

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

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ИНФОРМАТИКИ И МАТЕМАТИКИ

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ И АНАЛИЗ
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**
(НА ПРИМЕРЕ ООО ПМК – 6 «БЕЛГОРОДВОДСТРОЙ»)

Выпускная квалификационная работа
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит
заочной формы обучения, группы 92071378
Фоменко Алёны Сергеевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Марченкова И.Н.

СТАРЫЙ ОСКОЛ 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ.....	7
1.1. Понятие и сущность учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	7
1.2. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	19
1.3. Организационно – экономическая характеристика ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой».....	25
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ООО ПМК – 6 «БЕЛГОРОДВОДСТРОЙ».....	35
2.1. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой».....	35
2.2. Анализ кредиторской задолженности.....	45
2.3. Совершенствование учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой».....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	54
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	57
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Для нормального функционирования всех звеньев субъекта хозяйствования необходимо иметь правдивую информацию о финансовом состоянии организации в частности кредиторской задолженности. В кредиторской задолженности многочисленные расчеты с поставщиками и подрядчиками занимают особое место.

Чтобы обеспечить непрерывность производственного процесса предприятия приобретают у поставщиков необходимые товарно – материальные ценности. Поступление материалов от поставщиков и выполнение различных работ и услуг подрядчиками осуществляются на основании заключенных между предприятием и поставщиками (подрядчиками) договоров поставки (договоров подряда).

Значительным показателем результативной деятельности предприятия является формирование стабильных хозяйственных отношений с поставщиками и подрядчиками, поскольку они оказывают колоссальное воздействие на финансовую деятельность предприятия и могут привести к критическим результатам. К ним относится: несвоевременная поставка, повышение цен на товары, работы и услуги, недопоставка продукции, поставка некачественного товара и др.

В современных условиях неустойчивости рыночной экономики существует риск несвоевременной оплаты своих долговых обязательств или полной неоплаты. Это может привести к росту как кредиторской, так и дебиторской задолженности.

Возникновение кредиторской, а также дебиторской задолженности в процессе хозяйственной деятельности организации неизбежно, поэтому она должна быть в рамках возможных значений. Просроченная кредиторская и сомнительная дебиторская задолженности говорят о нарушениях со стороны поставщиков, подрядчиков и клиентов платежной и финансовой дисциплины, что требует срочного принятия мер по устранению неблагоприятных последствий.

Финансовое состояние каждого хозяйствующего субъекта определяется его взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования, а также состоянием расчетов между ними. Финансовая устойчивость, независимость и платежеспособность предприятия зависит от величины кредиторской задолженности, а непрерывно совершающийся кругооборот хозяйственных средств предприятия требует постоянного возобновления разнообразных расчетов, следовательно, важно оптимально организовать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Исходя из этого, разработка мероприятий по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками является востребованной и имеет практическое значение как для отдельно взятого предприятия, так и для всего государства.

В этой связи выпускная квалификационная работа на тему «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками и анализ кредиторской задолженности» является, несомненно, актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение теоретических положений и выявление путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в Обществе ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- дать организационно – экономическую характеристику Общества с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой»;
- рассмотреть порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой»;
- проанализировать кредиторскую задолженность Общества с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой».

В качестве объекта исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой».

Предметом исследования являются расчеты с поставщиками и подрядчиками.

В научной литературе теоретико-методологические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками исследовались учеными-экономистами, среди которых: Бабаев Ю.А., Богаченко В.М., Бланк И.А., Грачев А.В., Лытнева Н.А., Шеремет А.Д. и другие.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты, научные работы отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета и анализа, годовая бухгалтерская отчетность ООО ПМК-6 «Белгородводстрой» за период 2014 г. и 2015 г.

Период исследования 2013 – 2015 годы

В целом выполнение выпускной квалификационной работы и обработка информации осуществлялась с применением следующих методов исследования: синтеза и анализа, метод группировки и сравнения, метод системного анализа, горизонтальный и вертикальный анализ, индексный анализ, экономический анализ, факторный анализ и других методов. В ходе сбора информации применялся метод опроса работников бухгалтерской службы Общества с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой».

Практическое значение выпускной квалификационной работы заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые могут быть использованы в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы исследования, сформулирована цель и задачи выпускной квалификационной работы, определены объект и предмет исследования.

Первая глава выпускной квалификационной работы содержит теоретические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками, нормативное регулирование расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также организационно - экономическую характеристику предприятия ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой».

Во второй главе рассмотрена организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», проведен анализ кредиторской задолженности Общества и выявлены пути совершенствования учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии.

Заключение содержит основные выводы по работе, сделанные в ходе проведенного исследования.

Работа изложена на 61 страницах компьютерного включает 12 таблиц, 3 рисунка, список использованной литературы насчитывает 33 наименования, к работе приложено 20 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

1.1. Понятие и сущность учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

За счет собственных и заемных источников происходит формирование оборотных средств организации. Средства предприятия находятся в постоянном кругообороте – деньги превращаются в материалы и сырье, которые в ходе производственного процесса становятся готовой продукцией, которая реализуется за безналичный или наличный расчет. В ходе этих процессов возникают расчеты с юридическими и физическими лицами, Пенсионным фондом, органами социального и медицинского страхования, бюджетами всех уровней и т.д.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками относятся к одному из видов расчетов в зависимости от участников отношений, возникающих в процессе деятельности предприятия.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками предполагает сбор и обобщение информации о расчетах за полученные товарно-материальные ценности, принятые заказчиком, выполненные работы и потребленные услуги, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через кредитную организацию [9].

В. Э. Керимов поясняет, что на современном этапе правильная организация расчетных отношений предприятий приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками [20]. Определение понятий «поставщики» и «подрядчики» данных различными авторами представлено в таблице 1.1.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации: Поставщик – юридическое или физическое лицо, который на основе договора

купли-продажи передает в собственность товары (работы, услуги), находящиеся у него на праве владения, пользования и распоряжения покупателю, который в свою очередь обязуется оплатить эти товары (работы, услуги) в срок, обусловленный договором купли-продажи;

Подрядчик – юридическое или физическое лицо, который в силу заключенного договора подряда обязуется выполнить определенную работу и сдать ее заказчику, а заказчик обязуется принять выполненную работу и оплатить ее в сроки, предусмотренные договором подряда. По договору подряда, заключенному на изготовление вещи, подрядчик передает права на нее заказчику. Подрядчик может привлечь к исполнению своих обязательств иных лиц - субподрядчиков. При этом подрядчик будет выступать в роли генерального подрядчика [2].

Таблица 1.1

Определение категорий «поставщики» и «подрядчики»

Автор или источник информации	Определение категорий «поставщики» и «подрядчики»
Ю. А.Бабаев [12]	Поставщиками и подрядчиками являются организации, поставляющие товарно-материальные ценности (сырье, товары и другие материалы), оказывающие услуги (обеспечение связи, транспортные перевозки, коммунальные и иные услуги), выполняющие работы (погрузочно-разгрузочные работы, монтаж оборудования и др.)
В. Э. Керимов [20]	Поставщики — это организации, поставляющие по договору (заказу) товарно - материальные ценности, выполняющие различные виды работ и оказывающие услуги. Ими могут быть и подрядчики по строительству, а также по ремонту средств труда
А. В. Гартвич [15]	Поставщики - это деловые партнеры, которые поставляют товарно-материальные ценности, а подрядчики — партнеры, которые оказывают услуги и выполняют работы для нужд организации
Н. Н. Зотова [18]	К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье и иные товарно – материальные ценности, а так же оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, воды, пара, газа и др.) и выполняющие разные работы (текущий и капитальный ремонт основных средств и др.)

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются на основании заключенных договоров за:

– полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

– излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

– товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

– полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др. [17].

Деятельность любой организации сопровождаются расчетные операции. На сегодняшний момент есть большое количество вариантов осуществления расчетных операций как внутри организации, так и с ее контрагентами. В таблице 1.2 представлена классификация расчетов организации для целей бухгалтерского учета.

Таблица 1.2

Классификация расчетов с поставщиками и подрядчиками

Признак	Виды расчетов
Форма расчетов	– денежные – неденежные
По категории контрагентов	– физические лица – юридические лица
По моменту проведения платежей	– авансы (предварительная оплата) – последующая оплата
По экономическому содержанию	– с поставщиками и подрядчиками – с потребителями и заказчиками – с разными дебиторами и кредиторами – внутрихозяйственные
По отношению к среде предприятия	– внутренние – внешние

Денежные расчеты подразделяются на наличные, когда должник передает денежные средства кредитору в натуральной форме, и безналичные, т.е. расчеты по сделкам с использованием для этого средств находящихся на банковских счетах. Неденежные расчеты – это исполнение обязательств неденежными средствами. При этом используются такие варианты расчетов, как договор мены, товарообменные (бартерные) операции, взаимозачеты, вексельные расчеты, уступка права требования, исполнение обязательств третьим лицом, перевод долга [14].

Деление контрагентов на физические и юридические лица связано с формой оплаты. Физические лица чаще рассчитываются наличными денежными средствами, а юридические – безналичными.

Использование авансов или предварительной оплаты при расчетах с контрагентами, обусловлено желанием организации уменьшить риск неплатежа со стороны организации – партнера.

По экономическому содержанию контрагенты подразделяются на 4 основные группы. Данное разделение отражено в главных счетах, используемых при расчетных операциях с ними. Это счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами». Особое место в составе данных расчетных операций занимает счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», по тому что он применяется при расчетах с обособленными подразделениями организации, являющимися отдельными юридическими лицами, либо в связи с передачей ее имущества другой организации в доверительное управление [16].

По отношению к среде предприятия все расчеты можно разделить на две группы. Первая группа – внешние расчетные операции. Это операции данной организации с другими юридическими лицами и физическими лицами, не являющимися ее работниками. Вторая группа – внутренние расчетные операции. В эту группу входят операции по расчетам с работниками организации, учредителями и подотчетными лицами.

