

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**СТАРООСКОЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ**  
**(СОФ НИУ «БелГУ»)**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ИНФОРМАТИКИ И МАТЕМАТИКИ

**УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И  
ЗАКАЗЧИКАМИ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО «НКЗ»)**

Выпускная квалификационная работа  
обучающейся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
заочной формы обучения, группы 92071378  
Жигайло Марины Юрьевны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Виноградская О.В.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	7
1.1. Экономическая сущность организации расчетов с покупателями и заказчиками .....	7
1.2. Современные подходы к анализу эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности .....	12
1.4. Организационно – экономическая характеристика ЗАО «НКЗ» .....	19
2. ОСОБЕННОСТИ ПОСТРОЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «НКЗ».....	30
2.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	30
2.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями .....	36
2.3. Сверка расчетов с покупателями и заказчиками ЗАО «НКЗ» .....	41
2.4. Экономический анализ расчетов с покупателями и заказчиками ЗАО «НКЗ» .....	45
2.5. Пути совершенствования учета расчётов с покупателями и заказчиками .....	51
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	65

## ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе развития экономики время все больше внимания уделяется расчетам с покупателями. Происходит это по причине того, что, данные расчета с покупателями относятся к участникам отношений в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Состояние расчетов по товарным операциям существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной предприятием в отчетном периоде.

Задолженность покупателей, как часть дебиторской задолженности, всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия.

Постоянный и эффективный учет и контроль за состоянием и своевременным погашением задолженности организации является одним из важнейших условий ее успешного функционирования. Решение этой проблемы видится путем обеспечения постоянного мониторинга задолженности в системе учета, который включает оценку платежеспособности на этапе заключения договора, контроль за текущим состоянием задолженности, оценку реального состояния задолженности, процедуры работы с просроченной задолженностью.

Актуальность исследования обусловлена тем, что современная система денежных расчетов предполагает как данность несовпадение сроков оплаты и отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), в результате чего возникает дебиторская и кредиторская задолженность. В целях поддержания финансового благополучия организации требования и обязательства регулируются как по отдельности, так и вместе, происходит контроль ликвидности. От грамотной политики управления ликвидностью, активами и пассивами зависит не только прибыль, но и судьба предприятия, поскольку

признаком банкротства выступает не утрата капитала, а именно потеря ликвидности.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение бухгалтерского учета и проведения анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «НКЗ» и внесение рекомендаций по усовершенствованию системы учета расчетов.

В соответствии с поставленными целями необходимо решить следующие задачи:

- исследовать теоретические аспекты организации учета расчетов с покупателями и заказчиками и анализа дебиторской и кредиторской задолженности;

- провести анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «НКЗ»;

- рассмотреть особенности построения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, провести анализ расчетов с покупателями и заказчиками и внести предложения по усовершенствованию системы учета расчетов в ЗАО «НКЗ».

Объектом исследования является закрытое акционерное общество «Новооскольский комбикормовый завод». Основным видом деятельности предприятия является производство и реализация комбикормов-концентратов, белково-витаминно-минеральных концентратов, лизина, кормосмесей, комбикормов и других кормовых добавок для сельскохозяйственных животных, рыбы и птицы.

Предмет исследования – система бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками предприятия.

Теоретической основой для выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных ученых в области ведения расчетов с покупателями и заказчиками, таких как А.А. Белов, В.А. Давыдова, Н.П. Кондраков, О.В. Уханова, А.Д. Шерemet и многие другие. Существенный вклад в исследование теоретических и практических вопросов анализа

дебиторской и кредиторской задолженности организации внесли такие известные ученые как Н.А. Лытнева, А.А. Сапожникова, А.Д. Шерemet и другие.

Период исследования 2014 - 2016 годы.

Источниками информации для проведения исследования являются Гражданский Кодекс Российской Федерации; Налоговый Кодекс Российской Федерации; Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; а также данные бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность ЗАО «НКЗ»; учетная политика, первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При выполнении выпускной квалификационной работы использовались такие методы исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, метод сравнений. В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерии ЗАО «НКЗ».

Структура выпускной квалификационной работы: работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений.

В первой главе рассмотрена экономическая сущность организации расчетов с покупателями и заказчиками, изучены подходы к анализу дебиторской и кредиторской задолженности, дана организационно – экономическая характеристика ЗАО «НКЗ».

Во второй главе представлены порядок ведения первичного и бухгалтерского учета расчетов с покупателями ЗАО «НКЗ», проведена оценка эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности, предложены рекомендации по усовершенствованию системы учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Выпускная квалификационная работа представлена на 60 страницах компьютерного текста, включает 12 таблиц, 5 рисунков. Библиографический

список использованной литературы насчитывает 38 наименований, к работе приложено 17 документов.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1. Экономическая сущность организации расчетов с покупателями и заказчиками

Одним из важнейших участков бухгалтерского учета является учет расчетных операций. В процессе осуществления своей деятельности организации вступают в хозяйственные связи и осуществляют расчеты с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками, с учредителями, с работниками. Осуществления хозяйственные операции у предприятия возникает непрерывное возобновление многообразных расчетов, они могут быть и внешними, и внутренними, а организации могут выступать и в качестве продавцов, и в качестве покупателей [16, 31].

Организации, осуществляя финансово - хозяйственную деятельность, используют расчетные отношения, показывающие взаимосвязанные обязательства, возникающие в ходе поставки товарных и материальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг [30].

Все операции по перемещению наличных денежных средств, а именно финансирование, получение и выдача авансов, кредитов, конвертация, а также платежи осуществляются посредством расчетов.

Для осуществления платежей за товарные и материальные ценности, оказанные услуги и выполненные работы необходимы расчетные обязательства, которые выступают в роли инструмента надлежащего оформления операций по перечислению денег от должника к кредитору [19, 38].

Представленные приемы имеют два общих момента, а именно:

- 1) расчеты, осуществляемые исключительно по гражданско - правовым обязательствам;
- 2) расчеты, осуществляемые в рамках денежных обязательств.

Подходы имеют определенные различия, так первый подход к расчетам основан на том, что расчеты не являются только платежами, а включают в себя еще и расчеты по займам и кредитам, согласно второму подходу расчеты выступают исключительно в роли платежей [36].

Факты перемещения денежных средств, изменение финансов все это является расчетами или расчетными операциями. Экономическая суть, данных операций состоит в перераспределении денег между участниками финансово - хозяйственных отношений. Основная полезная социальная функция денег заключается в расчетах, они выступают в роли средств платежа [21, 26].

Для укрепления дисциплины по договорам и расчетам, своевременному выполнению обязательств по отгрузке продукции товаров, работ и услуг в необходимом ассортименте и качестве, для роста ответственности за надлежащее исполнение платежной дисциплины, уменьшения дебиторской и кредиторской задолженностей, ускорения оборачиваемости оборотных средств организации необходимо проводить мероприятия по улучшению и оздоровлению финансового состояния предприятия и правильно организовывать расчетные операции.

По составу операций расчеты подразделяются на два вида:

- расчеты за товарные операции, имеют место, когда происходит поставка готовой продукции или приобретается имущество;

- расчеты за нетоварные операции, имеют место, организация направляет или получает денежные средства в операциях по уплате задолженностей перед работниками предприятия, бюджетом и внебюджетными фондами, банком [35]. Элементы, составляющие расчетные отношения представлены на рис. 1.1.

К основным задачам организации учета расчетных операций относятся:

- документальное оформление операций и расчеты должно быть правильным, точным и своевременным;

- контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банком, персоналом;



- организация четкого контроля за выполнением договорных обязательств перед покупателями и поставщиками в части форм расчетов;
- организация своевременной и полной инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей для выявления и исключения ее просрочки [25].



Рис. 1.1. Элементы расчетных отношений

В ходе деятельности у организаций возникает задолженность, которая в подразделяется на дебиторскую и кредиторскую, в зависимости от того, какой субъект отношений является должником. Кредиторская задолженность - долги организации перед другими лицами (организациями, предпринимателями, работниками, физическими лицами), отражаемые в бухгалтерском учете в качестве обязательства организации. В процессе экономической деятельности наиболее распространен следующий вид кредиторской задолженности, а именно задолженность перед поставщиками и подрядчиками [20, 37].

Дебиторская задолженность – долги покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и т.д., которые планируются получить в определенный период времени. К дебиторской задолженности относятся также авансы за материальные ценности, которые перечислены поставщикам и подрядчикам в счет предстоящей поставки [17].

Данные о расчетных операциях с лицами, осуществляющими покупку продукции и заказы работ и услуг, обобщает счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На этом счете для получения необходимой информации о Покупателях и Заказчиках расчетные операции отражаются: по документам расчетов (до наступления даты платежа); по лицам, не оплатившим товары, работы и услуги, полученным предоплатам (без наступления даты платежей) по вексям, которые учтены (дисконтированы) в банках, вексям, поступление денежных средств по которым просрочено [23].

При сборе общей информации по группе связанных организаций для составления по результатам деятельности последних сводной бухгалтерской отчетности учет расчетных операций на счете 62 ведется отдельно по каждому Покупателю и Заказчику. Счет 62 обобщает важную информацию о долгах покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги.

ПБУ 1/ 2008 «Учетная политика организации» устанавливает необходимость фиксации всех действий по реализации в момент осуществления отгрузки, следовательно факт отгрузки продукции отражается в не зависимости от факта получения или передачи денежных средств [5].

Момент возникновения обязательств покупателей и заказчиков должен быть отражен в бухгалтерском учете. Условия договора между контрагентами должны определять момент перехода права собственности на материальные ценности, исходя из этого, можно рассуждать о двух вариантах отражения в учете бухгалтерии долгов дебиторов [28].

По первому варианту, если согласно условиям договора право собственности на товар переходит к покупателю в том момент, когда поставщик выполнил отгрузку, поставку продукции товара, оказал услуги, выполнил работы. Данный вариант предусматривает обоюдное возникновение обязательств как у покупателя так и продавца, происходит переход права собственности, на счетах бухгалтерского учета выручки отражаются операции по реализации.

Для отражения выручки от реализации по пункту 12 положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 необходимо выполнение определенных условий [6]:

- для получения выручки организации необходимо заключить договор и подтвердить данное право иным другим способом;

- сумму выручки может достоверно определить;

- организация уверена, что осуществление определенных действий выгодно, данная определенность может быть достигнута при получении в текущем периоде в чет оплаты активов или точном получении активов в будущем;

- организация имеет право быть собственником товара, владеть, пользоваться и распоряжаться им, если организация выполняет работы, оказывает услуги, то данное право заключается в их принятии и оказании;

- организация может точно определить сумму затрат в настоящем и будущем, которые она понесет для выполнения работ, услуг, производства и реализации.

