.- № 37.- Справочно-правовая система «Консультант

Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

64. Черкай, А.Д. Новые балансовые уравнения учета по МСФО и РСБУ [Электронный ресурс]/ А.Д. Черкай // Аудитор. - 2013.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

65. Черных, С. Коммерческий кредит в учете покупателя [Электронный ресурс] / С.Черных // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия».- 2014.- № 22.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

66. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета; допущено УМО по классическому университетскому образованию в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика». - М.: ИНФРА-М, 2015. - 618 с. - (Бакалавриат).