Расчеты между организациями преимущественно осуществляются в безналичном порядке путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций.

В соответствии с Гражданским Кодексом в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности [2].

Расчеты с поставщиками и подрядчиками могут осуществляться тремя способами:

- оплатой по факту поставки продукции поставщиком;
- предоплатой (денежные средства перечисляются поставщику до момента поставки продукции, выполнения работ, услуг);
- предоставлением отсрочки платежа (оплата происходит через определенный срок после поставки продукции, выполнения работ или услуг).

В Гражданском кодексе и Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации указаны традиционные и часто применяемые на практике формы безналичных расчетов с поставщиками и подрядчиками. Они представлены на рисунке 1.1.

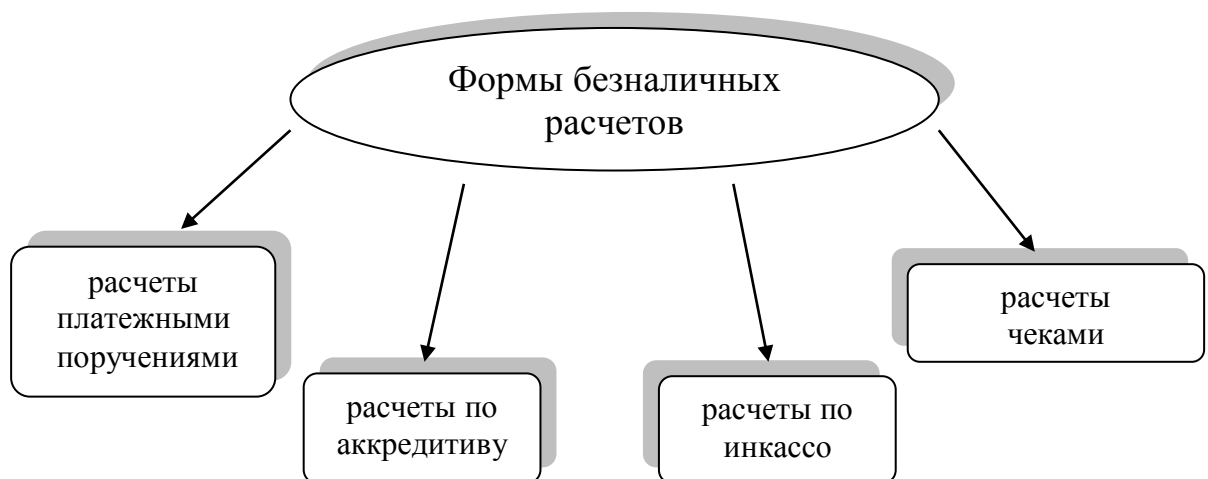


Рис. 1.1. Формы безналичных расчетов с поставщиками и подрядчиками

Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями с банками.

Платежное поручение - это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или любом другом банке.

Платежными поручениями могут производиться перечисления денежных средств:

- за поставленные товарно – материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги;
- в целях возврата или размещения кредитов (займов) / депозитов и уплаты процентов по ним;
- в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, а также в иных целях предусмотренных законодательством или договором;

Платежное поручение действительно в течение десяти дней со дня выписки. Оно считается исполненным только в момент зачисления денежных средств на указанный в поручении счет получателя [22].

Аккредитив - это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы юридическому или физическому лицу при выполнении условий, указанных в аккредитиве. Он может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Данная форма расчетов носит разовый характер и применяется в тех случаях, когда поставщик товара сомневается в платежеспособности покупателя и требует предварительной оплаты, а покупатель сомневается в надежности поставщика и опасается перечислять деньги.

Различают следующие виды аккредитивов: непокрытые (гарантированные), покрытые (депонированные), отзывные и безотзывные. При выставлении покрытого аккредитива банк – эмитент списывает денежные средства с расчетного счета заявителя. При выставлении гарантированного аккредитива банку – исполнителю предоставляется право

списывать его сумму с открытого у него счета банка – эмитента. Данный вид аккредитива может возникать при наличии корреспондентских отношений между банками поставщика и покупателя. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия получателя средств, в пользу которого он открыт [18].

Расчеты по инкассо используются в том случае, когда инициатива по перечислению денежных средств принадлежит получателю. Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Данные расчеты осуществляются на основании:

- платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке);

- инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке) при взыскании платежей государственными органами, выполняющими контрольные функции, при взыскании по исполнительным документам и в случаях, предусмотренных сторонами по договору с условием предоставления банку, обслуживающему плательщика, такого права.

Основу взаимоотношений участников расчетов по инкассо должен составлять договор, в силу которого у сторон появляются определенные права и обязательства [19].

Удобной формой расчетов для получателей средств являются расчеты по чекам из лимитированной чековой книжки. Преимущество этой формы расчетов заключается в том, что практически отгрузка продукции или товарно-материальных ценностей совпадает по времени с ее оплатой.

Чек — это ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем

является лицо (юридическое или физическое), имеющее в банке денежные средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержатель — это физическое или юридическое лицо, в пользу которого выдан чек. Плательщиком в таком случае выступает банк, в котором находятся денежные средства чекодателя [2].

Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате. Чекодатель не вправе отозвать чеки до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Чеки действительны в течение десяти дней, не считая дня их выписки. По окончании срока действия чековые книжки сдаются в банк [19].

При возникновении у предприятий встречных требований в ситуации, когда в результате исполнения двух или более договоров между собой каждая сторона одновременно выступает кредитором по одному обязательству и должником по другому, контрагенты прибегают к такому способу прекращения обязательств, как взаимный зачет. Отношения по взаимозачету сходны с товарообменными операциями. Взаимозачет возможен не только между двумя организациями, но и между любым количеством организаций при условии, что у них имеются взаимные обязательства [11].

К моменту проведения взаимного зачета каждая из сторон обязана выполнить свои обязательства по поставке товарно-материальных ценностей, выполнению работ, оказанию услуг.

Для получения товарно-материальных ценностей со склада поставщика либо от транспортной организации уполномоченному на то лицу выдается доверенность на получение товарно-материальных ценностей и соответствующие расчетные документы. Доверенность должна быть подписана руководителем организации, а если юридическое лицо осуществляет свою деятельность на основе государственной или

муниципальной собственности, то такая доверенность также подписывается главным бухгалтером этой организации [19].

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Информация, собираемая на счете 60, представлена на рисунке 1.2.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, проводятся по данному счету независимо от времени оплаты предъявленного счета. Это означает, что вне зависимости от того, как осуществлялась оплата (авансом или после получения продукции, оприходования стоимости работ, услуг), стоимость полученного имущества (работ, услуг) должна отражаться в кредите счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»[9].



Рис. 1.2. Информация, собираемая на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

На данном счете также учитывают авансы, выданные поставщикам под предстоящую поставку материалов, сырья, а также авансы, выданные

подрядным организациям под предстоящее выполнение работ, оказание услуг [10].

Основанием для оформления операций по счету 60 являются надлежащим образом оформленные расчетные документы (счета, счета-фактуры, документы, свидетельствующие о факте свершения сделки, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты выполненных работ, услуг и т.д.) [18].

При проведении операций с поставщиками и подрядчиками по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в пределах акцептированных (принятых к оплате) сумм. Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60. Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов [14].

Все поступающие на предприятие товарно-материальные ценности должны быть своевременно оприходованы. Но иногда бывают случаи, когда материальные ценности поступают от поставщиков без сопровождения расчетных документов. Материальные запасы, поступившие в организацию без расчетных документов (платежное требование и др.) считаются неотфактурованными поставками [22].

Неотфактурованные поставки принимают на склад с составлением акта о приемке материалов в двух экземплярах. Оприходование неотфактурованных поставок производится на основании первого экземпляра акта, а второй экземпляр направляется поставщику.

При получении неотфактурованного груза предприятие принимает меры по установлению поставщика, в случае если он неизвестен, и получению от него расчетных документов. В том случае если расчетные документы получены в том же месяце или в следующем месяце до составления бухгалтерией соответствующих регистров по приходу товарно-материальных ценностей, они учитываются в установленном

порядке. В том случае если договором установлен момент перехода права собственности не по отгрузке ценностей, а по оплате, то производится запись на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» [8].

Порядок, сроки приемки товарно-материальных ценностей от поставщиков по качеству и количеству устанавливаются специальными нормативными документами. При приемке товарно-материальных ценностей они подвергаются тщательной проверке в отношении соответствия качеству, количеству, ассортименту, указанных в сопроводительных и расчетных документах [19].

В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия ведут расчеты по претензиям с другими предприятиями. Эти претензии к поставщикам и подрядчикам возникают, если при приемке товарно-материальных ценностей будет выявлена недостача или порча данных ценностей, если при их приемке будут обнаружены расхождения по качеству и количеству, а также превышение цен или предоплаты и пр. [18].

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по поставщикам и расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным и др. [17].

В условиях рыночных отношений повышается ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии решений по обеспечению эффективности расчетов с кредиторами. По мнению доктора экономических наук, профессора Ю.А. Бабаева: «Кредитором называется организация или физическое лицо, которое является заимодавцем для данной организации, а кредиторской задолженностью – задолженность данной

организации другим организациям, работниками и физическим лицам результате покупки товаров, оказания услуг, выполнения работ» [11].

По мнению О.Е. Качковой: «Практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской и кредиторской задолженности, так как ее образование и существование объясняются объективными причинами. Для организации – должника это возможность использования дополнительных, причем бесплатных, оборотных средств, а для организации – кредитора – расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг» [19].

Кредиторская задолженность возникает, в случае если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов и т. д.) не совпадает с датой их фактической оплаты. На рисунке 1.3. представлены виды кредиторской задолженности.