Чтобы отразить выручку от реализации необходимо выполнение всех условий одновременно. При не выполнении одного из приведенных в ПБУ условий, работники бухгалтерской службы при ведении учета поступления денежных средств и иных активов должны отразить их в качестве задолженности кредиторов, а не признавать факт погашения задолженности дебиторов [6].

Исходя из вышеприведенных аргументов, можно утверждать, что задолженность дебиторов формируется в момент отражения сведений о выручке от реализации продукции, товаров, работ и услуг.

Согласно писем Минфина России от 1 марта 2012 г. № 03 - 07 - 08 / 55 [13]; от 13 января 2012 г. № 03 - 07 - 11 / 08 [14]; ФНС России от 28 февраля 2006 г. № ММ - 6 - 03 / 202 [14] сумму НДС, которую начисляют по

установленной ставке при получении документов содержащих операции о проведении авансовых платежей необходимо отразить проводкой:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» Кредит счета 68 «Расчеты с бюджетом» [32].

В момент отгрузки продукции, выполнения работ, оказания услуг бухгалтер должен произвести операцию на сумму ранее начисленного налога на добавленную стоимость, осуществив обратную запись:

Дебет счета 68 «Расчеты с бюджетом» Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» [8].

При применении вышеизложенного порядка учета преимуществом является четкое определение источника начисленного НДС, подлежащего перечислению в бюджет, также можно говорить и о недостатке, которым является искажение сведению о размерах авансовых платежей, которые были получены организацией от покупателей и заказчиков [2].

Обобщая вышесказанное, следует, что одним из важнейших участков бухгалтерского учета является учет расчетных операций. Законодательно организованный учет расчетов с покупателями и заказчиками позволяет правильно рассчитать величину валового дохода от реализации, издержек обращения а, следовательно, и суммы прибыли.

## 1.2. Современные подходы к анализу эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженности выступают неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями. Такая система характеризуется наличием разрыва времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты. Эффективное использование дебиторской и кредиторской задолженности позволяет повысить показатели ликвидности и

платежеспособности организации, а также в целом улучшить ее финансовое состояние [25].

Финансовое состояние и будущее развитие организации зависит от грамотно выработанной кредитной политики и эффективности работы с дебиторами и кредиторами. По этой причине, значительную роль играет анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Кредиторская и дебиторская задолженность представляет собой неизбежное следствие имеющейся в текущее время системы денежных расчетов между контрагентами, предусматривающей временной разрыв между платежом и переходом права собственности на товар, между предоставлением платежных документов на оплату и временем их фактической оплаты.

Существование постоянной дебиторской и кредиторской задолженности являются неким атрибутом финансово-хозяйственных отношений в рыночных условиях [22].

Грамотное управление дебиторской задолженностью взаимосвязано с оптимизацией величины и обеспечением инкассации задолженности потребителей за продукцию, услуги или работы.

Цель предоставления услуг, работ и производства продукции связана с:

- выяснением желания потребителей;
- выбором продукции, работ, услуг, которые организация способна производить;
- определением стратегии, цели производства и продажи;
- организацией продвижения продукции, работ, услуг на рынке и рекламы;
- формированием портфеля заказов и обоснованием планирования объемов предоставления услуг;
- обоснованием прогноза продаж;
- выбором политики ценообразования организации [25].

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности направлен на обеспечение решения данных вопросов на базе обработанной,

систематизированной информации. Главная задача данного анализа - оценка уровня, состава дебиторской задолженности предприятия, и эффективности инвестированных в нее финансовых ресурсов.

Выручка от продажи представляет основной доход организации, от которого зависит формирование прибыли и возможности финансирования нового витка производства. Таким образом, объем продаж и выручка выступают ключевыми факторами, от которых зависят остальные результатные показатели и возможность расширенного воспроизводства [27].

Необходимо отметить, что анализ расчетов с покупателями дает возможность разрабатывать и принимать целесообразные решения по периоду отсрочки платежа, объему предоставляемого кредита, предоставлению скидок за ускорение расчетов.

В процессе выбора конкретной политики, связанной с расчетами с покупателями следует принимать во внимание последствия всех вариантов. К примеру, ключевой целью предоставления покупателям наиболее льготных условий расчетов выступает увеличением объема предоставлении услуг, сопровождающегося увеличением остатка дебиторской задолженности. Это, соответственно, влечет повышение потребностей в дополнительных источниках финансирования [22].

Рост остатков дебиторской задолженности означает дополнительные финансовые издержки, поскольку чем больше времени предоставляется покупателям для осуществления расчетов, тем больше расходы по финансированию несет организация. Повышение дебиторской задолженности влечет дополнительные расходы, а также способствует потерям по безнадежным долгам. Рост дебиторской задолженности также может вызывать убытки вследствие колебания покупательной способности денежных средств, поскольку в условиях инфляции продавец реально получает лишь часть стоимости проданной продукции [18].

Необходимо заметить, что кроме прямых потерь из-за инфляционных процессов организация-поставщик несет потери, которые связаны с потребностью в обслуживании долга, а также с упущенной выгодой от возможного использования временно свободных денежных средств. Методом влияния на потребителя является разработка штрафных санкций за просрочку платежа. Рост сроков оплаты равнозначен уменьшению цены на реализуемую продукцию, услуги, работы. Увеличение продаж способствует росту объема покупных материальных ценностей [37].

Следовательно, возникает кредиторская задолженность (поставщикам, персоналу организации, бюджету). Все это требует притока денежных средств, который в организации тем меньше, чем больше срок погашения дебиторской задолженности.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности их размеры и качество оказывает сильное влияние на стабильность развития предприятия.

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации оказывает рост или снижение дебиторской задолженности. Искусство управлять дебиторской задолженностью состоит в определении оптимальной общей ее величины и обеспечении своевременной ее инкассации.

Резкий рост дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо о неплатежеспособности и банкротстве части покупателей [17].

Снижение дебиторской задолженности является положительным фактором, если оно происходит за счет сокращения периода ее погашения. В случае, когда дебиторская задолженность сокращается из-за уменьшения отгрузки продукции, то это характеризует снижение деловой активности организации.

Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение – положительно [24].

Для обеспечения эффективной работы предприятия необходимо экономически грамотное управление его деятельностью. А основой принятия правильных управленческих решений является анализ.

С помощью комплексного анализа исследуется динамика основных показателей организации, глубоко и системно изучаются факторы, влияющие на результаты деятельности, разрабатываются текущие и стратегические планы и управленческие решения, реализуется контроль за их исполнением, изыскиваются резервы роста производства, анализируются финансовые результаты деятельности организации, разрабатывается стратегия и тактика ее развития.

При анализе дебиторскую задолженность изучают согласно срокам ее появления, поскольку длительные неплатежи надолго отвлекают из оборота средства, занижая эффективность использования оборотного капитала [37].

Сгруппированную по срокам погашения (по ликвидности) и по срокам появления дебиторскую задолженность исследуют в динамике, определяют удельные веса, то есть структуру задолженности по срокам, сравнивают с кредиторской задолженностью соответствующей срочности погашения [34].

Для оценки эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо провести коэффициентный анализ с помощью показателей, отражающих как состояние дебиторской и кредиторской задолженности, так и их влияние на деятельность организации.

Рассмотрим ключевые показатели для анализа эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Ключевые показатели, характеризующие эффективность использования дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	Формула	Экономическое содержание
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кдз)	Выручка / Величина дебиторской задолженности	Характеризует число оборотов дебиторской задолженности за отчётный год
Продолжительность оборота дебиторской задолженности	360 дней / Кдз	Характеризует скорость погашения дебиторской



		задолженности
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (Ккз)	Выручка / Величина кредиторской задолженности	Характеризует число оборотов кредиторской задолженности за отчётный год
Продолжительность оборота кредиторской задолженности	360 дней / Ккз	Характеризует скорость погашения кредиторской задолженности

Таким образом, для оценки эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности применимы следующие показатели:

- коэффициенты оборачиваемости, показывающие число оборотов, совершённых дебиторской и кредиторской задолженностью за отчётный период;

- продолжительность оборота в днях - это время, в течение которого дебиторская и кредиторская задолженность погашаются [35].

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности отражает количество оборотов дебиторской задолженности в течение отчётного периода.

Чем выше показатель оборачиваемости, тем быстрее инкассируется дебиторская задолженность. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет сократить потребность в оборотных средствах (абсолютное высвобождение), увеличить объёмы продукции (относительное высвобождение), повысить получаемую прибыль, что создает условия к улучшению общего финансово-экономического состояния предприятия.

С целью исследования состояния кредиторской задолженности рассчитывают коэффициенты оборачиваемости кредиторской задолженности.

Продолжительность оборота дебиторской задолженности во многом зависит от ее ликвидности. Ликвидность характеризуется способностью активов трансформироваться в денежные средства с минимальной потерей стоимости. Ликвидность любого функционирующего предприятия проявляется через ликвидность его активов и баланса в целом. Уровень ликвидности зависит от времени, которое для этого необходимо, - чем быстрее, тем ликвиднее [24].

Организация, которая применяет неэффективные формы расчетов с дебиторами, может временно приостановить оплату своих обязательств и таким способом поддерживать собственную ликвидность на необходимом уровне. Однако, такая политика не может быть постоянной или долговременной. В этой связи, одним из ключевых вопросов, требующий всестороннего исследования, является установление предельной суммы (нормирование) дебиторской и кредиторской задолженности, которая не повлекла бы снижения ликвидности организации [30].

С целью повышения эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности необходимо применять следующие приемы, связанные с:

- учетом заказов, оформлением счетов и установлением характера дебиторской задолженности;
- ABC- анализом в отношении дебиторов;
- анализом задолженности по видам продукции с целью определения невыгодных с точки зрения инкассации товаров;
- оценкой реальной стоимости имеющейся дебиторской задолженности;
- уменьшением дебиторской задолженности на сумму безнадежных долгов;
- установлением лимита дебиторской и кредиторской задолженностей;
- контролем соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей;
- определением конкретных размеров скидок при досрочной оплате;
- оценкой возможности применения факторинга [38].

Таким образом, в случае несвоевременного погашения дебиторской задолженности необходимо проводить оценку стоимости дебиторской задолженности для установления ее реальной, рыночной стоимости и для последующей ее реализации. Рыночная стоимость характеризуется стоимостью, которая учитывает риск невозврата и ликвидности с учетом времени. В современной экономической литературе отсутствует единая методика анализа дебиторской задолженности и, как правило, используется

комбинированный метод состоящий из трех разных подходов: затратного, рыночного и доходного, внутри которых могут быть варианты и различные методы расчетов.

#### 1.4. Организационно – экономическая характеристика ЗАО «НКЗ»

Закрытое акционерное общество «Новооскольский комбикормовый завод» зарегистрировано 2 июля 2004 г. регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду. Генеральный директор организации – Рябченко Сергей Владимирович.

Полное фирменное наименование Общества: закрытое акционерное общество «Новооскольский комбикормовый завод», сокращенное фирменное наименование на русском языке: ЗАО «НКЗ».

Компания ЗАО «НКЗ» находится по юридическому адресу: 309641, Белгородская область, Новооскольский район, город Новый Оскол, улица Бондарева, 2.

Единственным учредителем является Ольга Ивановна Польщикова. ЗАО «НКЗ» располагает 2 лицензиями.

1. Лицензия ЛО-31-01-001354, дата начала действия лицензии: 13 сентября 2013 г., вид лицензируемой деятельности: Медицинская деятельность (за исключением указанной деятельности, осуществляемой медицинскими организациями и другими организациями, входящими в частную систему здравоохранения, на территории инновационного центра «Сколково»). Место действия лицензии: 309640, Белгородская область, г. Новый Оскол, ул. Бондарева, 2.

2. Лицензия РСН 00-15-2-002629 фарм дата начала действия лицензии: 22 декабря 2015 г., вид лицензируемой деятельности: хранение лекарственных средств для ветеринарного применения и оптовая торговля лекарственными средствами для ветеринарного применения. Место действия лицензии: 309615, Россия, Белгородская область, Новооскольский, ст. Холки.

Основные реквизиты предприятия представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

## Основные реквизиты ЗАО «НКЗ»

ОГРН	1043102001238
ИНН	3114007982
КПП	311401001
Дата постановки на учёт	2 июля 2004 г.
Налоговый орган	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №6 по Белгородской области
Уставный капитал	10000,00 руб.

ЗАО «НКЗ» имеет один филиал в Белгородской области, пос. Волоконовка, ул. Чехова, деятельность которого регулируется законодательством РФ, а за пределами территории России - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту его нахождения.

Целями деятельности ЗАО «НКЗ» являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли (приложение 1).

– Предметом деятельности ЗАО «НКЗ» является производство и реализация комбикормов-концентратов, белково-витаминно-минеральных концентратов, лизина, кормосмесей, комбикормов и других кормовых добавок для сельскохозяйственных животных, рыбы и птицы; заготовка, производство, переработка сельскохозяйственной продукции и ее реализация, торгово-закупочная и посредническая деятельность; оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами; розничная торговля хлебом, хлебобулочными и кондитерскими изделиями и другие (приложение 1). Виды деятельности в соответствии с ОКВЭД представлены в приложении 2.

Среднесписочная численность работающих в Обществе составляет – 926 человек.

От оптимальности организационного строения зависит эффективность деятельности всего предприятия. Организационная структура предприятия – это внутренняя упорядоченность, взаимодействие и согласованность отдельных частей единого целого. Проведя анализ организационной

структуры ЗАО «НКЗ», можно отметить, что организационная структура предприятия формируется из двух взаимосвязанных частей: структуры управления и производственной структуры. Структура управления определяется как форма координации управленческой деятельности предприятия. Она включает состав органов управления и устанавливает характер взаимоотношений между ними. Производственная структура предприятия определяется составом основных производственных подразделений и характером их связи.

ЗАО «НКЗ» имеет линейно-функциональную структуру управления. При линейно-функциональной структуре управления всю полноту власти берет на себя линейный руководитель, который возглавляет комбинат. Ему при разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ, планов помогает специальный аппарат, состоящий из функциональных подразделений (управлений, отделов).

Функциональные структуры подразделения находятся в подчинении главного линейного руководителя. Генеральному директору непосредственно подчиняются: главный инженер, главный бухгалтер, директор по производству, заместитель генерального директора по оперативному руководству, начальник экономического отдела, финансовый директор, начальник отдела кадров.

Бухгалтерский учет в ЗАО «НКЗ» осуществляется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером предприятия в строгом соответствии с действующим законодательством РФ [1-11] (рис. 1.2).



Рис. 1.2. Структура бухгалтерской службы ЗАО «НКЗ»

ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» ведет бухгалтерский учет своего имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых в процессе деятельности на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией путем компьютерной обработки данных с применением программы «1С: Предприятие».

Ответственным за организацию бухгалтерского учета и соблюдение бухгалтерского и налогового законодательства при выполнении хозяйственных операций является руководитель предприятия (приложение 3).

Рабочий план счетов бухгалтерского учета ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (приложение 4).

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции. Хотя и с 1 января 2013 года формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению при оформлении первичных документов применяются унифицированные формы, утвержденные Постановлением государственного комитета РФ по статистике от 18.08.1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [12].

Формы внутренних аналитических документов, не предусмотренных типовыми формами первичных учетных документов, применяемых для

оформления хозяйственных операций ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод», разрабатываются самостоятельно, с указанием обязательных реквизитов, определенных бухгалтерским законодательством.

Первичные учетные документы составляются в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно по окончании операции.

Предоставление первичных учетных документов и сроки их отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным приказом генерального директора графиком документооборота (приложение 5).

На предприятии разработаны графики документооборота для следующих подразделений:

1. График документооборота маслоцеха (приложение 6).
2. График документооборота мельницы.
3. График документооборота хлебоцеха.
4. График документооборота комбикормового цеха.

Содержащаяся в принятых к бухгалтерскому учету первичных документах информация, подлежащая отражению на счетах бухгалтерского учета, накапливается и систематизируется в регистрах бухгалтерского учета ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» при соблюдении общих методических принципов бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета в ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» представлены в электронном виде в программе 1С: Предприятие и по окончании каждого отчетного периода (месяца) формируются и выводятся на бумажные носители.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных за отчетный период, из регистров бухгалтерского учета переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность.

В первичных документах и регистрах бухгалтерского учета исправления должны подтверждаться подписями лиц, составившими и

подписавшими эти документы, с указанием даты внесения исправлений. В банковских и кассовых документах внесение исправлений не допускается.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в порядке определенном руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Состав постоянно действующей инвентаризационной комиссии утверждается приказом директора.

Плановые инвентаризации проводятся в следующие сроки:

- один раз в три года ОС - до 31 декабря;
- один раз в год - материалы и инвентарь;
- один раз в год - зерновые культуры путем перевески в период наименьших остатков;
- по итогам года - финансовые обязательства ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод»«, дебиторская, кредиторская задолженности;
- один раз по итогам года - размер оценочного обязательства (резерва на оплату отпусков) (приложение 3).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представляется в налоговый орган по месту своего нахождения не позднее трех месяцев после окончания отчетного года.

Для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия проводится анализ финансового состояния предприятия.

Информационной базой выполнения анализа является бухгалтерская отчетность предприятия (приложения 7, 8). Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «НКЗ» представим в приложении 9.

Анализ результатов расчетов, представленных в приложении 9, показал что объем производства продукции в 2016 году увеличился по сравнению с 2015 годом на 10,29 %, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 14,68 %. Это произошло в результате расширения деятельности предприятия.



Выручка за 2014- 2016 годы также имела динамику роста. В 2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 977216 тыс. руб. или на 18,54%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом объем продаж возрос на 10,6 %, что в денежном эквиваленте составляет 662055 тыс. руб. Данная динамика роста говорит о наращивании предприятием хозяйственной деятельности.

За анализируемый период наблюдалась динамика снижения прибыли от продажи продукции. В 2015 году прибыль уменьшилась на 74510 тыс. руб. (темп снижения составил 48,94 %). В 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль уменьшилась на 4343 тыс. руб. (темп снижения составил 5,59 %).

Среднесписочная численность персонала за анализируемый период росла незначительно. Так, в 2015 году она возросла на 3 человека и составила 915 человек, в 2016 году на 11 человек и на конец анализируемого периода численность персонала была 926 человек. Рост произошел по категории персонала – рабочие.

Среднегодовая стоимость основных средств динамично снижалась. Данный факт свидетельствует о износе основных средств. За период с 2014-2016 годы ЗАО «НКЗ» практически не осуществляло инвестиционную деятельность.

Коэффициент фондоотдачи за период с 2014-2016 годы динамично растет. Увеличение фондоотдачи в 2015 г. по сравнению с 2014 г. составило 23,67 %, в 2016 году по сравнению с 2014 годом рост составил – 22,06 %, что свидетельствует о росте уровня эффективности использования производственных основных фондов. Фондоемкость показывает, что в 2016 году на 1 рубль произведенной продукции приходится 24 коп. основных фондов. В 2015 году по сравнению с 2014 годом ситуация аналогична, то есть 1 рубль произведенной продукции приходится 19,68 коп. основных фондов.

Сумма дебиторской задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 16,97 %, то есть наблюдалась положительная динамика по вопросам кредитования покупателей. В 2016 году по сравнению с 2015 годом наблюдался значительный рост дебиторской задолженности на

+33,32 %, что является негативным фактом, так как кредитование покупателей и по срокам погашения и по объему отгрузки продукции возросло.

Производительность труда в 2015 году увеличилась по отношению к 2014 году на 14,3 %, в 2016 году на 8,98 %. Данное обстоятельство произошло вследствие увеличения объема выпущенной продукции.

В значительной мере размеры получаемой прибыли зависят от того, насколько рационально и экономно расходуются материальные ресурсы в производстве. Уменьшение величины совокупных материальных затрат на единицу продукции обеспечивает снижение её себестоимости, в которой доля материальных затрат весьма значительна. Сокращение материальных затрат увеличивает прибыль или минимизирует убытки. Анализ таблицы 1.3 показал, что рост материальных затрат ниже роста себестоимости продукции. Так, материальные затраты в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросли на 18,63 %, а рост себестоимости продукции составил 20,54 %, и в 2016 году по сравнению с 2015 годом 5,24 % и 10,74 % соответственно.

Динамика материалоотдачи отрицательна, так в 2015 году происходит ее снижение на 3,33 %, однако в 2016 году наблюдается рост данного показателя на 4,8 %. Показатель материалоотдачи указывает, что на каждый рубль материальных затрат в 2016 году приходилось 1,54 рубля стоимости произведенной продукции. Материалоемкость в 2015 году по сравнению с предыдущим увеличилась на 3,44 %, за счет более быстрого роста материальных затрат, чем объема произведенной продукции. В ЗАО «НКЗ» в 2016 году снизился удельный вес продукции с высоким уровнем материалоемкости. Наиболее существенное влияние на повышение материалоемкости продукции оказал рост цен на продукцию.

В результате проведения анализа рентабельности (убыточности) выявлена следующая динамика показателей: ухудшился финансовый результат от основных видов деятельности. В 2014 году рентабельность производства составила 1,76 %, в 2015 году произошло снижение показателя

на 0,47 % и на конец 2015 года его значение было 1,29 %. В 2016 году также наблюдается снижение показателя на 0,07 %, и на конец анализируемого периода рентабельность производства составила 1,21 %. Следовательно, эффективность производственной деятельности хотя и незначительно, но снизилась. Повысить прибыльность производства можно за счет полного использования производственной мощности.

Рентабельность продаж за анализируемый период ЗАО «НКЗ» имеет тенденцию к понижению данного показателя, что свидетельствует о снижении конкурентоспособности предприятия на рынке, и как следствие – снижения цены на продукцию.