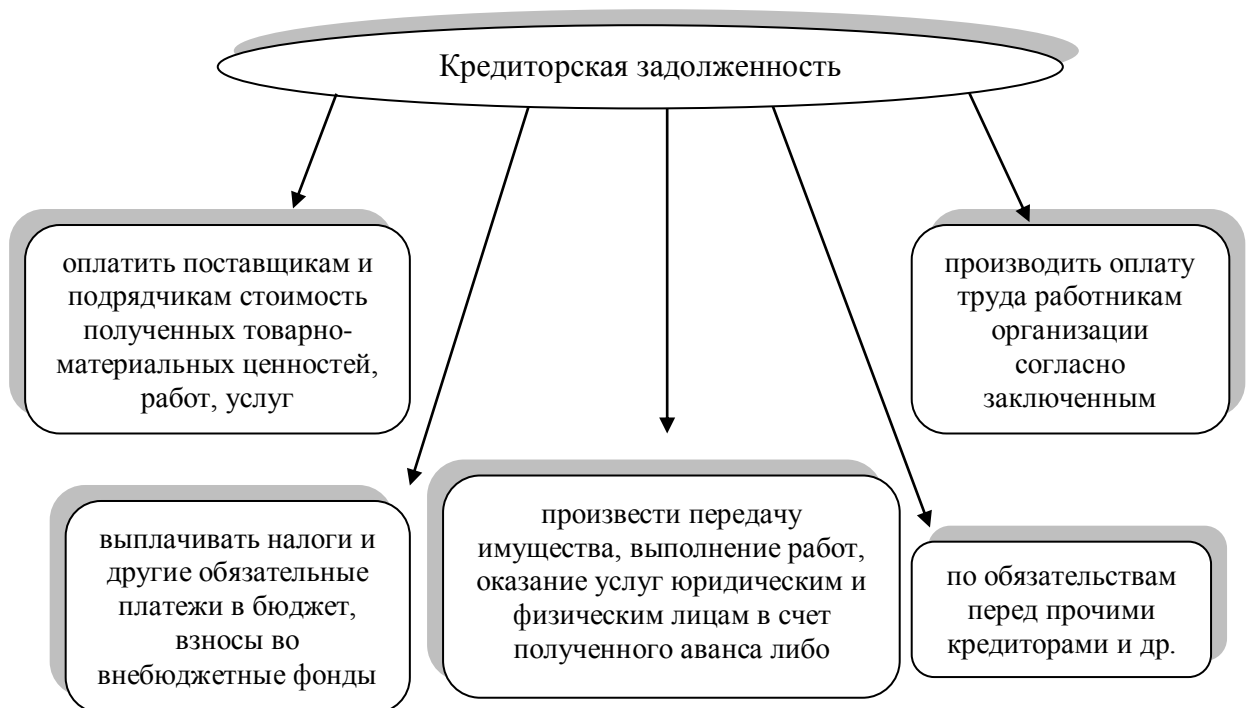


Рис. 1.3. Виды кредиторской задолженности

Кредиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы:

- кредиторская задолженность, возникшая в результате основной деятельности организации;
- кредиторская задолженность по другим операциям.

К первой группе относится задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая учитывается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К кредиторской задолженности второй группы относится:

- задолженность по различным платежам в бюджет (счет 68 «расчеты по налогам и сборам»);
- задолженность по платежам во внебюджетные фонды (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);
- обязательства по выплате дивидендов (счет 75 «Расчеты с учредителями») и задолженность по прочим операциям [11].

Таким образом, анализ кредиторской задолженности занимает важное место в финансовом анализе предприятия, под которым подразумевается не только задолженность поставщикам, но и кредиты, займы, расчёты с бюджетом и прочие пассивы. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств. При этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную.

Анализ кредиторской задолженности позволяет выявить не только показатели текущей активности перспективной платежеспособности предприятия, но и факты влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.

1.2. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Методика составления и правила представления бухгалтерской отчетности регламентируются на законодательном уровне и способствуют получению достоверных показателей, на основании которых принимаются управленческие решения пользователями самых разных уровней.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно – правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной, банковской деятельности, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, является Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России).

Минфин разрабатывает и утверждает обязательные для исполнения всеми организациями на территории РФ:

- планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению;
- положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, устанавливающие принципы, правила и способы ведения организациями учета хозяйственных операций, составления и предоставления отчетности;
- другие нормативные акты и методические указания по проблемам бухгалтерского учета.

Организации самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности, руководствуясь законодательством Российской Федерации [13].

Современная система правового регулирования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками состоит из четырех уровней документов: законодательного, нормативного, методического и организационно - распорядительного.

Первый уровень (законодательный) представлен Конституцией РФ, кодексами РФ, федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, нормативными актами министерств и иных федеральных органов исполнительной власти, регламентирующими

прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

Второй уровень включает Положения по бухгалтерскому учету, определяющие объекты учета, принципы учета, методы учета, способы оценки, информацию подлежащую раскрытию в отчетности.

Третий уровень охватывает методические указания, инструкции, рекомендации, План счетов бухгалтерского учета.

Четвертый уровень составляют документы регламентирующие ведение бухгалтерского учета на конкретном предприятии (учетная политика, рабочий план счетов). Данные документы разрабатываются непосредственно в организации [24].

К основным документам первого уровня регламентирующих учет расчетов с поставщиками и подрядчиками относят:

1. Гражданский кодекс РФ, части первая и вторая.

Одним из основных нормативных документов, регулирующих расчеты с поставщиками и подрядчиками, является Гражданский кодекс Российской Федерации, в соответствии с которым все расчеты по поставкам сырья, материалов и других товарно-материальных ценностей, по услугам, выполненным работам осуществляются по договорам поставки, подряда.

Кодекс устанавливает периоды поставки товаров, порядок поставки, порядок восполнения недопоставки товаров, права и обязанности сторон. В главе 37 установлены основные положения о подряде: работы, выполняемые по договору подряда, сроки выполнения работ, порядок оплаты работы, права и обязанности сторон и пр.

В этом документе заложены основы обязательства: понятие обязательства, стороны обязательства, порядок исполнения обязательства, порядок прекращения обязательства. Глава 46 Гражданского кодекса определяет основные формы безналичных расчетов: платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо, расчеты чеками [2].

2. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ.

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» установлены единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации [4].

В статье 9 Закона говорится: «Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок».

Статья 11 Закона определяет порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации. Порядок и сроки проведения инвентаризации определяется экономическим субъектом, за исключением случаев, обязательного проведения инвентаризации [4].

3. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2. Глава 21 налогового кодекса регулирует порядок уплаты налога на добавленную стоимость. Здесь определены объекты налогообложения, ставки налога, операции, не подлежащие налогообложению, порядок определения налоговой базы, налоговый период, порядок исчисления налога и пр. [3].

К документам второго уровня, регулирующим расчеты с поставщиками и подрядчиками, относят:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н.

Положение разработано на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. Оно определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями информации.

Положение устанавливает порядок оценки и инвентаризации имущества и обязательств. В соответствии с положением расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными [5].

2. Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (в ред. от 06.04.2015 №57н). Документ применяется в части, не противоречащей ФЗ №402 ФЗ.

Учетная политика является документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета Общества, которые регламентируются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества [26].

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008, утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 октября 2008 года № 116н (в ред. от 06.04.2015).

ПБУ 2/2008 устанавливает порядок формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о доходах, расходах и финансовых результатах организациями, выступающими в качестве подрядчиков или в качестве субподрядчиков по договорам строительного подряда.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 года № 154н (в ред. от 24.12.2010 № 186н).

Положение устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях юридическими лицами.

5. Положение о платежной системе Банка России, утверждено приказом Центрального Банка Российской Федерации от 29 июня 2012 года № 384-п. (в ред. от 17.11.2016 № 4199-У).

Положение регулирует осуществление перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, устанавливает участников платежной системы, а так же Критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России.

6. Постановление Правительства РФ о формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость от 26 декабря 2011 года № 1137 (в ред. от 29.11.2014 № 1279).

Постановление утверждает форму: счет – фактуры, журнала учета полученных и выставленных счет – фактур, книги покупок и книги продаж, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость, и правила их заполнения, а также ведения.

К документам третьего уровня регламентирующих учет расчетов с поставщиками и подрядчиками относят:

1. Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49 (в ред. от 08.11.2010 № 142н).

В соответствии с данными методическими указаниями инвентаризация расчетов с поставщиками, кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам [16].

2. Указание Центрального банка РФ Об осуществлении наличных расчетов от 07 октября 2013г. №3073 - У

В соответствии с данным Указанием расчеты наличными деньгами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками

наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов.

3. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению (в ред. от 08.11.2010 № 142н).

В соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на счете 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» и (или) на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На практике, обычно, на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитывают расчеты с поставщиками и подрядчиками, с которыми организация работает постоянно, а через счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» совершает разовые сделки [16].

К документам четвертого уровня, регулирующим расчеты с поставщиками и подрядчиками, относят рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Организации ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, который разрабатывается на основании Плана счетов, утвержденного приказом Минфина РФ от 31 октября 2002 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 №142н). В рабочем плане счетов приведен перечень счетов бухгалтерского учета, которые используются в организации для отражения всех хозяйственных операций.

Таким образом, проведенное исследование показало, что современная система правового регулирования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками включает четыре уровня документов.

Нормативные документы, регулирующие учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками позволяют определить законность и правильность отражения этих операций в бухгалтерском учете для оценки их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

1.3. Организационно – экономическая характеристика

ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой»

Общество с ограниченной ответственностью ПМК-6 «Белгородводстрой», далее именуемое как «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Место нахождения и юридический адрес Общества: Российская Федерация, 309926, Белгородская область, Красногвардейский район, с. Засосна, ул. Воли, д. 2.

ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» осуществляет свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства (приложение 1). Редакция Устава принята в соответствии с Федеральным Законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998г. (в ред. от 29.12.2015г.). Уставный капитал Общества составляет три миллиона триста тридцать восемь тысяч рублей, сформирован за счет вкладов, передаваемых по передаточному акту в виде денег, ценных бумаг, зданий, сооружений, машин, оборудования.

Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли. Предметом основной деятельности ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» является:

- строительство наружных инженерных сетей и коммуникаций;
- строительство внутренних инженерных систем и оборудования;
- строительство оросительных систем;
- строительство очистных сооружений;
- выполнение земляных работ;
- производство товарного бетона и раствора;

- оказание автотранспортных услуг;
- розничная торговля.

В соответствии со ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ на предприятии принята учетная политика (приложение 2). Данный документ определяет основные положения ведения бухгалтерского и налогового учета в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой». Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Учетную политику ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» формирует главный бухгалтер Демьянова Алла Ивановна и утверждает руководитель организации Панков Николай Иванович. Положения учетной политики обязательны для исполнения всеми работниками предприятия.

Учетная политика Общества состоит из двух разделов:

- учетная политика для целей бухгалтерского учета содержит положения об организации ведения бухгалтерского учета; о стоимостном лимите основных средств; о способах начисления амортизационных отчислений по основным средствам; о переоценке первоначальной стоимости основных средств; о переоценке материальных активов; об оценке списания материально – производственных запасов;

- учетная политика для целей налогового учета включает положения об организации налогового учета; об определении даты получения дохода, о методах списания сырья и материалов при определении размера материальных расходов; о методах начисления амортизации; о перечне прямых расходов; о порядке формирования стоимости приобретения товаров.

Организационная структура на предприятии ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» может быть охарактеризована, как централизованная.

В административно-управленческий аппарат входят: директор предприятия, заместитель директора, планово-производственный отдел, который осуществляет контроль за выполнением строительно-монтажных работ на строящихся объектах, готовит исполнительную документацию для

сдачи готового объекта строительства, отдел по труду и заработной плате - начисляет заработную плату работникам, отдел бухгалтерии, который занимается учетом всей хозяйственной деятельности предприятия, отдел кадров.

В ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» руководство текущей деятельности общества осуществляется единоличным исполнительным органом – директором. Главный принцип – это принцип единоначалия и субординации в принятии решений «сверху вниз». Руководитель берет на себя большинство функций планирования и контроля

Директор организации:

- действует без доверенности от имени общества, совершает сделки, защищает и представляет интересы организации;

- обеспечивает выполнение организацией заданий, согласно установленным количественным и качественным показателям, всех обязательств перед поставщиками, заказчиками и банками;

- издает приказы, которые регулируют производственно-хозяйственную деятельность организации, дает указания обязательные для исполнения всеми работниками организации и др.

Главный бухгалтер в ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой» организует бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, основных средств, материалов и финансовых ресурсов, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек обращения и производства, выполнения работ, оказания услуг, результатов финансово - хозяйственной деятельности предприятия, а также финансовых, расчетных и кредитных операций. Осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходование фонда заработной платы, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности.

Структура ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» состоит из административно-управленческого аппарата, участка автотранспорта, участка ремонтно-механического цеха, участка растворобетонного узла и производственного участка (приложение 3).

Участок автотранспорта ООО ПМК-6 «Белгородводстрой» состоит из 35 транспортных средств. В их числе грузовые, легковые автомобили, автобусы, автокраны. Участок занимается доставкой грузов и перевозкой рабочих на строящиеся объекты.

Участок ремонтно-механического цеха занимается текущим ремонтом автотранспорта, строительной техники и строительного оборудования.

Растворобетонный узел изготавливает разную железобетонную продукцию, которая потом используется на строительстве объектов, а также для продажи сторонним организациям и населению.

Производственный участок включает бригады монтажников, строителей во главе с прорабами и мастерами, строительную технику: экскаваторы, тракторы, бульдозеры, передвижные сварочные аппараты. Этот участок занимается строительством объектов.

Бухгалтерский учет в ООО ПМК-6 «Белгородводстрой» ведет бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером. На рисунке 1.4. представлена организационно – штатная структура бухгалтерии.

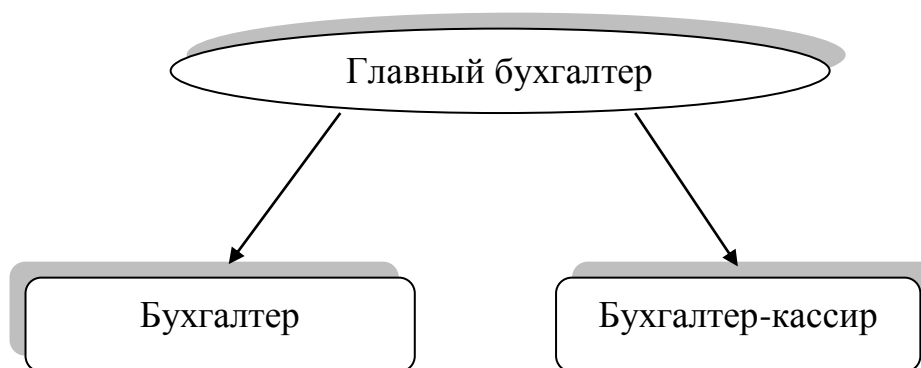


Рис. 1.4. Организационно – штатная структура бухгалтерии

В штат бухгалтерии входит три человека. Главный бухгалтер осуществляет учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, ведет налоговый учет и Главную книгу организации.

Бухгалтер производит начисления заработной платы работникам организации, производит начисления на заработную плату, формирует отчеты в Пенсионный Фонд и Фонд Социального Страхования, отражает операции по заработной плате на счетах бухгалтерского учета. Ведет учет материалов в разрезе субсчетов, осуществляет учет поступления материалов на склад предприятия и списания материалов в производство.

Бухгалтер - кассир производит прием, выдачу денежной наличности, ведет кассовую книгу, осуществляет учет расчетов с подотчетными лицами организации, ведет учет операций по расчетному счету. С 2009 года бухгалтерский и налоговый учет ведется автоматизировано в стандартной версии компьютерной программы 1С: Предприятие-Бухгалтерия предприятия.

В организации утвержден график документооборота, согласно которого первичные документы передаются в бухгалтерию (приложение 4). В нем представлена следующая информация: наименование документа, ответственный за выписку при создании документа, ответственный за проверку при обработке, очередность обработки документов с учетом их количества в зависимости от потребности бухгалтерии, срок исполнения. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер, а утверждает его руководитель Общества. Организация использует типовые и разработанные самостоятельно формы первичной документации.

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс. Он характеризует имущественное и финансовое состояния Общества в денежной оценке на отчетную дату и состоит из двух частей: актива, где показывается имущество по видам и группам, и пассива, где показывается собственный капитал и обязательства организации.

В процессе анализа финансово – хозяйственной деятельности учетная информация проходит аналитическую обработку. Достигнутые результаты деятельности сравниваются с данными за прошлые периоды, определяется влияние различных факторов на результаты финансово - хозяйственной деятельности, выявляются недостатки, ошибки, возможности, перспективы. Для анализа показателей финансово-хозяйственной деятельности используются данные бухгалтерской финансовой отчетности ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» за 2013 - 2015 годы (приложение 5).

Основные показатели, характеризующие финансово - хозяйственную деятельность ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой» приведены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
ООО ПМК- 6 «Белгородводстрой» за 2013 – 2015 годы

Показатели	Годы			Отклонение			
	2013	2014	2015	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2014 г. от 2013 г	2015 г. от 2014 г.	2014г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.
Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс.руб.	119946	178601	171200	58655	-7401	148,90	95,86
Среднесписочная численность работников, чел.	105	109	113	4	4	103,81	103,67
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	19505	15280	10854,5	-4225	-4425,5	78,34	71,04
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	32930	25817	29989	-7113	4172	78,39	116,16
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	23657,5	20181	15586,5	-3476,5	-4594,5	85,3	77,23
Материальные затраты на выпуск продукции, тыс.руб.	59457	94255	92224	34798	-2031	158,53	97,84
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс.руб.	71307	130238	130296	58931	58	182,64	100,04

Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.	370	1110	1816	740	706	300	163,6
Чистая прибыль, тыс.руб.	402	814	1181	412	367	202,49	145,08
Производительность труда, тыс.руб.	1142,34	1638,54	1515,04	496,2	-123,49	143,44	92,46
Материалоотдача, тыс.руб.	2,01	1,89	1,87	-0,12	-0,02	92,03	98,94
Материалоёмкость, тыс.руб.	0,49	0,52	0,54	0,32	0,02	106,12	103,85
Фондоотдача, руб.	6,15	11,69	15,77	5,54	4,08	190,08	134,90
Фондоёмкость, руб.	0,16	0,08	0,06	-0,08	-0,02	50,00	75,00
Чистая рентабельность продаж, %	0,51	0,85	1,39	0,34	0,54	166,67	163,53
Рентабельность продаж, %	0,41	0,27	0,24	-0,14	-0,03	65,85	88,88

Проанализировав данные таблицы о показателях финансово – хозяйственной деятельности ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой» можно сделать вывод о том, что выручка от продаж в 2014 году, по сравнению с 2013 годом увеличилась на 58655 тыс. руб. или 48,90%, а в 2015 году уменьшилась на 7401 тыс.руб., себестоимость продукции (работ, услуг) в 2015 году по сравнению с прошлым годом незначительно увеличилась на 58 тыс. руб. (0,04%). Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2015 году, по сравнению с предыдущим, увеличилась на 4172 тыс.руб. и составила 29989 тыс.руб. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2015 году уменьшилась на 4594,5 тыс.руб. Чистая прибыль в 2015 году, по сравнению с предыдущим годом, увеличилась на 706 тыс.руб. Произошло увеличение производительности труда в 2014 году, по сравнению с 2013 годом, на 496,2 тыс.руб., а в 2015 году произошло уменьшение на 123,49 тыс.руб., данное изменение произошло за счет снижения выручки. В 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшилась материалоотдача на 0,12 руб., а в 2015 году снизилась на 0,02 руб. в результате изменения суммы материальных затрат. Снижение материалоотдачи свидетельствует об уменьшении выпущенной продукции с каждого рубля сырья. Материалоёмкость в 2015 году увеличилась на 0,02 руб. и составила 0,54 руб. Это свидетельствует об увеличении материальных затрат фактически приходящихся на выпуск единицы продукции. Уровень рентабельности в

2015 году увеличился на 0,54% вследствие роста прибыли от продаж. В 2014 году рентабельность продаж уменьшилась по сравнению с 2013 годом на 0,14 % и составила 0,27 %, а в 2015 году снизилась на 0,03 % и составила 0,24 %.