На основании вышеизложенного, следует, что резервами увеличения прибыли предприятия являются:

- 1) обновление основных фондов;
- 2) внедрение в производство достижений НТП;
- 3) ликвидация целодневных простоев и часов внутрисменного простоя;
- 4) сокращение потерь от брака, порчи материалов и продукции;
- 5) устранение непроизводительных расходов и потерь в составе управленческих затрат.

Эффективное управление предприятием предполагает анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности, которая отражается на финансовом состоянии организации. Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платеже- и кредитоспособностью, финансовой устойчивостью. Назначение анализа финансового состояния является своевременное выявление и устранение недостатков в финансовой деятельности и поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия.

В таблице 1.3 проведем оценку финансового состояния ЗАО «НКЗ».

Таблица 1.3

## Показатели финансового состояния ЗАО «НКЗ» за 2014-2016 годы

Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014	2015	2016	2015 г от 2014 г	2016 г от 2015 г
Собственный капитал, тыс.руб.		165475	168335	159968	2860	-8367
Долгосрочные обязательства, тыс.руб.		422229	350711	322050	-71518	-28661
Краткосрочные обязательства, тыс.руб.		1270208	976370	1650009	-293838	673639
Внеоборотные активы, тыс.руб.		595533	577884	538309	-17649	-39575
Оборотные активы, тыс.руб.		1262379	917532	1593718	-344847	676186
Валюта баланса, тыс.руб.		1857912	1495416	2132027	-362496	636611
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,089	0,113	0,075	0,024	-0,038
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,316	0,347	0,226	0,031	-0,121
Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,098	0,127	0,081	0,029	-0,046
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	10,228	7,884	12,328	-2,344	4,444
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-2,599	-2,433	-2,365	0,166	0,068
Индекс постоянного актива		3,599	3,433	3,365	-0,166	-0,068
Коэффициент привлечения долгосрочных займов		0,718	0,676	0,668	-0,043	-0,008

Значения коэффициента финансовой независимости (автономии) не соответствуют нормативным значениям, наблюдается уменьшение данного показателя в 2016 году с 0,113 пункта до 0,075 пункта, что говорит о снижении финансовой независимости предприятия.

Коэффициент финансовой устойчивости снизился в 2016 году и имел значение ниже нормативного – 0,226 пункта, что говорит о преобладании заемного капитала в ЗАО «НКЗ». Данный коэффициент показывает, что только 22,6 % в 2016 году финансируется за счет устойчивых источников.

Коэффициент финансирования возрос на 0,029 пункта в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году наблюдается снижение данного показателя на 0,046 пункта, и на конец 2016 года его величина составляет 0,081 пункта, что в 5,5 раза ниже нормативного значения. Данный коэффициент показывает, что лишь 8,1 % активов предприятия

сформированы за счет собственного капитала. ЗАО «НКЗ» находится в зависимости от внешних источников финансирования.

Значения коэффициента соотношения заёмного и собственного капитала показывает, что предприятие полностью зависит от внешних источников финансирования, причем данный показатель в 2016 году по сравнению с 2015 годом возрос на 4,444 пункта и составил 12,328 пункта при нормативном значении менее 1.

Коэффициент маневренности за весь анализируемый имеет отрицательное значение, что говорит о неспособности предприятия пополнять оборотные средства за счет собственного оборотного капитала.

Индекс постоянного актива - показывает, какая доля собственных источников средств направляется на покрытие внеоборотных активов. Данный показатель изменяется динамично в сторону увеличения, что приводит к росту финансовой устойчивости предприятия и, следовательно, к снижению доли краткосрочных обязательств. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом показатель увеличился на 0,166 пункта, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом возрос на 0,068 пункта.

Коэффициент привлечения долгосрочных займов имел тенденцию к снижению, характеризует, что в 2014 году 71,8 %, в 2015 году 67,6 %, а в 2016 году 66,8 % деятельности предприятия финансируется за счет долгосрочных заемных средств.

Проведя анализ финансового состояния ЗАО «НКЗ», можно сделать вывод, что предприятие является финансово зависимым, осуществляющим хозяйственную деятельность преимущественно за счет заемных средств.

Предложенные мероприятия в ходе анализа финансового состояния предприятия будут способствовать его улучшению и позволят ЗАО «НКЗ» повысить платежеспособность и ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность, рентабельность и, следовательно, эффективные результаты деятельности.

## 2. ОСОБЕННОСТИ ПОСТРОЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «НКЗ»

### 2.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками

Организация учета расчетов с покупателями представляет собой процесс документального оформления, а в дальнейшем отражения в синтетических и аналитических регистрах операций по расчетам с поставщиками по основному виду деятельности.

Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ст. 9), приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (пункты 12–18) «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» установлены единые правовые и методологические основы ведения первичного учета на предприятиях. На основании данных нормативных документов все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами.

В ЗАО «НКЗ» учетной политикой предприятия (приложение 3) утвержден перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов (табл. 2.1).

Таблица 2.1

Перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов  
в ЗАО «НКЗ»

Наименование документа	Должностное лицо
1	2
Документы по приемке и выдаче денежных средств, расчетных, кредитных и денежных обязательств	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, главный бухгалтер, начальник экономического отдела
Акты приема - сдачи выполненных работ (оказанных услуг)	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, заместитель генерального директора по оперативному руководству, начальник экономического отдела
Акты на списание, недовложение, пересортицу	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, заместитель генерального директора по оперативному руководству

Продолжение табл. 2.1

1	2
Счета - фактуры	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, главный бухгалтер, начальник экономического отдела, заместитель главного бухгалтера
Накладные на отпуск	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, главный бухгалтер, начальник экономического отдела, заместитель главного бухгалтера, заместитель генерального директора по оперативному руководству
Доверенность	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, заместитель генерального директора по оперативному руководству, начальник экономического отдела
Договора	генеральный директор, финансовый директор, заместитель генерального директора по оперативному руководству
Счета - фактуры	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, главный бухгалтер, начальник экономического отдела, заместитель главного бухгалтера
Накладные на отпуск	генеральный директор, финансовый директор, директор по производству, главный бухгалтер, начальник экономического отдела, заместитель главного бухгалтера, заместитель генерального директора по оперативному руководству

Ведение расчетов с покупателями производится на основании заключенных договоров с контрагентами. Все хозяйственные операции с покупателями и поставщиками отражаются на основании первичной учетной документации. Движение товара от поставщика к потребителю оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки. Первичными документами, подтверждающими произведенные расчеты с покупателями и заказчиками являются акты приемки работ (услуг), товарно-транспортные накладные, счета фактуры и др.

Схема документооборота по расчетно-платежным операциям представлена на рисунке 2.1.

На основании Гражданского кодекса для возникновения обязательств между продавцом и покупателем необходимо заключить договор (приложение 10). В организации могут использоваться договоры купли-продажи и договор поставки. Согласно ст. 454 ГК РФ договора одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а другая сторона (покупатель) обязуется принять этот товар и

уплатить за него определенную денежную сумму (цену) [1]. Рассмотрим на примере порядок оформления договора поставки ЗАО «НКЗ».



Рис. 2.1. Схема документооборота по расчетно-платежным операциям

Пример 1. ЗАО «НКЗ» 22 мая 2016 года заключило договор № 255-м с ИП Белякова Н.А. (приложение 10) на поставку готовой продукции: мука пшеничная высшего сорта хлебопекарная, ассортимент, количество, цена товара и сумма поставки определяется договором. В случае изменений в договоре оформляется дополнительное соглашение к договору.

В договоре отражаются следующие моменты:

1. Предмет договора. Это товар, который Продавец (закрытое акционерное общество «Новооскольский комбикормовый завод», в лице генерального директора Рябченко Сергея Владимировича, действующего на



основании Устава) обязуется в порядке и сроки, указанные в Договоре, передать в собственность Покупателя (ИП Белякова Н.А.), «Товар», а Покупатель обязуется принять «Товар» и оплатить его в размере и порядке предусмотренном Договоре. Условия договора:

- товар: мука пшеничная высшего сорта хлебопекарная;
- качество: согласно ГОСТ Р 52189-2003;
- объем поставки: 1 тонна;
- срок поставки: до 25 мая 2016 г.

2. Цена и стоимость. Цена Товара на условиях «франко-склад» Продавца: ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» (Белгородская область, г. Новый Оскол, ул. Бондарева, д. 2) составляет: мука хлебопекарная высшего сорта - 10 000 (Десять тысяч) рублей за одну тонну, включая НДС. Общая стоимость товара составляет: 10 000 (Десять тысяч) рублей.

3. Порядок передачи. Продавец гарантирует, что передаваемые Покупателю объемы Товара свободны от любых прав третьих лиц. Продавец передает Покупателю следующий комплект документов:

- оригинал счета-фактуры на поставленное количество Товара (приложение 11);
- оригинал товарной накладной на поставленное количество Товара (приложение 12);
- качественное удостоверение;
- копия сертификата соответствия.

4. Условия оплаты. Покупатель производит оплату Товара путем внесения денежных средств в кассу Продавца в момент отгрузки.

5. Ответственность сторон. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя по Договору, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае несвоевременной оплаты стоимости Товара, Продавец имеет право взыскать пеню в размере 0,5 % стоимости поставленной партии Товара за каждый день просрочки. Взыскание пени

является правом, а не обязанностью потерпевшей стороны. Уплата штрафных санкций не освобождает Стороны от надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

6. Форс-мажор. Стороны могут быть освобождены от ответственности в случаях, которые наступают независимо от воли Сторон. Под случаем, который является непреодолимой силой, подразумеваются внешние и чрезвычайные события, которые отсутствовали во время подписания Договора и наступили помимо воли Сторон. Наступлению и действиям, которых они не могли воспрепятствовать с помощью, мер и средств, применение которых в конкретной ситуации обоснованно требовать и ожидать от Стороны, потерпевшей от непреодолимой силы. Наступление форс-мажорных обстоятельств, продлевает срок действия исполнения договорных обязательств на период, который в целом соответствует сроку действия наступившего обстоятельства и разумному сроку для устранения его последствий.

#### 7. Прочие условия.

– все споры между Сторонами настоящего Договора, возникшие в связи с настоящим Договором, подлежат разрешению в Арбитражном суде Белгородской области;

– договор составлен в 2-х экземплярах - по одному экземпляру для каждой Стороны;

– все изменения и дополнения Договора действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны двумя Сторонами;

– прекращение Договора не освобождает Стороны от надлежащего исполнения своих обязательств, а также от ответственности за его нарушение;

– и прочие условия зафиксированные в договоре.

8. Сроки действия договора. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до полного исполнения Сторонами принятых на себя по условиям настоящего Договора обязательств.

9. Адреса и банковские реквизиты сторон.

Отгрузкой и отпуском товаров в ЗАО «НКЗ» занимается менеджеры по продажам. Они заключают договоры с покупателями, оформляют документы на товары, контролируют выполнение договорных обязательств, своевременность поступления средств от покупателей.

На основании договора оформляется счет-фактура (приложение 11) и товарная накладная ТОРГ-12 (приложение 12) в двух экземплярах каждая. Документы подписываются лицами, имеющими право подписи на документах и передаются на склад. При отпуске товара ТОРГ-12 подписывает заведующий складом. Доставка товара производится согласно условиям договора, в большинстве случаев силами и средствами ЗАО «НКЗ».

Покупатель принимает товар, ставит подпись и печать на экземпляре ТОРГ-12 ЗАО «НКЗ». Если от имени грузополучателя товар получает уполномоченное лицо при наличии печати организации, то в накладной указывается его должность, подпись и расшифровка подписи, а затем печать. Если при получении груза печати нет в наличии, то в накладной также указывается должность такого лица, подпись, расшифровка подписи, дата и номер доверенности, выданной лицу организацией, и передается сама доверенность. Покупателю передаются его экземпляры документов, копия путевого листа и доверенность на водителя. Затем оформленные документы передаются менеджером и заведующим складом в бухгалтерию.

ЗАО «НКЗ» также заключает договоры с покупателями с отсрочкой платежа (коммерческий кредит). В данном случае договором дополнительно определяются время отсрочки, лимит дебиторской задолженности, разрешение споров. По условиям договора оплата покупателем может производиться на основании счета, выставленного Поставщиком, с отсрочкой до платежа после выставления счета на оплату.

Условиями договора купли-продажи может быть предусмотрен аванс в определенном размере. При поступлении на расчетный счет аванса от покупателя бухгалтер оформляет счет-фактуру на аванс в двух экземплярах. Первый экземпляр подшивается в часть 1 «Выставленные счета-фактуры» Журнала учета выданных и полученных счетов-фактур, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость. Второй экземпляр передается покупателю. Таким образом, при учете расчетов с покупателями и заказчиками ЗАО «НКЗ» использует следующие документы: договор; счет, выставленный покупателю; счет-фактура; накладная ТОРГ-12; платежное поручение и другие.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод, что документальное оформление расчетов с покупателями в ЗАО «НКЗ» соответствует требованиям законодательства по бухгалтерскому учету в РФ. С покупателями заключаются договоры, оформляются соответствующие первичные документы, ведутся соответствующие накопительные регистры.

## 2.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями

Бухгалтерский учет в ЗАО «НКЗ» организован и ведется на основании рабочего плана счетов, разработанного на основании плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций с использованием автоматизированной формы учета с применением унифицированных и частично самостоятельно разработанных организацией документов, отвечающих требованиям статьи 2 Закона № 402-ФЗ (приложение 4).

Учет расчетов с покупателями в ЗАО «НКЗ» бухгалтер ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», который предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. По дебету этого счета отражаются суммы, на которые покупателям (заказчикам) предъявлены расчетные документы за отгруженную (отпущенную)

продукцию (право собственности на которую перешло к ним), выполненные работы и оказанные услуги.

В ЗАО «НКЗ» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета:

62.1 - «Расчеты с покупателями» (в рублях);

62.2 - «Авансы полученные» (в рублях);

62.3 - «Векселя полученные»;

62.4 - «Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в рублях);

62.11 - «Расчеты с покупателями» (в валюте);

62.22 - «Авансы полученные» (в валюте).

Схему счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ЗАО «НКЗ» представим на рисунке 2.2.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	
Дебет	Кредит
Сн - задолженность покупателей и заказчиков на начало отчетного периода	Сн - задолженность покупателей и заказчиков на начало отчетного периода
62.2 «Авансы полученные» Зачтена сумма ранее полученных авансов	50 «Касса» Поступили наличные платежи от покупателей за реализованную продукцию выполненные работы, оказанные услуги
90.1.1 «Выручка» Отражена выручка от продажи товаров	51 «Расчетные счета» Поступили платежи от покупателей за реализованную продукцию выполненные работы, оказанные услуги
91.1 «Прочие доходы и расходы» Отражены поступления от продажи прочего имущества	60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Проведен взаимозачет в счет погашения задолженности перед передающей стороной
50 «Касса» Выдана из кассы покупателям и заказчикам излишне полученная с них сумма	62.2 «Авансы полученные» Зачтена сумма ранее полученных авансов
51 «Расчетные счета» Возвращена покупателям и заказчикам излишне полученная с них сумма	76.4 «Расчеты по прочим операциям» Предъявлены претензии покупателям и заказчикам, по непогашенной в срок задолженности
Оборот по дебету	Оборот по кредиту
Ск - задолженность покупателей и заказчиков на конец отчетного периода	Ск - задолженность перед покупателями и заказчиками на конец отчетного периода

Рис. 2.2. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В примере 2 представим весь цикл аналитического и синтетического учета расчетов с покупателем ИП Белякова Н.А. по продаже товаров.

Пример 2. ЗАО «НКЗ» на основании договора с ИП Белякова Н.А. от 22.05.2016 г. (приложение 10) выставило счет № 25 от 22 мая 2016 года на оплату товара: мука пшеничная высшего сорта хлебопечения в количестве 1 тонны по цене 10 рублей за килограмм на сумму 10000 рублей, в том числе НДС 909,09 руб. При отгрузке товара 23 мая 2016 года были выписаны товарная накладная ТОРГ-12 № 7373 (приложение 12) и счет-фактура № 12225 (приложение 11) на сумму 10000 руб. в том числе НДС 909,09 руб.

04 июня 2016 года была произведена оплата за товар по представленному в банк Покупателем платежному поручению на сумму 10000 руб. Согласно выписке банка данная операция была зафиксирована в программе предприятия ЗАО «НКЗ». Бухгалтер внес счет-фактуру в Журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, а в конце квартала распечатал Книгу продаж. Отражение бухгалтерских записей по учету реализации товаров в ЗАО «НКЗ» представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2

## Журнал хозяйственных операций по продаже товаров ООО «Экстра»

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичные документы
22.05.2016 г.				
Выставлен счет ООО «Экстра»			10000,00	Счет № 25 от 22.05.2016 года
Отгружен товар: яйцо категории С1 ООО «Экстра»	62.1	90.1	10000,00	Товарная накладная ТОРГ 12 № 7373 от 23.05.2016 г. (приложение 12)
Списана себестоимость товаров	90.2	41.1	8500,00	Расчет себестоимости продукции
Начислен НДС по отгрузке товаров (10 %)	90.3	68.2	909,09	Счет-фактура № 12225 от 23.05.2016 г. (приложение 11)
04.07.2016 г.				
Произведена оплата за товар ООО «Экстра»	51	62.1	10000,00	Платежное поручение № 68880 от 04.06.2016 г. Выписка банка с расчетного счета
30.06.2016 г.				
Определен финансовый	90.1	91.9	10000,00	Бухгалтерская справка

результат	91.9	90.2	8500,00	
	91.9	90.3	909,09	
	91.9	99	590,91	

В настоящее время широко применяется предварительная оплата счетов за намечаемую к поставке продукцию. При этой форме расчетов поставщик выписывает счет-фактуру и направляет ее покупателю (или вручает представителю покупателя) для оплаты.

Покупатель перечисляет платежным поручением указанную в счете-фактуре сумму платежа за продукцию. В бухгалтерском учете организации-поставщика поступившие в порядке предварительной оплаты суммы до момента отгрузки продукции учитывают как кредиторскую задолженность. Стоимость фактически отгруженной продукции по договорным ценам учитывают как дебиторскую задолженность.

Рассмотрим на примере отражение в бухгалтерском учете отгрузки товаров ЗАО «НКЗ» по предоплате.

Пример 3. ЗАО «НКЗ» 11 июня 2016 года заключило договор на поставку товаров с ООО «Экстра». 13.06.2016 года Покупатель перечислил аванс в размере 15000 руб., платежное поручение № 216. При поступлении на расчетный счет аванса от покупателя бухгалтер оформил счет-фактуру. Отгрузка товаров произошла 17.06.2016 года, при этом была выписана товарная накладная ТОРГ 12 № 7538 от 17.06.2016 г. на сумму 15000,00 руб. и выставлен счет-фактура № 12587 от 17.06.2016 г. на сумму 15000,00 руб., в том числе НДС 1363,64 руб. Порядок учета авансовых платежей, полученных ЗАО «НКЗ» от покупателей в счет предстоящей поставки представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Бухгалтерские записи хозяйственных операций по реализации товаров по предоплате

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Поступил аванс от покупателя ООО «Экстра»	51	62.2	15000,00

Начислен НДС с полученного аванса к уплате в бюджет (10 %)	76.АВ	68.2	1363,64
Предъявлены покупателям расчетные документы за отпущенную продукцию	62.1	90.1	15000,00
Начислен НДС с продажной стоимости продукции	90.3	68.2	1363,64
Зачет аванса, ранее перечисленного покупателем	62.1	62.2	15000,00
Зачет НДС по авансу, полученному ранее от покупателя	68.2	76.АВ	1363,64

Из такой характеристики активно-пассивного счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» следует, что в его аналитическом учете не может быть одновременно дебетовых и кредитовых остатков по отдельному покупателю и заказчику. На этом счете числится дебиторская задолженность покупателей за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, по которой оплата еще не поступила и кредиторская задолженность перед покупателями по полученным авансам в счет предстоящей поставки готовой продукции.

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету в хронологическом порядке (приложения 13, 14), а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому покупателю или заказчику. Регистром аналитического учета является Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 (приложение 15). Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями» ведется по каждому предъявленному покупателям счету. Завершающим этапом учетного процесса является составление отчетности. Отражение информации о расчетах с покупателями в бухгалтерской отчетности производится на основании учетной информации, сформированной по данным бухгалтерского учета.

Обобщая вышеизложенное, следует, что синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «НКЗ» организован на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет ведется в разрезе каждого заключенного договора, поступившего аванса. Заключение сделок и составление договоров с покупателями возложена на менеджера по продажам. Построение аналитического учета в ЗАО «НКЗ» обеспечивает



возможность получения необходимых данных по каждому контрагенту; по авансам полученным; по каждому предъявленному покупателям и заказчикам счету; по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам. Организация учета расчетов с покупателями представляет собой налаженный процесс документального оформления, отражения в синтетических и аналитических регистрах операций расчетных взаимоотношений с контрагентами предприятия по основному виду деятельности.

### 2.3. Сверка расчетов с покупателями и заказчиками ЗАО «НКЗ»

Сверка расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «НКЗ» проводится по хозяйственным договорам. Так как бухгалтерский учет в ЗАО «НКЗ» ведется с использованием 1С: Предприятие, акт сверки расчетов формируется в программе и распечатывается (приложение 16).

Сверкой расчетов в ЗАО «НКЗ» занимается бухгалтерия, поскольку вся информация, необходимая для составления актов, хранится именно в системе бухучета. Акт в двух экземплярах направляется контрагенту, который подписывает его без разногласий или с отражением данных согласно своему бухгалтерскому учету и возвращает один экземпляр организации.