Профессиональное управление организацией требует глубокого анализа, который позволяет более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В связи с этим возрастает роль анализа финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние характеризуется системой показателей, которые отражают способность организации финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам. Показатели финансового состояния Общества с ограниченной ответственностью ПМК - 6 «Белгородводстрой» приведены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Показатели финансового состояния
ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» за 2013 – 2015 годы

Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
		2013	2014	2015	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.
Собственный капитал, тыс.руб.	-	36548	36645	36742	97	97
Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	-	159	101	65	-148	-36
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	-	51340	55237	51340	3897	-3897
Внеоборотные активы, тыс.руб.	-	19497	14724	10846	-4773	-3878
Оборотные активы, тыс.руб.	-	39081	40512	40493	1431	-19
Валюта баланса, тыс.руб.	-	58578	55237	51340	3341	-3897
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,7	0,7	0,7	-	-
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,7	0,7	0,7	-	-
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	1,7	1,5	5,2	-0,2	3,7

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	<1,0	0,6	0,3	0,7	-0,3	0,4
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,5	0,6	0,7	-0,1	0,1
Индекс постоянного актива	-	0,5	0,4	0,3	-0,1	-0,1
Коэффициент привлечения долгосрочных займов		0,003	0,002	0,002	-0,001	-

Проанализировав данные таблицы 1.4 можно сделать вывод о том, что в результате изменения нераспределенной прибыли собственный капитал организации в 2015 году увеличился на 97 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом. Долгосрочные обязательства в 2014 году, по сравнению с предыдущим годом, уменьшились на 148 тыс. руб., а в 2015 снизились на 36 тыс. руб. Это связано с уменьшением отложенных налоговых обязательств. Краткосрочные обязательства в 2015 году, по сравнению с предыдущим уменьшились на 3897 тыс. руб. Коэффициент автономии соответствует нормативному значению. Это свидетельствует о финансовой независимости организации и гарантии погашения своих обязательств перед кредиторами. Коэффициент финансовой устойчивости на протяжении исследуемого периода составляет 0,7. Коэффициент финансирования в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 3,7 и составил 5,2. Это говорит об увеличении размера собственного капитала, приходящегося на единицу заемного капитала. Коэффициент соотношения собственного и заемного капитала в 2014 году составил 0,3, в 2015 году он увеличился на 0,4, но не превысил нормативного значения. Коэффициент маневренности в 2015 году увеличился на 0,1 по сравнению с 2010 годом и составил 0,7. Увеличение данного показателя свидетельствует об улучшении финансовой устойчивости ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой». В результате изменения доли иммобилизованных средств в собственных источниках индекс постоянства актива в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшился на 0,1 и составил 0,4, а в 2015 году составил 0,3. Коэффициент привлечения долгосрочных займов на протяжении исследуемого периода не изменялся и составил 0,9.

Данный коэффициент показывает долю долгосрочных займов и кредитов, обеспечивающих развитие организации.

Анализируя показатели финансового состояния деятельности ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», можно отметить благоприятное положение на предприятии, поскольку все показатели соответствуют нормативному значению.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ООО ПМК – 6 «БЕЛГОРОДВОДСТРОЙ»

2.1. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой»

Осуществляя хозяйственную деятельность, Общество с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» входит в расчетные взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками. Каждая хозяйственная операция, проводимая в Обществе, оформляется оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на базе которых ведется бухгалтерский учет.

Порядок и сроки приема товаров по количеству, качеству и комплектности и его документального оформления в ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой» регламентируются действующими техническими условиями поставки и договорами поставки.

В соответствии с договором поставки от 11 января 2016 года между ИП Косинов Иван Андреевич, именуемый в дальнейшем «Поставщик», в лице предпринимателя Косинова И. А., действующего на основании свидетельства, с одной стороны и ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой», в лице директора Панкова Н.И., действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «Покупатель», с другой стороны, был заключен договор на поставку продукции (приложение 6). Согласно данному договору ИП Косинов И.А. обязан передать в собственность ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» товар в ассортименте, количестве, и на условиях, установленных договором, а покупатель обязан принять и оплатить данный товар.

Расчеты платежными поручениями являются основной формой безналичных расчетов, которая используется в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой». Такие расчеты осуществляются в тех случаях, когда владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку о

перечислении установленной им суммы со своего счета на счет получателя денежных средств.

По платежному поручению № 1638 от 14 декабря 2016 года на сумму 502289,60 руб. УФК по Белгородской области были перечислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые на страховую часть трудовой пенсии за ноябрь 2016 года № 041 - 024 - 000088 (приложение 7). Платежное поручение составлено на бланке формы 0401060 и содержит следующие реквизиты: номер платежного поручения, дата, сумма прописью и цифрами, плательщик денежных средств, его ИНН и КПП, банк плательщика, банк получателя, получатель и его ИНН, КПП, номер расчетного счета, назначение платежа и др.

Доставка продукции от поставщика к покупателю осуществляется автотранспортом за счет денежных средств покупателя. Для оформления перехода права собственности на товар (путем продажи или отпуска) или иные товарно – материальные ценности от продавца к покупателю в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» оформляют такой первичный бухгалтерский документ как товарная накладная.

В соответствии с товарной накладной № 249 составленной 27 декабря 2016 года была получена от поставщика ООО «Ивестстройсервис» гусеница 030-1-110-100001 суммой 133000 руб. с учетом НДС и оприходована на склад ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой». Основанием для составления товарной накладной является договор поставки. Так же в товарной накладной указываются грузоотправитель, грузополучатель, товар, единица измерения, количество, цена, сумма без учета налога на добавленную стоимость, сумма налога на добавленную стоимость, сумма с учетом НДС. Она подписана материально ответственными лицами, отпустившими и получившими груз, и заверена печатями предприятия – поставщика и предприятия – грузополучателя (приложение 8).

К товарной накладной приложена счет фактура № 397 от 27 декабря 2016 года. Она удостоверяет фактическую отгрузку товара и является

документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом сумм НДС к вычету. Сумма налога по данной счет – фактуре составила 20288,14 руб. Счет – фактура содержит сведения о продавце и покупателе (адрес, ИНН, КПП), номер расчетно – платежного документа, валюту, наименование товара, единицы измерения, количество товара, цена за единицу, стоимость товара без налога, налоговую ставку, сумму налога, предъявляемую покупателю, стоимость товара, страну происхождения товара, номер таможенной декларации. Подписана она руководителем и главным бухгалтером организации – продавца (приложение 9).

Счет-фактура выписывается продавцом на покупателя в двух экземплярах: один экземпляр предоставляется покупателю, а второй экземпляр счета-фактуры остается у продавца для отражения в книге продаж и начисления НДС по реализованной продукции.

Счет-фактура регистрируется в книге покупок (приложение 10). Общество с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» ведет книгу покупок, предназначенную для регистрации счетов-фактур, выставленных продавцами, в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ.

Книга покупок содержит следующие реквизиты: наименование покупателя, его ИНН, КПП, период покупки, номер по порядку, код вида операции, номер и дату счета-фактуры продавца, дату принятия товаров (работ, услуг) на учет наименование продавца, его ИНН, КПП, стоимость покупок по счет фактуре, разница стоимости по корректировочному счет – фактуре в валюте, сумма НДС по счет – фактуре, разница суммы НДС по корректировочному счет – фактуре, применяемая к вычету в рублях.

В соответствии с книгой покупок 27.12.2016 года был принят на учет товар от ООО «Инвестстройсервис» ИНН/КПП продавца: 5036134462 / 503601001. Стоимость покупок по счет – фактуре (включая НДС) составила

133000 руб., сумма НДС по счет – фактуре, принимаемая к вычету составила 20288,14 руб.

Самым частым договором, заключаемым в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» при строительстве, выполнении ремонтных и других работ является договор подряда (субподряда) (приложение 11).

В соответствии с договором подряда 9 ноября 2015 года между ГУП «Белгородский областной фонд поддержки индивидуального строительства» (Заказчик), в лице генерального директора Попкова Анатолия Тихоновича, действующего на основании Устава, с одной стороны и ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» (Подрядчик), в лице директора Панкова Николая Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны был заключен договор № 63 – СМР / 16 на выполнение подрядных строительно – монтажных работ.

Стоимость работ, выполняемых ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» по данному договору определена на основании протокола проведения открытого аукциона и составляет в текущих ценах 43098943 руб.

После завершения выполнения определенного вида работ, в соответствии с графиком производства работ, подрядчик направляет заказчику на утверждение следующие документы:

- акт о приемке выполненных работ по форме КС-2;
- справка о стоимости выполненных работ и затрат по форме КС-3.

Акт о приемке выполненных работ выписывается подрядчиком по окончании выполнения работ в двух экземплярах. Один экземпляр передается организации заказчику или тому, кто заказал выполнение работ. А второй экземпляр остается в организации и служит основанием для начисления заработной платы работникам, отражению данных в учете.

Согласно платежному поручению № 6064 от 23 декабря 2016 года ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» была перечислена сумма 3000000 руб. по договору подряда № 63 – СМР/ БИК от 09.11.2015 года (приложение 12).

По факту выполнения работ ГУП «Белгородский областной фонд поддержки индивидуального строительства» предоставлен акт приемки выполненных работ (приложение 13) и справка о стоимости выполненных работ и затрат № 6 от 23.09.2016 года за отчетный период с 23 августа 2016 года по 23 сентября 2016 года (приложение 14).