Получив акт с разногласиями, бухгалтер анализирует причины расхождения (возможно, какие-то первичные документы не нашли отражения в учете самой организации или контрагента). Если же разногласия между организацией и контрагентом принципиальные (бывает, что заказчик отрицает факт оказания ему услуг и возникновения долга либо предприятие отрицает факт получения предоплаты), то нормативные акты по бухгалтерскому учету позволяют экономическому субъекту отражать расчеты в бухгалтерском учете согласно принятой им позиции.

Акт сверки расчетов не является первичным учетным документом. В соответствии с п. 1 ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете» первичным

учетным документом оформляется факт хозяйственной жизни, под которым, в свою очередь, понимаются сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности или движение денежных средств (п. 8 ст. 3) [3]. При подписании акта сверки расчетов с контрагентом никаким образом не затрагиваются финансовое положение, финансовый результат деятельности или движение денежных средств.

Сверка расчетов не является обязательным элементом инвентаризации расчетов. Как следует из п. п. 3.44 - 3.48 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Минфина России от 13.06.1995 г. № 49 [9], инвентаризационная комиссия устанавливает правильность и обоснованность числящихся в бухгалтерском учете сумм дебиторской, кредиторской задолженностей путем документальной проверки. В этом отличие инвентаризации расчетов от инвентаризации товарно-материальных ценностей, при которой нельзя обойтись без осмотра, пересчета, перемеривания, перевешивания. Инвентаризация расчетов заключается в сопоставлении данных учета и имеющихся первичных учетных документов, к которым акт сверки не относится.

Акт сверки является вспомогательным инструментом для выявления ошибок, средством коммуникации с контрагентом.

Согласно учетной политики (приложение 3), ЗАО «Новооскольский комбикормовый завод» проводит инвентаризацию расчетов по итогам года.

При инвентаризации расчетов проверяются расчеты:

- с кредиторами по кредитам;
- с бюджетом по налогам и сборам и с внебюджетными фондами по взносам;
- с покупателями и поставщиками;
- с работниками, в том числе с подотчетными лицами;
- с другими дебиторами и кредиторами.

Для проведения такой проверки необходимы регистры бухгалтерского учета по счетам расчетов (приложения 13, 14, 15), первичные документы, оформляющие хозяйственные операции по счетам расчетов (приложения 11, 12), акты сверки (приложение 16).

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетах учета.

Для этого составляются акты сверки расчетов с контрагентами. В них указываются дата и номер документов на отгрузку, стоимость товаров (работ, услуг), сумма НДС, а также суммы оплаты и реквизиты платежных документов.

Учитывая, что целью инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженностей является подтверждение данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета, акты сверки составляются по состоянию на отчетную дату. Данные годовой бухгалтерской отчетности должны подтверждать остатки, выведенные по состоянию на 1 января следующего года, а потому фактически сверка расчетов в составе годовой обязательной инвентаризации может быть осуществлена только в январе года следующего за отчетным.

Для документального оформления проведения инвентаризации и отражения ее результатов в учете ЗАО «НКЗ» применяются типовые унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации.

В ЗАО «НКЗ» за 10 дней до наступления срока проведения инвентаризации директор издает приказ по форме № ИНВ-22. Этот приказ регистрируется в Журнале учета и контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации (унифицированная форма № ИНВ-23).

Инвентаризация расчетов в ЗАО «НКЗ» проводится с целью документального подтверждения наличия дебиторской задолженности и

обязательств, установления сроков их возникновения и погашения, уточнения оценки.

Итоги инвентаризации (сверки) расчетов оформляются «Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» (форма № ИНВ-17).

В отдельном порядке по графам 4, 5 и 6 этой формы приводятся сведения о задолженности, подтвержденной дебиторами (графа 4 формы), не подтвержденной дебиторами (графа 5 формы), а также о задолженности с истекшим сроком исковой давности (графа 6 формы).

Не подтвержденные контрагентами суммы задолженности по причине неполучения от них актов сверки заносятся в графу 5 акта по форме № ИНВ-17.

Для подтверждения данных, приведенных в акте (форма № ИНВ-17) составляется «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

На основании данных проведенной инвентаризации дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на уменьшение на финансовые результаты.

В том случае, если бы существовала задолженность с истекшим сроком давности, то бухгалтер предприятия должен был бы сделать записи на счетах бухгалтерского учета представленные, в таблице 2.4

Таблица 2.4

Записи на счетах бухгалтерского учета по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйственная операция	Документ - основание	Дебет	Кредит
Включены в состав прочих доходов суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Акт инвентаризации Приказ	62.1	91.1
Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Акт инвентаризации Приказ	91.2	62.1
Списана в убыток задолженность	Приказ	007	

неплатежеспособных дебиторов			
Оплачена дебиторская задолженность ранее списанная в убыток	Выписка из расчетного счета. Приходный кассовый ордер	51(50)	91.1
Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора	Приказ		007

Списанная дебиторская задолженность не является аннулированной. Эта задолженность должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы», одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты.

#### 2.4. Экономический анализ расчетов с покупателями и заказчиками ЗАО «НКЗ»

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия. Общая сумма дебиторской задолженности по операциям, связанным с реализацией продукции, товаров и услуг, зависит от двух основных факторов: объема продаж в кредит, т.е. без предварительной или немедленной оплаты, и средней продолжительности времени между отпуском (отгрузкой) и предъявлением документов для оплаты.

Величина этого времени определяется кредитной и учетной политикой предприятия, в состав которой входит:

- стимулирование досрочного платежа путем предоставления ценовых скидок;

- политика инкассации, применяемая предприятием для оплаты просроченных счетов;
- определение уровня приемлемого риска отпуска товаров в долг;
- расчет величины кредитного периода, т.е. продолжительности времени последующей оплатой выставленных счетов;
- дебиторская задолженность и производственные запасы нередко составляют значительную долю в структуре актива баланса организации. По западным источникам для средней производственной компании на их долю приходится до 80 % оборотных средств и 33 % всех активов организации.

Для анализа финансовой ситуации и наметившейся тенденции следует также детально проанализировать состояние и динамику кредиторской задолженности организации. Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности.

Анализ проводится на основании данных аналитического учета расчетов. Состав и динамика движения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия ЗАО «НКЗ» за 2014-2016 гг. представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Состав и динамика движения кредиторской и дебиторской задолженности  
ЗАО «НКЗ» за 2014-2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение, тыс. руб. (+,-)		Относительное отклонение (%)	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Дебиторская задолженность, всего	894703	856095	1478077	-38608	621982	95,68	172,65
1.1. Расчеты с покупателями и заказчиками	70475	101909	479721	31434	377812	144,60	470,73
Удельный вес в дебиторской задолженности, %	7,88	11,90	32,46	4,03	20,55	151,12	272,65
1.2. Авансы выданные	742288	69506	948764	-672782	879258	9,36	1365,01
Удельный вес в дебиторской задолженности, %	82,96	8,12	64,19	-74,85	56,07	9,79	790,61

1.3. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	58312	48537	43408	-9775	-5129	83,24	89,43
Удельный вес в дебиторской задолженности, %	6,52	5,67	2,94	-0,85	-2,73	86,99	51,80
1.4. Прочие дебиторы	23628	636143	6184	612515	-629959	2692,33	0,97
Удельный вес в дебиторской задолженности, %	2,64	74,31	0,42	71,67	-73,89	2813,74	0,56
2. Кредиторская задолженность, всего	17666	33858	27571	16192	-6287	191,66	81,43
2.1. За товары, работы, услуги	3496	9003	5728	5507	-3275	257,52	63,62
Удельный вес в кредиторской задолженности, %	19,79	26,59	20,78	6,80	-5,82	134,37	78,13
2.2. По оплате труда	5631	8985	13359	3354	4374	159,56	148,68
Удельный вес в кредиторской задолженности, %	31,87	26,54	48,45	-5,34	21,92	83,25	182,58
2.3. Прочие кредиторы	8539	15870	8484	7331	-7386	185,85	53,46
Удельный вес в кредиторской задолженности, %	48,34	46,87	30,77	-1,46	-16,10	96,97	65,65
3. Валюта баланса	1857912	1495416	2132027	-362496	636611	80,49	142,57
4. Удельный вес дебиторской задолженности в валюте баланса, %	48,16	57,25	69,33	9,09	12,08	118,88	121,10

Согласно результатам расчетов в 2015 году валюта баланса ЗАО «НКЗ» составила 1495416 тыс.руб., а в 2016 г. – 2132027 тыс.руб., рост составил 42,57 %. Удельный вес дебиторской задолженности в составе имущества определяет их значимость в оценке финансового состояния предприятия. В 2014 году удельный вес дебиторской задолженности составил 48,16 %, в 2015 году 57,25 %, а в 2016 г. – 69,33 %. Увеличение дебиторской задолженности произошло, главным образом за счет увеличения задолженности покупателей и заказчиков, а также выданных авансов поставщикам. Данное увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

В структуре дебиторской задолженности в 2016 г. наибольший удельный вес занимают авансы выданные 64,19 %. На долю задолженности покупателей приходится 32,46 %.

В ЗАО «НКЗ» для дальнейшего снижения дебиторской задолженности необходимо:

- улучшить контроль за исполнением условий расчетно-платежной дисциплины;
- своевременно предъявлять штрафные санкции за несоблюдение сроков возврата задолженности.

Величина кредиторской задолженности с 2014 по 2015 гг. возросла на 16192 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом снизилась на 6287 тыс. руб. Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги сократилась на 36,38 %, по оплате труда увеличение составило 48,68 % в связи с ее ростом, задолженность прочих кредиторов также имела тенденцию к снижению на 46,54 %. Все эти изменения влияют на уровень оборачиваемости, ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.

По результатам анализа необходимо проводить следующие мероприятия:

- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности (значительное увеличение последней создает угрозу финансовой устойчивости организации, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение дополнительных источников финансирования);
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям; своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым относятся просроченная задолженность поставщикам, в бюджет и др., кредиторская задолженность по претензиям, сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам, просроченная дебиторская задолженность и т.д.

Уровень платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия зависит от скорости оборачиваемости дебиторской задолженности, которая характеризует эффективность функционирования предприятия. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет сделать выводы:



- об уменьшении себестоимости продукции (работ, услуг). С увеличением числа оборотов сокращается доля постоянных расходов, относимая на показатель себестоимости;

- о возможном ускорении оборота на других стадиях производственного процесса и продажи продукции (работ, услуг). Сокращение оборачиваемости дебиторской задолженности повлечет ускорение оборота денежных средств, запасов и обязательств организации;

- о рациональности размера годового оборота средств в расчетах. Эффективность расчетно-платежной системы ускоряет процесс оборачиваемости денежных средств в расчетах, способствует притоку других активов организации и погашению кредиторской задолженности.

Основная цель анализа оборачиваемости расчетов с покупателями и заказчиками заключается в определении скорости и времени оборачиваемости задолженности и резервов ее ускорения. Чем больше длительность оборота дебиторской задолженности, тем медленнее денежные средства накапливаются и выше дебиторская задолженность от продаж.

Для наглядности анализ оборачиваемости дебиторской задолженности представим в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности  
 ЗАО «НКЗ» за 2014 – 2016 г.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+/-)		
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2016 г. от 2014г.
Выручка от реализации продукции, работ, услуг, тыс. руб.	5271022	6248238	6910293	+977216	+662055	+1639271
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	1054343	875399	1167086	-178944	+291687	+12743
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	5,00	7,14	5,92	+2,14	-1,22	+0,92

Длительность оборота дебиторской задолженности, дни	72	50	61	-22	+10	-11
---	----	----	----	-----	-----	-----

В целом за анализируемый период коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился на 0,92 оборота, а длительность срока погашения дебиторской задолженности снизилась на 11 дней. В 2016 году по сравнению с 2015 годом коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился на 1,22 оборота, а длительность срока погашения дебиторской задолженности увеличилась на 10 дней.

Таким образом, анализ оборачиваемости дебиторской задолженности позволяет сделать вывод о неэффективном проведении расчетно-платежной дисциплины с дебиторами, а также о нерациональности размера годового оборота средств в расчетах.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ЗАО «НКЗ» в период 2014-2016 гг. проведем на основании данных бухгалтерской отчетности за 2015 и 2016 годы (приложения 7, 8), результаты представим в таблице 2.7. За анализируемый период (2014-2016 гг.) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 51,3 оборота, а длительность срока погашения дебиторской задолженности увеличилась на 0,3 дня. В 2016 году по сравнению с 2015 годом коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности также снижался (-17,55 оборота) и на конец анализируемого периода составил 224,98 оборота. Длительность срока погашения кредиторской задолженности также имела тенденцию к росту и в 2016 г. 1 оборот свершается за 1,6 дня.

Таблица 2.7

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ЗАО «НКЗ»  
за 2014 – 2016 гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-)		
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2016 г. от 2014г.
Выручка от реализации продукции, работ, услуг,	5271022	6248238	6910293	+977216	+662055	+1639271

тыс. руб.						
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	19078	25762	30714,5	+6684	+4952,5	+11636,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	276,29	242,54	224,98	-33,75	-17,55	-51,30
Длительность оборота кредиторской задолженности, дни	1,3	1,5	1,6	+0,2	+0,1	+0,3

Существует несколько путей улучшения состояния дебиторской и кредиторской задолженности:

- постоянный контроль расчетов;
- ориентация на большее число заказчиков для снижения риска неплатежеспособности;
- отслеживание соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, т.к. рост дебиторской задолженности может привести к росту кредиторской задолженности;
- применения скидок за долгосрочную оплату продукции.

Таким образом, рекомендуемые выше положения могли бы лечь в основу политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью ЗАО «НКЗ», позволят предприятию избежать убытков связанных со списанием безнадежной к взысканию дебиторской задолженности и повысят эффективность расчетов с заказчиками.

Предложенный комплекс мероприятий по организации учета расчетов с поставщиками и покупателями в части их управления способствует совершенствованию организации расчетов, укреплению финансового состояния организации.

## 2.5. Пути совершенствования учета расчётов с покупателями и заказчиками

Как уже было отмечено ранее, договора поставки являются одним из важных юридических документов, заключаемых между контрагентами. Он предполагает, что поставщик-продавец, осуществляющий

предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности.

Для контроля за контрагентами, предлагаем после подписания договора директором договора документ передавать в бухгалтерию для дальнейшей его регистрации и присвоения соответствующего номера. Для регистрации договоров предлагаем использовать журнал регистрации договоров, который будет вести бухгалтер по учету расчетов и расчетных операций в электронном виде (табл. 2.8).

Таблица 2.8

## Журнал регистрации договоров в ЗАО «НКЗ»

№ п/п	Регистрационный номер	Дата договора	Предмет и срок действия договора	Дата и номер дополнительного соглашения	Наименование контрагента	Сумма договора, руб.
1.	255-м	22.05.2016	товар 22.05.2016	-	ИП Белякова Н.А.	10000,00
	.....	.....	.....	.....	.....	.....
12.	267-м	11.06.2016	товар 10.06.2017, продлен до — —	№ 1 от 12.07.2016	ООО «Экстра»	15000,00

Журнал договоров – это учетная форма, ведущаяся с целью внутренней регистрации и систематизации подписанных соглашений. При необходимости в журнале должна быть отображена следующая информация:

- фамилия, имя, отчество лица, ответственного за исполнение договорных обязательств;
- наличие и полный перечень приложений к договору;
- фамилия, имя, отчество, должность лица, поставившего свою подпись под договором.

Анализ финансового состояния ЗАО «НКЗ» показал, что предприятие является финансово-зависимым, так как большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств. Предприятие полностью зависит от внешних инвесторов, оно неспособно поддерживать уровень

собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников. В данном случае может возникнуть ситуация когда возникло затруднение с оборотными средствами на оплату закупаемого товара и требуется отсрочка платежа, а поставщик не хочет ее предоставлять отсрочку, либо поставщик запросил слишком высокую плату за предоставление коммерческого кредита, и в результате товар обойдется слишком дорого.

Предлагаем решить вопрос с финансированием с использованием реверсивного (закупочного, или обратного) факторинга.

Несмотря на то, что в ГК РФ понятие «факторинг» отсутствует, к факторинговым сделкам применяются нормы гл. 43 ГК РФ о финансировании под уступку денежного требования (рис. 2.3).

Закупочный факторинг предполагает финансирование факторинговой компанией (ее еще называют фактором) закупок, то есть фактор после подписания договора факторингового обслуживания по заявкам оплачивает поставщику задолженность за отгруженный товар в размере до 100% от его стоимости, но в пределах установленного лимита финансирования.

Деньги за поставленный товар надо будет вернуть уже факторинговой компании. При необходимости фактор может предоставить вам дополнительную отсрочку платежа. Поэтому не позднее даты окончания отсрочки покупателю нужно перечислить факторинговой компании свою задолженность за товар.

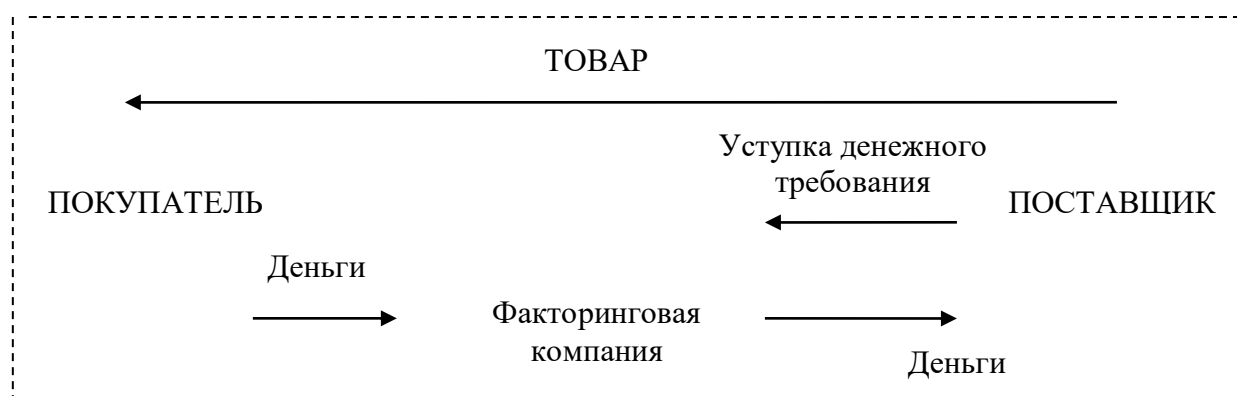


Рис. 2.3 Схема использования реверсивного (закупочного, или обратного)

## факторинга

Рассмотрим, какие документы нужно оформить, если вы решите воспользоваться услугами факторинга. Каждый шаг обозначает документ (приложение 17).

При заключении факторинговых сделок в бухгалтерском учете покупателя делаются следующие записи (табл. 2.9).

Таблица 2.9

### Отражение в бухгалтерском учете факторинговых сделок

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1	2	3
На дату отгрузки товара поставщиком		
Отражены затраты на приобретение товара	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражен НДС, предъявленный поставщиком	19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
НДС, предъявленный поставщиком, принят к вычету	68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «НДС»	19, субсчет «НДС по приобретенным материально-производственным запасам»

Продолжение табл. 2.9

1	2	3
На дату передачи денежного требования		
Изменен кредитор в связи с заключением договора факторинга	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по договору факторинга»
На дату оказания услуг по факторинговому обслуживанию		
Отражена сумма комиссионного вознаграждения за услуги факторинговой компании	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»	76, субсчет «Расчеты по договору факторинга»
Отражен НДС с суммы комиссионного вознаграждения за услуги факторинговой компании	19, субсчет «НДС по выполненным работам (услугам) сторонних организаций»	76, субсчет «Расчеты по договору факторинга»
НДС с суммы вознаграждения принят к вычету	68, субсчет «НДС»	19, субсчет «НДС по выполненным работам (услугам) сторонних организаций»
На дату оплаты в соответствии с установленным договором факторинга сроком платежа		
Оплачены задолженность за поставленный товар и комиссионное вознаграждение за услуги факторинговой компании	76, субсчет «Расчеты по договору факторинга»	51 «Расчетный счет»

В основном закупочный факторинг безрегрессный. Однако, разные факторинговые компании используют разные схемы, бывает, факторы заключают договоры с регрессом (с правом обратного требования к поставщику возместить уплаченную ему сумму). То есть, если вы вовремя не расплатитесь с факторинговой компанией, фактор потребует у поставщика вернуть ему деньги, полученные за проданный товар. В таком случае вы опять будете должны своему поставщику. Поэтому, прежде чем подписать договор факторинга, следует уделить особое внимание его условиям и тому, что сможет ли предприятие исполнить данные обязательства.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, уменьшению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния торгового предприятия ЗАО «НКЗ».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Объектом исследования является закрытое акционерное общество «Новооскольский комбикормовый завод». Основным видом деятельности предприятия является производство и реализация комбикормов-концентратов, белково-витаминно-минеральных концентратов, лизина, кормосмесей, комбикормов и других кормовых добавок для сельскохозяйственных животных, рыбы и птицы.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией путем компьютерной обработки данных с применением программы «1С: Предприятие».

На основе бухгалтерской отчетности ЗАО «НКЗ» за 2014-2016 гг. мы провели анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия.

Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «НКЗ» показали, что выручка в 2016 году имела динамику роста, так в 2016 году по сравнению с 2015 годом объем продаж возрос на 10,6 %, что в денежном эквиваленте составляет 662055 тыс. руб. Данная динамика роста говорит о наращивании предприятием хозяйственной деятельности.