Акт приемки выполненных работ за сентябрь 2016 года содержит сведения об инвесторе, заказчике, подрядчике, стройке, номер и договор подряда, номер документа и дату составления, отчетный период. Кроме того в акте указывается номер по порядку, обоснование, наименование, единица измерения, количество, стоимость единицы в рублях, общая стоимость в рублях, трудозатраты основных рабочих, трудозатраты механизмов. Акт состоит из 5 разделов и включает объем и стоимость каждого вида работ: земляные работы; наружные сети В – 1; трубопроводы; колодцы; дополнительные работы. Всего сумма по акту составила 2230942,00 руб. (в т.ч. НДС – 340313,19 руб.).

В справке о стоимости выполненных работ и затрат указан инвестор АО «Белгородская ипотечная корпорация», заказчик (генподрядчик) ГУП «Белгородский областной фонд поддержки ИЖС», подрядчик (субподрядчик) ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», наименование и адрес стройки. Так же указан номер и договор подряда, наименование пусковых комплексов, этапов, объектов, видов выполненных работ, оборудования, затрат и стоимость выполненных работ и затрат с начала проведения работ, с начала года, в том числе за отчетный период. Справка подписана заказчиком в лице первого заместителя генерального директора ГУП «БОФПИЖС», подрядчиком, в лице директора ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» и заверена печатями.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товары, работы и услуги в плане счетов ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», выделен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (приложение 15).

Счет является активно-пассивным, балансовым. Сальдо по кредиту отражает сумму задолженности поставщикам и подрядчикам, дебетовое сальдо показывает сумму выданных авансов поставщикам и подрядчикам. По дебету данного счета отражается образование кредиторская задолженность, а по кредиту — ее погашение.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за: купленные товары, материалы (произведенные работы, потребленные услуги); товарно – материальные ценности, работы и услуги на которые расчетные документы поставщиков (подрядчиков) не поступили; приобретенные услуги по перевозкам (в том числе расчеты по переборам тарифа (фрахта) и недоборам), а также за все виды услуг связи; иные работы и услуги.

В таблице 2.1 представлена схема счета 60 «Расчетов с поставщиками и подрядчиками».

Таблица 2.1

Схема счета 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками»,
используемая в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой»,
по данным за декабрь 2016 года

Дебет счета		Кредит счета	
Начальное сальдо-----		Начальное сальдо	14182173,93
С кредита счетов		В дебет счетов	
51 «Расчетный счет»	434804,17	10 «Материалы»	588608,30
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	1695419,60	19 «НДС по приобретенным ценностям»	658897,08
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	3019991,04	20 «Основное производство»	3181779,66
		26 «Общехозяйственные расходы»	1370207,20
		76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	80000,00
		97 «Расходы будущих периодов»	43011,98
Конечное сальдо-----		Конечное сальдо	11018742,49

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» открыты следующие субсчета:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 60.02 «Расчеты по авансам выданным»;
- 60.03 «Векселя»;
- 60.21 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)»;
- 60.22 «Расчеты по авансам выданным (в валюте)»;
- 60.31 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)»;
- 60.32 «Расчеты по авансам выданным (в у.е.)» (приложение 15).

Все произведенные операции, связанные с расчетами за полученные товары, материалы, принятые работы или использованные услуги, отражаются независимо от времени оплаты.

Синтетический учет по счету 60 ведется как по отдельно выбранному поставщику, так и по отдельно выбранной претензии (расхождению или недостатке).

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» осуществляется по каждому отдельно предъявленному счету. Он строится таким образом, чтобы предоставить данные в разрезе поставщиков:

- какую задолженность по расчетным документам имеют, срок оплаты которых еще не наступил;
- по выданным авансам;
- по расчетным документам, которые были оплачены не в срок;
- по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и др.

В Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» бухгалтерский учет ведется автоматизировано в стандартной версии компьютерной программы 1С: Предприятие-Бухгалтерия предприятия. В данной программе для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками формируют оборотно – сальдовую ведомость, карточку и анализ счета.

Одним из важных элементов, позволяющий контролировать документооборот на предприятии для последующего составления

отчетностей в налоговые органы является формирование оборотно – сальдовой ведомости.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 — это один из регистров бухгалтерского учета. Она дает возможность наблюдать за состоянием расчетов с поставщиками (подрядчиками) по всем видам хозяйственных операций (приложение 16).

В первом столбце ведомости указывается наименование всех контрагентов. Начальное сальдо дает возможность увидеть авансы и задолженности, которые были ранее переведены. Сальдо по дебету показывает, какие произведены перечисления денежных средств, поставки материалов по которым не было или документы были предоставлены в бухгалтерию не во время; по кредиту – сумма всех поступивших товаров и материалов, приобретение которых было не оплачено.

Согласно оборотно – сальдовой ведомости ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» по счету 60 за декабрь 2016 года Сальдо на начало периода по кредиту составило 14182713,93 руб., дебетовый оборот – 10791358,65 руб., кредитовый оборот – 7627927,21 руб., сальдо на конец периода по кредиту составило 11018742,49 руб.

Одним из самых популярных отчетов в бухгалтерии является карточка счета. Она позволяет быстро проверить, откуда на счете появилась та или иная сумма, и с каких счетов она пришла. Также карточка счета показывает обороты за период по счету и текущее сальдо (приложение 17).

В соответствии с карточкой счета 60 за декабрь 2016 года на основании договора купли – продажи от 11.01.2016 г. на склад ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» поступили запчасти от ИП Савченко Надежды Александровны на сумму 14787,29 руб., НДС – 2661,71 руб. На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются следующими записями (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Журнал хозяйственных операций по поступлению запчастей

от 11 января 2016 года

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4
Получены материалы	10	60.01	14787,29
Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении материалов	19.03	60.01	2661,71
Перечислена с расчетного счета оплата поставщику за поступившие товары	60.01	51	17449

В соответствии с карточкой счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» за декабрь 2016 года были произведены следующие операции:

– на основании договора № 1612 от 02.12.2016г. с расчетного счета ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» была перечислена предоплата за горюче – смазочный материал ООО «РН – Карт» в размере 10000,00 руб. Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении материалов;

– произведена корректировка долга - взаимозачет с ГУП «Белгородский областной фонд поддержки ИЖС» на сумму 490647,81 руб.;

– ОАО «Белгородская сбытовая компания» начислила плату растворобетонному узлу за электроэнергию в размере 7206,69 руб., НДС – 1297,21 руб.

Произведенные операции на счетах бухгалтерского учета отражаются следующими записями (таблица 2.3)

Таблица 2.3

Журнал хозяйственных операций за декабрь 2016 года

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1	2	3	4
1. Перечислена предоплата за ГСМ	60.02	51	10000,00
2. Произведен взаимозачет с ГУП «Белгородский областной фонд поддержки ИЖС»	60.01	62.01	490647,81
3. Принят к оплате счет от ОАО «Белгородская сбытовая компания» за электроэнергию	26	60.01	7206,69
4. Отражена сумма НДС	19.04	60.01	1297,21

Так же для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» формируется анализ счета (приложение 18). Он позволяет проанализировать обороты по счету и

фактически показывает проводки, которые были проведены в организации за определенный период.

Согласно сформированному анализу счета 60 за декабрь 2016 года начальное сальдо по кредиту составило 14182173,93 руб., дебетовый оборот – 10791358,65 руб., кредитовый оборот – 7627927,21 руб., конечное сальдо по кредиту равно 11018742,49 руб.

Для надежного контроля сохранности хозяйственных средств и наиболее полного совпадения данных учета фактическим остатками, а также для обеспечения реальностей показателя бухгалтерского учета в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» проводится инвентаризация. Она осуществляется с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и сохранности имущества Общества путем определения фактического наличия средств, а также их источников методом подсчета остатков в натуральном выражении и проверки учетных записей.

Перед началом инвентаризации в Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» подготавливают акты сверки взаимных расчетов с другими организациями (приложение 19). Акт сверки формируется для того, чтобы записи в бухгалтерском учете сторон в последующем были одинаковые и отсутствовали разногласия.

В соответствии с составленным актом сверки взаимных расчетов за период 2016 года между ООО «Инвестстройсервис» в лице директора Сабитова Айдара Рафаиловича, с одной стороны и ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» в лице главного бухгалтера Демьяновой Аллы Ивановны с другой стороны, по данным обоих предприятий задолженность на 31.12.2016 года отсутствует, обороты за период по дебету и кредиту составили 675780,00 руб. Акт подписан директором ООО «Инвестстройсервис» и главным бухгалтером ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой».

В Обществе с ограниченной ответственностью ПМК - 6 «Белгородводстрой» на основании приказа была проведена инвентаризация

расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года. По результатам инвентаризации был составлен акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме ИНВ-17 (приложение 20).

В ходе инвентаризации было установлено следующее: итогов по дебиторской задолженности сумма по балансу всего и подтвержденная дебиторам составила 24583649,59 руб. Итого по кредиторской задолженности сумма по балансу всего и подтвержденная кредиторами составила 13722581,11 руб. Все подсчеты итогов по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены.

Обобщая результаты проведенного анализа можно сделать вывод о том, что каждая хозяйственная операция, проводимая в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», оформляется оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на базе которых ведется бухгалтерский учет. К ним относятся: договор поставки, договор подряда, товарная накладная, счет – фактура, акт приемки выполненных работ.

2.2. Анализ кредиторской задолженности

В ходе хозяйственной деятельности у Общества с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» появляются договорные отношения с разными юридическими, а так же физическими лицами при осуществлении операций по купле товаров, материалов, выполнении работ и оказании услуг. При этом расчеты с дебиторами и кредиторами показываются каждой стороной договора в своей бухгалтерской отчетности в суммах, берущих начало из бухгалтерских записей и признаваемых ею верными. При этом каждая организация может выступать как дебитором, так и кредитором.

Дебиторская и кредиторская задолженность – следствие действующей в настоящий момент системы денежных расчетов между предприятиями,

вследствие которой всегда имеет место разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением и платежным документом к оплате и временем их фактической оплаты.

В состав кредиторской задолженности входит задолженность другим юридическим и физическим лицам по обязательствам, возникающим согласно действующему законодательству или условиям договора, а также бюджету по налогам. Она прекращается исполнением обязательств, в том числе и зачетом, а также может быть списана как не востребованная.

Значительную роль, в составе источников средств предприятия, занимают заёмные средства, в том числе кредиторская задолженность.

Привлечение заемных средств в оборот организации - явление, служащее временному улучшению финансового состояния при условии, что они не задерживаются на длительное время в обороте и возвращаются во время. В ином случае может произойти возникновение просроченной кредиторской задолженности, что может привести к выплате штрафов и ухудшению финансового состояния. Для того чтобы не допустить такого состояния организации необходимо вовремя проводить анализ и прогнозировать кредиторскую задолженность.

В Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» изучение кредиторской задолженности следует начать с определения удельного веса по отдельным видам во всей сумме задолженности.

Для проведения анализа изменения кредиторской задолженности за 2013-2015 годы рационально изучить состав и структуру кредиторской задолженности представленной в таблице 2.4, используя данные пятого раздела пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (приложение 5).

Таблица 2.4

Состав и структура кредиторской задолженности
ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», тыс. руб.

Наименование показателя	2013 год		2014 год		2015 год		Абсолютное отклонение (+;-)		Относительное отклонение, (%)	
	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	тыс. руб.	Удельный вес, %	2014 от 2013	2015 от 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Задолженность поставщикам и подрядчикам	3118	14,08	3182	16,88	6481	51,10	64	3299	102,05	203,68
Задолженность по авансам полученным	2000	9,03	2441	12,95	10	0,08	441	2431	122,05	0,41
Задолженность по налогам и сборам	1186	5,35	3846	20,40	3378	26,63	2660	468	324,48	87,83
Прочие кредиторы	15844	71,54	9383	49,77	2801	22,19	6461	6582	59,22	29,85
Итого кредиторская задолженность	22148	100	18851	100	12683	100	3297	6168	85,11	67,28

Исходя из данных таблицы видно, что общая сумма кредиторской задолженности в 2014 году уменьшилась на 14,89 %, а в 2015 году на 32,72 % и составила 12683 тыс. руб. Наибольшую долю (в среднем 50 %) в 2014 году занимают прочие кредиторы, а в 2015 году (51 %) задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, оказанные услуги и поставленные товарно - материальные ценности. По этой статье в 2014 году задолженность увеличилась на 64 тыс. руб., по сравнению с предыдущим, а в 2015 году на 3299 тыс. руб. Увеличение задолженности перед поставщиками и подрядчиками говорит о росте количества закупок товарно-материальных ценностей на условиях последующей оплаты. Имеется текущая задолженность по авансам полученным и налоговым платежам. Прослеживается увеличение задолженности по налогам и сборам в 2014 году 2660 тыс. руб., по сравнению с 2013 годом и ее снижение в 2015 году на 468 тыс. руб., по сравнению с 2014 годом. Наименьший удельный вес в общей задолженности в 2014 и 2015 году занимает задолженность по авансам полученным, причем данная задолженность увеличилась в 2014 году, по сравнению с предыдущим годом, на 441 тыс. руб. или 22,05 % и составила 2441 тыс. руб.. В 2015 году, по сравнению с 2014 годом задолженность по данной статье уменьшилась на 99,59 % и составила 10 тыс. руб.

Задолженность пред прочими кредиторами в 2014 году уменьшилась на 6461 тыс. руб., а в 2015 году на 6582 тыс.руб. или на 40,78% и 70,15% соответственно. По данным статьям просроченная задолженность отсутствует.

Результативность работы предприятия определяется рядом расчетных показателей, участвующих в анализе хозяйственной деятельности. Оборачиваемость кредиторской задолженности является одним из них. Данный показатель определяет скорость погашения предприятием взятых на себя обязательств перед организациями, а также частными лицами, которые поставили товары или оказали услуги.

Оборачиваемость кредиторской задолженности определяется скоростью погашения Обществом своих обязательств перед поставщиками (подрядчиками) товаров и услуг. Коэффициент показывает, какое количество раз в отчетном периоде предприятие оплатило средний размер своих собственных обязательств. Рост коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с показателем предыдущего периода говорит об увеличении скорости расчетов по обязательствам, уменьшение – несвоевременность уплаты денежных средств кредиторам, которая потребует более детального анализа для прояснения ситуации.

Для определения срока погашения кредиторской задолженности, в течение которого Общество произведет оплату счетов своих кредиторов необходимо рассчитать такой показатель как период погашения кредиторской задолженности. Он показывает средний срок погашения задолженности в днях. Анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности, тыс. руб.

Показатели	2013	2014	2015	Отклонение (+; -)	
				2014 от 2013	2015 от 2014
1	2	3	4	5	6
Выручка от продажи	119946	178601	171200	58655	7401

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	23657,5	20181	15586,5	3476,5	4594,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	5,07	88,50	10,93	83,43	77,57
Период погашения кредиторской задолженности	71	4	33	67	29

Из анализа таблицы видно, что выручка в 2014 году по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 58655 тыс. руб. и составила 178601 тыс. руб., в 2015 году выручка уменьшилась на 7401 тыс. руб. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2014 году уменьшилась на 3476,5 тыс. руб., а в 2015 снизилась на 4594,5 тыс. руб. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2014 году, по сравнению с 2013 годом, увеличился на 83,43, а в 2015 году уменьшился на 77,57 и составил 10,93. Период погашения кредиторской задолженности в 2015 года, по сравнению с 2014 годом, увеличился на 29 дней и составил 33дня. Это говорит об увеличении срока уплаты выставленных счетов.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности будет урезанным, если осуществлять его без оценки динамики оборачиваемости дебиторской задолженности. В таблице 2.6 показан анализ оборачиваемости дебиторской задолженности.

Таблица 2.6

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс. руб.

Показатели	2013	2014	2015	Отклонение (+; -)	
				2014 от 2013	2015 от 2014
1	2	3	4	5	6
Выручка от продажи	119946	178601	171200	58655	7401
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	32930	25817	29989	7113	4172
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	0,61	6,92	5,71	6,31	1,21
Период погашения дебиторской задолженности	590	52	63	538	11

Проанализировав данные таблицы 2.6 можно сделать вывод о том, что в отчетном году среднегодовая стоимость дебиторской задолженности по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 4172 тыс. руб. и составил

29989 тыс.руб. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2014 году, по сравнению с 2013 годом увеличился на 6,31. В 2015 году данный показатель уменьшился на 1,21 и составил 5,71. Увеличение этого коэффициента говорит о более быстром погашении дебиторской задолженности. В 2014 году отмечается значительное снижение периода погашения дебиторской задолженности, по сравнению с предыдущим годом на 538 дней. Это положительно влияет на деятельность Общества, так как такое изменение свидетельствует о снижении риска погашения задолженности. В 2015 году данный показатель увеличился на 11 дней.

Значительное преобладание кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к необходимости привлечения дорогостоящих займов и кредитов банка для обеспечения финансово - хозяйственной деятельности предприятия. В таблице 2.7 представлен сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Таблица 2.7

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	Кредиторская задолженность		Дебиторская задолженность	
	2014 год	2015 год	2014 год.	2015 год
1. Темпы изменения, %	-14,69	-22,77	795,42	- 4,14
2. Оборачиваемость, в оборотах	89	11	7	6
3. Период погашения, в днях	4	33	52	63

Сравнив дебиторскую и кредиторскую задолженность можно сделать вывод о том, что оборачиваемость кредиторской задолженности превышает дебиторскую в 2014 году на 81 оборот, а в 2015 году на 5 оборотов. Данную ситуацию можно рассматриваться с положительной стороны, по тому, что она дает возможность привлечь дополнительные денежные средства, но только в том случае, если незначительна доля просроченных платежей. В ином случае недостаточность средств при условии наступления срока

погашения долга приведет к дальнейшему увеличению кредиторской задолженности и в конечном итоге к неспособности погасить свои долговые обязательства. Период погашения дебиторской задолженности превышает период погашения кредиторской задолженности в 2014 году на 48 дней, а в 2015 году на 30 дней. Данное превышение говорит о том, что для погашения кредиторской задолженности предприятию требуется меньшее количество дней, чем для получения денежных средств за проданные товары, работы и оказанные услуги.

Таким образом, проводя анализ кредиторской задолженности необходимо проанализировать ее состав и структуру, причины образования, оборачиваемость. В целом можно сделать вывод о том, что существование нормальной кредиторской задолженности положительно влияет на финансовое положение организации, так у Общества имеется беспроцентный источник вспомогательных средств.

Для улучшения финансового состояния Общества с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» необходимо наблюдать за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности, по тому, что существенное превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью и наоборот угрожает финансовой устойчивости предприятия.

2.3. Совершенствование учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой»

Расчеты с поставщиками и подрядчиками занимают весомое место в системе расчетных операций ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», а также являются важнейшей составляющей бухгалтерской деятельности, так как они оказывают влияние на формирование основной части финансовых поступлений предприятий. Необходимо отметить, что кредиторская задолженность, как в целом, так и отдельно за товары (работы, услуги) составляет существенную часть пассивов.

Перед формированием устойчивых взаимоотношений и расчетных операций с поставщиками и подрядчиками происходит процесс их поиска предприятием. Выбор поставщика (подрядчика) является нелегкой задачей. Так как в хозяйственной деятельности предприятий возникают обстоятельства, которые влияют на своевременное выполнение обязательств или вообще прекращают их осуществление. К таким обстоятельствам относятся чрезвычайные события временная или постоянная неплатежеспособность, банкротство. Данный факт означает, что при осуществлении операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учете возникает дебиторская задолженность и кредиторская.

Таким образом, в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» следует проводить своевременную проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками. Основой организации их учета должны быть мероприятия по предотвращению просрочки кредиторской задолженности.

Для того чтобы усовершенствовать анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» необходимо создать таблицу, в которой будет представлена информация о задолженности по каждому поставщику (подрядчику), с указанием сроков погашения задолженности фактически и по графику (таблица 2.8).

Таблица 2.8

Календарь погашения кредиторской задолженности
на январь 2016 года

№ п/п	Наименование предприятия – кредитора	Номер расчетного счета	Сумма кредиторской задолженности, руб.		Срок погашения задолженности	
			Всего	в том числе просроченной	по плану	фактически
1	2	3	4	5	6	7
1	ИП Савченко Надежда Александровна	4080281090700 0073937	17449	-	18 января	18 января
2	ООО «Ивестстройсервис»	-	133000	-	20 января	20 января
3	ОАО «Белгородская сбытовая компания»	-	8503	8503	25 января	28 января

Такая таблица позволит контролировать сроки выплат по каждой операции и кроме того своевременно выполнять взятые на себя обязательства. Все хозяйственные операции должны отображаться только на основании правильно и своевременно оформленных документов с обязательным заполнением всех реквизитов предприятия. Так же необходимо раз в неделю осуществлять контроль положения по просроченным задолженностям.

Для осуществления процесса планирования и ежедневного руководства обеспечением поставок для производственных и не производственных нужд в Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» рекомендуется сформировать отдел снабжения.

Оптимальная организация данного структурного подразделения в некоторой мере определяется уровнем использования средств в производстве, ростом производительности труда, снижением себестоимости продукции, увеличением рентабельности и прибыли предприятия. Задачей отдела снабжения является определение уровня затрат на организацию снабжения, осуществление политики в отношении поставщиков, заключение договоров.

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

Налаживание системы своевременного информирования управленцев о наступлении момента исполнения обязательств, как со стороны ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой», так и со стороны контрагентов, с целью принятия решений и оперативных мер является ключевой ролью и местом бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таким образом, приведенные выше предложения по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками должны

способствовать совершенствованию методики учета в Обществе с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой». Предложенная таблица позволит соблюдать сроки поставки материальных ценностей по каждой операции, а также своевременно производить расчеты, что позволит более тщательно контролировать кредиторскую задолженность за товары, работы, услуги и способствовать улучшению расчетной дисциплины.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью ПМК – 6 «Белгородводстрой» находится в селе Засосна Красногвардейского района Белгородской области. Предприятие образовано 30 сентября 1998 года. На протяжении 19 лет Общество занимается строительством сетей водопроводов, канализации, а также занимается ремонтом гидротехнических сооружений на прудах, производит земельные работы, оказывает автотранспортные услуги, производит для собственных нужд и реализует на сторону железобетонные изделия.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой в Обществе автоматизировано в программе 1С: Предприятие – Бухгалтерия предприятия.

Основным источником информации о деятельности ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно делать выводы об основных экономических показателях общества по итогам ее деятельности за 2013-2015 годы.

В ходе анализа финансово – хозяйственной деятельности ООО ПМК - 6 «Белгородводстрой» было выявлено, что выручка от продаж в 2014 году, по сравнению с 2013 годом увеличилась на 58655 тыс. руб. или 48,90%, а в 2015 году уменьшилась на 7401 тыс. руб. Себестоимость продукции (работ, услуг) в 2015 году по сравнению с прошлым годом увеличилась на 58 тыс. руб. (0,04%) в связи с изменением объемов работ. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2014 году, по сравнению с предыдущим, уменьшилась на 7113 тыс. руб., а в 2015 году увеличилась на 4172 тыс.руб. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2015 году уменьшилась на 4594,5 тыс.руб. и составила 15586,5 тыс.руб. Произошло увеличение производительности труда в 2014 году, по сравнению с 2013 годом, на 496,2 тыс.руб., а в 2015 году произошло уменьшение на 123,49 тыс.руб., данное изменение произошло за счет снижения выручки. Фондоотдача в 2014 году увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 5,54 руб., а в 2015 на 4,08 руб. и составила 15,77 руб. Данное увеличение

свидетельствует об увеличении продукции полученной с каждого рубля вложенного в основные средства. Прослеживается снижение фондоёмкости в результате снижения величины затрат в стоимости основных средств для получения необходимого количества продукции в 2014 году на 0,8 руб., по сравнению с 2013 годом, а в 2015 на 0,02 руб. Уровень рентабельности в 2015 году увеличился на 0,54% в результате роста прибыли от продаж.

В результате детального изучения организации и ведения аналитического и синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» выявлено полное соответствие учета установленным требованиям; эффективное проведение инвентаризации задолженности, позволяющей исключить появление задолженности с истекшим сроком исковой давности.

В ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с рабочим планом счетов открыты следующие субсчета: 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 60.02 «Расчеты по авансам выданным»; 60.03 «Векселя»; 60.21 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)»; 60.22 «Расчеты по авансам выданным (в валюте)»; 60.31 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)»; 60.32 «Расчеты по авансам выданным (в у.е.)».

В организации регулярно проводится инвентаризация расчетов. Инвентаризация расчетов проводится с банками, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками организации, прочими дебиторами и кредиторами для проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. По итогам проведенной инвентаризации расчетов в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» расхождений не выявлено.

В результате проведенного анализа кредиторской задолженности Общества было установлено, что общая сумма кредиторской задолженности в 2014 году уменьшилась на 14,89 %, а в 2015 году снизилась на 32,72 %. Наибольшую долю (в среднем 51%) в 2015 году имеет задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, оказанные услуги и

поставленные товарно-материальные ценности. По этой статье в 2014 году задолженность уменьшилась на 64 тыс. руб., а в 2015 году увеличилась на 3299 тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2013 году составил 5,07, в 2014 году произошло увеличение данного показателя на 83,43, а в 2015 году значение этого показателя уменьшилось на 77,57. Что свидетельствует о замедлении оборачиваемости кредиторской задолженности.

Таким образом, наиболее приоритетными направлениями совершенствования управления в ООО ПМК – 6 «Белгородводстрой» являются создание отдела снабжения и организация детального учета необходимой информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, которая формируется в системе бухгалтерского учета и ее предоставление заинтересованным сторонам с целью принятия решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: Официальный текст. – М.: Юристъ, 2015. – 63 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации части первая и вторая [Электронный ресурс]: федер. Закон от 21 октября 1994 года № 51 – ФЗ (в ред. от 28.03. 2017 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
3. Налоговый кодекс Российской Федерации части первая и вторая [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. от 28.12.2016 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 № 149-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (ред. от 08.07.2016 № АКПИ16-443) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010 N 142н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. (ред. от 08.11.2010 N 142н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

8. Алборов, Р.А. Теория бухгалтерского учета [Текст]: Учебное пособие / Р.А. Алборов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Ижевск: ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 300 с.
9. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Московский финансово – промышленный университет «Синергия», 2013 – 720 с.
10. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. С. Алисенов. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 457 с.
11. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, К.С. Маляренко [и др.]. - М.: ИЦ РИОР, 2013. - 170 с.
12. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник Ю.А.Бабаев, А.М.Петров и др.; Под ред. Ю.А.Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 463 с.
13. Богаченко, В.М. Основы бухгалтерского учета [Текст]: Учебник / В.М. Богаченко. – 3-е изд., испр Ростов на/Д: Феникс, 2015. - 336 с.
14. Богаченко, В. М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / В.М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 510 с.
15. Гартвич, А.В. Бухгалтерский учет с нуля [Текст]: Самоучитель / А.В. Гартвич. - СПб.: Питер, 2013. - 400 с.
16. Желтухина, М. А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / М. А. Желтухина, С.А. Нардина // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 837-843
17. Захаров, И.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебник для академического бакалавриата / И.В. Захаров, О.Н. Калачева; под ред. И.М. Дмитриевой. – М.: Издательство Юрайт, 2015 – 423 с.
18. Зотова, Н.Н. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебное пособие / Н.Н. Зотова, О.Т. Зырянова. Курган: изд-во Курганского гос. Ун-та, 2014. – 255 с.

19. Качкова, О.Е. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / О.Е. Качкова. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2014. – 568 с.
20. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник для бакалавров / В.Э. Керимов. - М.: «Дашков и К», 2015. - 584 с.
21. Ковалева, О.Б. Теоретические основы бухгалтерского учета [Текст]: Учебное пособие / О.Б. Ковалева, О.Б. Твердынина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: МАМИ, 2015. – 328 с.
22. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА – М, 2015. – 512 с.
23. Муллинова, С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / С. А. Муллинова // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – №7. – С. 41–45.
24. Натеева, Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: Учебное пособие / Т.Я. Натеева, О.В. Трубицына. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2013 – 292 с.
25. Нечаев, А.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности [Текст]: Учебник / А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. - 3-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 368 с.
26. Полковский, А.Л. Бухгалтерское дело [Текст]: Учебник для бакалавров / А.Л. Полковский. – М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 288с.
27. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Н.С. Пласкова. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с.
28. Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика [Текст]: Учебное пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 328 с.
29. Рачек, С.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: Учебное пособие / С. В. Рачек; под ред. И.В. Ереминой – Екатеринбург: УрГУПС, 2016. – 411 с.

30. Светличная, А.С. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / А.С. Светличная // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. – 2015. – №5–1. – С. 148–153
31. Уханова, О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения [Текст] / О.В. Уханова // Образование, наука и современное общество: Актуальные вопросы экономики и кооперации: Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 5-ти частях / Белгородский университет кооперации, экономики и права. – 2013. – С. 223–228.
32. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета: - М.: ИНФРА-М, 2015. - 618 с.
33. Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник для вузов / А.Д. Шеремет и Е.В. Негашева. – М.: КноРус, 2015. –487 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