За анализируемый период наблюдалась динамика снижения прибыли от продажи продукции. В 2015 году прибыль уменьшилась на 74510 тыс. руб. (темп снижения составил 48,94 %). В 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль уменьшилась на 4343 тыс. руб. (темп снижения составил 5,59 %).

В результате проведения анализа рентабельности (убыточности) выявлена следующая динамика показателей: ухудшился финансовый результат от основных видов деятельности. В 2016 году также наблюдается снижение рентабельности производства на 0,07 %, и на конец анализируемого периода показатель составил 1,21 %. Следовательно, эффективность производственной деятельности хотя и незначительно, но снизилась. Повысить прибыльность производства можно за счет полного использования производственной мощности.

В процессе проведенного анализа мы определили следующие резервы



увеличения прибыли предприятия: обновление основных фондов; ликвидация целодневных простоев и часов внутрисменного простоя; сокращение потерь от брака, порчи материалов и продукции; устранение непроизводительных расходов и потерь в составе управленческих затрат.

Проведя анализ финансового состояния ЗАО «НКЗ», можно сделать вывод, что предприятие является финансово зависимым, осуществляющим хозяйственную деятельность преимущественно за счет заемных средств.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «НКЗ» используется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности, на которое перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или поставки, суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

Сверка расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «НКЗ» проводится по хозяйственным договорам. Один раз в год перед составлением годовой отчетности на основании учетной политики в ЗАО «НКЗ» проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, при этом оформляется Форма № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» и справка к ней.

В ходе написания выпускной квалификационной работы нами был проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ показал, что в структуре дебиторской задолженности в 2016 г. наибольший удельный вес занимают авансы выданные 64,19 %. В структуре кредиторской задолженности в 2016 г. наибольший удельный вес занимает задолженность перед персоналом по оплате туда - 48,45 %, доля задолженности перед поставщиками составляет - 20,78 %.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился за анализируемый период увеличился, что позволяет сделать вывод о неэффективном проведении расчетно-платежной дисциплины с дебиторами, а также о нерациональности размера годового оборота средств в расчетах.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ЗАО «НКЗ» показал, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности также снижался (-17,55 оборота) и на конец анализируемого периода составил 224,98 оборота.

В целях совершенствования учета расчетов в ЗАО «НКЗ» мы рекомендуем:

1. Для контроля за контрагентами предлагаем после подписания договора директором договора документ передавать в бухгалтерию для дальнейшей его регистрации и присвоения соответствующего номера. Для регистрации договоров предлагаем использовать журнал регистрации договоров, который будет вести бухгалтер по учету расчетов и расчетных операций в электронном виде. Так как ЗАО «НКЗ» торговая организация считаем более удобным будет ведение журнала отдельно для договоров с покупателями и поставщиками.

2. Анализ финансового состояния ЗАО «НКЗ» показал, что предприятие является финансово-зависимым, так как большая часть имущества предприятия сформирована из заемных средств. В возникновения затруднений по оплате за товар поставщику предлагаем решить вопрос с финансированием с использованием реверсивного (закупочного, или обратного) факторинга. Закупочный факторинг предполагает финансирование факторинговой компанией (ее еще называют фактором) закупок, то есть фактор после подписания договора факторингового обслуживания по заявкам оплачивает поставщику задолженность за отгруженный товар в размере до 100% от его стоимости, но в пределах установленного лимита финансирования.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать усовершенствованию организации расчетов и их учета, уменьшению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ЗАО «НКЗ».

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 28 марта 2017 г. № 39-ФЗ) / Издательство: Феникс, 2017 г. - 544 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 03 апреля 2017 г. № 58-ФЗ) / Издательство: Омега-Л, Рипол Классик, серия Кодексы Российской Федерации, 2017 г. – 658 с.
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 23 мая 2016 г. № 149-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 29 марта декабря 2017 г. № 47н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
5. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 6 апреля 2015 г. № 57н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 6 апреля 2015 г. № 57н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6

мая 1999 г. № 33н (в ред. от 6 апреля 2015 г. № 57н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

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

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

10. Об утверждении формы «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации» [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 10 марта 1999 г. № 19н // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

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

12. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации [Электронный ресурс]: постановление Государственного комитета Российской Федерации по статистике от 18 августа 1998 г. № 88 (в ред. от 03 мая 2000 г. № 36) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

13. О порядке определения в целях НДС даты отгрузки товаров и о порядке выставления счетов-фактур по товарам, отгружаемым со склада поставщика и доставляемым непосредственно покупателю [Электронный ресурс]: письмо

Минфина РФ от 1 марта 2012 г. № 03 - 07 - 08 / 55 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

14. О моменте определения налоговой базы по НДС при реализации организацией товаров (котельное энергетическое оборудование промышленного назначения), при условии, что поставка товаров осуществляется по частям в связи с большими весом и объемом [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 13 января 2012 г. № 03 - 07 - 11 / 08// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

15. О применении пункта 1 статьи 167 Налогового Кодекса Российской Федерации в редакции федерального закона от 22.07.2005 № 119-ФЗ [Электронный ресурс]: письмо ФНС России от 28 февраля 2006 г. № ММ - 6 - 03 / 202 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

16. Абушенкова, М. Про расчеты с покупателями [Текст]/ М. Абушенкова, // Главбух. -2014. -№ 2. -С. 82–86

17. Белов, А.А. Бухгалтерский учет: Теория и практика [Текст]: учебник/ А.А. Белов, А.Н. Белов - М.: Эксмо, 2014. - 624 с.

18. Белокурченко, Н.С. Управленческий учет расчетов с поставщиками и покупателями [Текст] / Н.С. Белокурченко // Наука, технологии и инновации в современном мире.- 2016.- № 1 (3).- С. 44-46.

19. Давыдова, В.А. Теория и практика учёта расчётов с покупателями и заказчиками [Текст]/ В.А. Давыдова, Э.Р. Салахутдинова // Бухгалтерский учет, анализ и аудит итоги студенческой научной сессии. - Уфа, 2015. С. 95-99.

20. Елина, Л.А. Цены в условных единицах: учет у продавца и покупателя [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2014.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

21. Емельянова, Е.В. Наличные расчеты между организациями по месту нахождения покупателя [Электронный ресурс]/ Е.В. Емельянова // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение.- 2014.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
22. Ирхина, Е.П. «Плохая» дебиторка [Электронный ресурс]/ Е.П. Ирхина // Расчет.- 2013.- № 7.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
23. Карпова, К.А. Учет выдачи и возврата разменной монеты и купюр для расчетов с покупателями в операционную кассу розничной торговой точки [Электронный ресурс]/ К.А. Карпова // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании.- 2014.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
24. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н. П. Кондраков. - М.: ИНФРА - М, 2013. - 681 с.
25. Костюкова, Е.И. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. пособие / Е.И. Костюкова. - М.: КноРус, 2015. - 270 с.
26. Лавренова, Н.Н. Доставка товаров покупателю: учет и налогообложение [Текст] / Лавренова, Н.Н. // Бухгалтерский учет.- 2012 .- № 3, 4.- С.29-37.
27. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Лытнева .- Ростов н/Д: Феникс, 2015.- 604 с.
28. Мельникова, Л. А. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Л. А. Мельникова // Современный бухучет. -2014. -№ 5. - С. 3–10.
29. Михайлова, И.Г. Учет резерва по сомнительным долгам как способ совершенствования учета расчетов с покупателями [Текст]/ И.Г. Михайлова, Я.Г. Рубанова // Молодежь и кооперация: реальность и будущее Материалы международной студенческой научной конференции. Белгородский университет кооперации, экономики и права. - 2015. - С. 266-274.
30. Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: [Текст]: учеб. пособие / М.Я. Погорелова. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА - М,

2015. - 331 с.

31. Полякова, Е.В. Основы документального оформления учёта расчётов с покупателями и заказчиками за оказанные услуги в сфере железнодорожных грузоперевозок [Текст]/ Е.В. Полякова, Т.И. Чигарева // Евразийский научный журнал. -2016. -№ 5.-С. 61-62.

32. Прудников, Ю.Н. Проблемные вопросы бухгалтерского и налогового учета НДС от предварительной оплаты от покупателей [Электронный ресурс] / Ю.Н. Прудников // Международный бухгалтерский учет.- 2014.- № 23.- С. 125-132.

33. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н. Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.

34. Сивак, А.А. Организация раздельного учёта расчётов с покупателями [Текст] А.А. Сивак, И.А. Золотарёва // Научный альманах Центрального Черноземья. 2015. -№ 2.- С. 116-122.

35. Уханова, О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями: проблемы, 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.

36. Чикваная, Н.Г. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками в организациях [Текст]/ Н.Г. Чикваная, Е.В. Сердюкова, И.А. Павленко // Экономика и предпринимательство. - 2014. -№ 11-2 (52-2). - С. 401-404.

37. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета; допущено УМО по классическому университетскому образованию в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика». - М.: ИНФРА-М, 2012. - 618 с. - (Бакалавриат).

38. Яковлева, И.Г. Учет реализации продукции (работ, услуг) и расчетов с



покупателями [Текст] / И.Г. Яковлева // Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность.- 2015. - № 14. - С. 288-290.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

## Виды деятельности ЗАО «НКЗ» по ОКВЭД

Код ОКВЭД	Наименование вида деятельности
Основной вид деятельности	
10.91.3	Производство кормового микробиологического белка, премиксов, кормовых витаминов, антибиотиков, аминокислот и ферментов
Дополнительные виды деятельности	
10.41.2	Производство нерафинированных растительных масел и их фракций
10.61	Производство продуктов мукомольной и крупяной промышленности
10.61.2	Производство муки из зерновых культур
10.61.3	Производство крупы и гранул из зерновых культур
10.61.4	Производство мучных смесей и приготовление мучных смесей или теста для хлеба, тортов, бисквитов и блинов
10.71	Производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения
10.72	Производство сухарей, печенья и прочих сухарных хлебобулочных изделий, производство мучных кондитерских изделий, тортов, пирожных, пирогов и бисквитов, предназначенных для длительного хранения
10.91.1	Производство готовых кормов (смешанных и несмешанных), кроме муки и гранул из люцерны, для животных, содержащихся на фермах
42.99	Строительство прочих инженерных сооружений, не включенных в другие группировки
43.3	Работы строительные отделочные
46.24	Торговля оптовая шкурами и кожей
46.38	Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков
46.46.1	Торговля оптовая фармацевтической продукцией
52.10	Деятельность по складированию и хранению
52.29	Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками
64.19	Денежное посредничество прочее
64.91	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
69.20.1	Деятельность по проведению финансового аудита
71.2	Технические испытания, исследования, анализ и сертификация
71.20.8	Сертификация продукции, услуг и организаций
71.20.9	Деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая