

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**СТАРООСКОЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ  
(С О Ф Н И У «Б е л Г У»)**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ИНФОРМАТИКИ И МАТЕМАТИКИ

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И  
ПОДРЯДЧИКАМИ  
(НА ПРИМЕРЕ СПК «КРАСНАЯ ДОЛИНА»)**

Выпускная квалификационная работа  
обучающейся направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
заочной формы обучения , группы 92071378  
Ладыженской Виктории Ивановны

Научный руководитель:  
к.э.н., доцент Е.Г. Дмитрик

СТАРЫЙ ОСКОЛ 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЁТА РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМ.....	6
1.1. Методологические основы учёта и анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками.....	6
1.2. Нормативные документы, регулирующие расчёты с поставщиками и подрядчиками.....	16
1.3. Организационно-экономическая характеристика СПК «Красная Долина».....	21
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В СПК «КРАСНАЯ ДОЛИНА».....	34
2.1. Первичная документация по учёту расчётов с поставщиками и подрядчиками.....	34
2.2. Аналитический и синтетический учёт расчётов с поставщиками подрядчиками .....	41
2.3. Инвентаризация расчётов с поставщиками и подрядчиками .....	46
2.4. Анализ расчётов с поставщиками и подрядчиками на предприятии...	48
2.5. Совершенствование учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	60
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	70

## ВВЕДЕНИЕ

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных форм расчётов. Возникающие при этом хозяйственные связи – необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации товаров.

Экономические отношения оформляются и закрепляются договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое – их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком.

Факты возникновения обязательств и их погашения представляют собой расчетные отношения. При этом любая организация может выступать плательщиком денежных средств или их получателем.

Рациональный анализ расчётов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что учет расчетов с поставщиками и подрядчиками кредиторами составляет существенную и очень важную часть бухгалтерской деятельности, так как не поступление или несвоевременное поступление оплаченных заранее материальных ресурсов нарушает ритмичность хозяйственной деятельности, возникающие, в результате этого, кредиторские задолженности, зачастую нередко приводят к финансовым потерям и разрушению установившихся партнерских связей.

Четкая организация расчетов оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное

поступление денежных средств к поставщикам.

Поэтому выпускная квалификационная работа на тему «Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками» является актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение и анализ бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и разработка мероприятий по их улучшению.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- изучить теоретические аспекты и нормативное регулирование учёта расчетов с поставщиками;

- дать организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;

- изучить первичную документацию по учёту расчетов с поставщиками;

- ознакомиться с аналитическим и синтетическим учётом расчетов с поставщиками;

- изучить порядок проведения инвентаризации расчетов с поставщиками;

- произвести анализ расчетов с поставщиками на предприятии.

В качестве объекта исследования выступает сельскохозяйственный производственный кооператив «Красная Долина» (СПК «Красная Долина»), предметом исследования – расчеты с поставщиками.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты: Федеральный Закон «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ (в ред. от 23 мая 2015 г. № 149-ФЗ), Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета и экономического анализа таких авторов как Астахов В.П. [16], Бахолдина И.В.[17], Березкин И.В..[19], Богатая И.Н.[20] и др.

В качестве информационной базы для написания работы

использовалась годовая бухгалтерская отчетность СПК «Красная Долина» за период 2014 год, 2015 год, 2016 год.

Для достижения поставленных целей и задач, обработка информации и в целом выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ, метод сравнений и опрос.

Работа изложена на 69 страницах компьютерного текста и состоит из введения, двух глав, заключения, включает 9 таблиц, 8 рисунков, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе изложены теоретические основы расчета с поставщиками и подрядчиками: рассмотрены понятия, цели и задачи учета, основы нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками; представлена организационно-экономическая характеристика СПК «Красная Долина» с анализом основных показателей финансово-хозяйственной деятельности за 2014 – 2016 годы, представлен порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, приведены операции по синтетическим и аналитическим счетам.

Во второй главе рассмотрены основы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Даются основные понятия, задачи учета расчетов данного участка, характеристика счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», порядок заключения договоров и особенности учета.

Произведен анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками на основе материалов СПК «Красная Долина», сформулированы рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на исследуемом предприятии.

В заключении представлены выводы по результатам проведенного в дипломной работе исследования.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЁТА РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

## 1.1. Методологические основы учёта и анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками

Вопросы рациональной организации производственных запасов, необходимых для организации производства продукции, работ и услуг рассматриваются в работах многих учёных.

Хозяйственные связи являются необходимым условием деятельности любого предприятия независимо от вида его деятельности. Производственные запасы материалов и других ценностей, необходимых для обслуживания производственного процесса и ведения хозяйственной деятельности, пополняются за счёт их поставок организациями-поставщиками, пишет Астахов В.П. [16].

Бахолдина И.В. к поставщикам и подрядчикам относит организации, поставляющие сырьё и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие работы и оказывающие различные виды услуг [17].

Березкин И.В. указывает на то, что все поставки и услуги должны осуществляться на основе договоров. В договоре оговариваются: номенклатура поставляемого товара, цены, условия поставки, порядок оплаты, санкции за несоблюдение договорных условий и т.д.[19].

Богатая И.Н. размышляет о том, что расчёты с поставщиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации. Поставщикам может быть выдан аванс в соответствии с хозяйственным договором [20].

Организации сами выбирают форму расчётов за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Формы расчётов между предприятиями представлены на рис. 1. В расчётах с покупателями и поставщиками может применяться как наличная, так и безналичная форма расчётов. Расчёты с участием граждан, когда последние не связаны с

предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке (ст. 861 ГК РФ) [1]. Очень важно при оперативном учёте видеть текущую картину взаимоотношений с каждым поставщиком, указывает Абрамова А.С.[29].



Рис. 1.1. Формы расчётов между предприятиями

Учёт с поставщиками предварительно ведётся в ведомости расчётов с поставщиками. Наряду с ведомостью следуют открывать ведомости по каждому поставщику, что позволяет наблюдать реальную картину

взаимоотношений.

Акатьева М.Д. считает, что необходимо соблюдать сроки платежей и тем самым избегать возможных санкций за нарушения договорных обязательств [15].

Для обобщения информации о расчётах с поставщиками и подрядчиками предназначен активно-пассивный счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Все операции, связанные с расчётами за приобретение материальных ценностей, принятые работы, оказанные услуги отражаются на данном счёте независимо от времени оплаты [9].

Основанием для принятия на учёт кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчётные документы и документы, свидетельствующие о факте совершения сделки.

Богаченко В.М. указывает на то, что важным обстоятельством образования задолженности у организации перед поставщиками считается момент перехода права собственности на приобретаемое имущество от поставщика к покупателю [21].

В соответствии с установленным порядком учётные данные о продаже продукции формируются по моменту её отчуждения, т.е. «по отгрузке», что означает переход права собственности на отгруженную продукцию к покупателю.

Согласно принципу имущественной обособленности, предусмотренному ПБУ 1/2008 г. «Учётная политика организации», имущество, находящееся в собственности организации, должно быть отражено в её балансе. Из этого следует, что обязательства по расчётам с поставщиками должны быть отражены в следующих случаях: при поступлении непосредственно на склад организации товарно-материальных ценностей или при приёмке оказанных услуг и выполненных работ в соответствии с документами поставщика; при поступлении материалов и оприходовании их без расчётных документов поставщика на их оплату, т.е. имеет место неотфактурованная поставка; при оплате расчётных документов



поставщика за материалы, которые до конца месяца не поступили в организацию и находятся в пути или на ответственном хранении у поставщика [5].

На счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счётом 76/2 «Расчёты по претензиям» [46].

Предприятия сами выбирают форму расчётов. Расчёты с поставщиками осуществляются в удобной обеим сторонам форме и оговариваются в договоре или дополнительном соглашении. Это безналичные и наличные расчёты, а также взаимозачёт, бартер, расчёты с помощью векселей и др. Без согласия организации в безакцептном порядке оплачиваются требования за отпущенный газ, воду, электроэнергию, выписанные на основании показателей измерительных приборов и действующих тарифов, а также за канализацию, пользование телефоном, почтово-телеграфные услуги [49].

Договором может быть предусмотрена предварительная оплата поставки. В таком случае поставщик поставяет продукцию после получения аванса от покупателя. Размер аванса определяется сторонами в договоре. После окончания поставки и оплаты продукции суммы перечисленного аванса засчитываются при окончательной оплате. Учёт выданных авансов осуществляется в отдельных регистрах аналитического учёта с целью получения информации о расчётах с конкретными поставщиками и контроля за их состоянием. Суммы выданных авансов перечисляются по платёжному поручению с расчётного счёта или других счетов в банках. Перечисленные авансы поставщикам учитываются по дебету этого счёта до тех пор, пока не будут полностью выполнены и документально оформлены поставка материально-производственных запасов или объём предусмотренных договором работ и услуг. За полученные товары и выполненные работы,

подтверждённые документально, возникает задолженность перед поставщиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов [44].

При невыполнении договора поставки неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчётный счёт покупателя. Такая операция оформляется платёжным поручением, в котором обязательно должно быть указано основание (номер и дата платёжного поручения, по которому зафиксировано получение аванса, а также договора).

Очень важно организовать контроль за правильностью и своевременностью расчётов с поставщиками. Суть контроля заключается в сопоставлении двух показателей: сумм уплаченных поставщикам, стоимости поступившей товарной массы. Эти показатели должны определяться на основании документов: отчётов кассира, выписок банка, товарных отчётов, сопроводительных товарных документов. Если эти показатели не совпадают, то необходимо выяснить и принять меры к устранению причин, вызывающих такое расхождение. Причинами могут быть: несовпадение количества запасов по сравнению с указанными в документах поставщика; не учтены выставленные претензии; неполное оприходование материалов; арифметические ошибки и др. Кроме того, причинами такого расхождения могут быть естественные причины: деньги перечислены, а материалы ещё не поступили или оприходованы, но ещё не оплачены. Такое сопоставление необходимо вести по каждому поставщику и по каждой партии поступающей от одного поставщика [47].

Бухарева Л. В. считает, что с поставщиками необходимо проводить инвентаризацию расчётов с целью проверки обоснованности сумм, числящихся на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Суммы кредиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, списываются на финансовые результаты организации [22].

В расчётах между поставщиками и покупателями могут иметь место товарообменные операции (бартерные сделки). Для осуществления таких расчётов между участниками заключается договор мены. В законодательном

порядке его содержание регулируется ст. 567 ГК РФ. Каждый из участников этих операций выступает одновременно в качестве покупателя и продавца. Их встречные обязательства погашаются путём зачёта взаимных требований [1].

Все расчёты предприятия можно разделить на две группы: платежи по товарным операциям – это операции, связанные с движением товара: расчёты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, комиссионерами и комитентами; расчёты по нетоварным операциям – операции, не обусловленные движением товара и связанные лишь с движением денежных средств: расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами, акционерами, подотчётными лицами, кредитными организациями [51].

Расчёты по товарным операциям осуществляются такими видами платежей: платежными поручениями, аккредитивами, чеками, зачётом взаимных требований, векселями, товарообменными операциями, плановыми платежами. По нетоварным операциям расчёты осуществляются только с помощью платёжных поручений.

Дмитриева И. М. подразделяет безналичные расчёты на иногородние и одногородние (местные). В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя иногородними называют расчёты между организациями, обслуживаемыми учреждениями банка, находящимися в разных населённых пунктах, а одногородними – расчёты между организациями, обслуживаемыми одним или несколькими учреждениями банка, находящимися в одном населённом пункте [25].

Наиболее широкой формой расчётов между плательщиком и получателем средств по товарным и нетоварным операциям являются расчёты платёжными поручениями. Банк принимает платёжное поручение к оплате независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При наличии картотеки № 2 по мере поступления денежных средств допускается частичная оплата платёжных поручений. В таких случаях банком в качестве

расчетного документа дополнительно используется платежный ордер (ф. № 0401066), а на лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «частичная оплата». На обратной стороне данного платежного поручения указываются порядковый номер и дата платежного ордера, сумма остатка, заверенная работником банка [8].

Платежное поручение — это документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета. Банк принимает платежное поручение от плательщика к исполнению только при наличии денег на его расчетном счете. Если средств для платежа нет, и банк не считает возможным выдать предприятию ссуду, то документы возвращаются. При равномерных постоянных поставках расчеты между поставщиками и постоянными покупателями совершаются в порядке плановых платежей с использованием расчетов платежными поручениями [10].

Расчеты платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К срочным относятся платежи сразу после отгрузки, т.е. путем прямого акцепта товара, а также частичные платежи при крупных сделках. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или в ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В практике денежных расчетов используются инкассовые поручения. Инкассо — это поручение банку взыскать деньги с плательщика. Такие поручения обычно используются при принудительном взыскании средств.

Взыскатели представляют в банк инкассовое поручение со ссылкой на дату и номер исполнительного или приравненного к нему документа.

Поручения, основанные на приказах арбитража, решениях суда или исполнительных надписях, утверждённые нотариусами, предъявляются при соответствующих подлинных исполнительных документах или их дубликатах.

Инкассовые поручения с приложением исполнительных документов, а также распоряжения на списание средств со счетов одногородних плательщиков представляются взыскателем на инкассо непосредственно учреждению банка, где ведется счет плательщика, а по иногородним плательщикам — учреждению банка, обслуживающему взыскателя.

Основанием для оформления бухгалтерских проводок по расчетному счету и специальным счетам в банках является выписка кредитного учреждения. В качестве первичных документов выступают платежные документы, оформленные по формам и в порядке, утверждаемым Центробанком РФ (Положением о безналичных расчетах) [27].

Между организациями большинство расчетов производится безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между организациями выступают соответствующие учреждения банков. Основа безналичных расчетов — межбанковские расчеты. В безналичных расчетах обязательно участвуют два хозяйствующих субъекта и банк. Юридические лица и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, вправе открывать счета в любом банке по месту их регистрации или в банке вне места своей регистрации с согласия последнего. Юридические лица обязаны хранить свободные денежные средства в банках. Необоснованный отказ банка, уставом которого предусмотрены осуществление соответствующих

банковских операций, обязаны принять денежные средства клиента на хранение и открыть счет.

Между банком и клиентом заключается договор о расчетно-кассовом обслуживании с открытием соответствующего банковского счета. По договору банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других банковских операций.

Для открытия счета в банк представляются заявление, свидетельство о регистрации, заверенная нотариусом карточка с образцами подписей и печати. Записи по открытым в банке счетам (или отражение операций в электронной памяти машины) представляют собой отражение денежных оборотов хозяйствующего субъекта. Без распоряжения клиента списание средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, арбитражного суда, если иное не предусмотрено законодательством. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, эти средства со счета организации списываются в порядке поступления распоряжения клиента и других документов на списание. В настоящее время установлена календарная очередность платежей согласно ГК РФ (ст. 855).

Так, при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований, денежные средства списываются в следующей очередности: по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчета по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами,

работающими по трудовому договору, контракту, авторскому договору; по платежным документам, предусматривающим платежи во внебюджетные фонды; по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет, и по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований; по другим платежным документам в порядке календарной очередности [1].

Средства со счета по требованиям, которые относятся к одной очереди, списываются в порядке календарной очередности поступления документов. Сведения о движении денежных средств на расчетном счете содержатся в выписке с расчетного счета, которая представляет собой копию записей по расчетному счету конкретной организации. Форма выписки с расчетного счета в различных учреждениях банка зависит от технологии обработки банковской документации, однако независимо от форм выписки она содержит такие обязательные реквизиты: входящие и исходящие остатки, дата, номер документа, шифры и коды совершаемых операций с указанием сумм по дебету или кредиту расчетного счета. При обработке данного документа списание или выдача денежных средств с расчетного счета отражается в выписке по дебету, а поступление или взнос денег на расчетный счет, а также начальные и конечные остатки — по кредиту. Это объясняется тем, что выписка с расчетного счета показывает задолженность учреждения банка по денежным средствам перед организацией. Поэтому расчетный счет организации для банка является пассивным.

Следовательно, остатки задолженности банка (остатки денежных средств на расчетном счете организации) и ее увеличение (поступление денежных средств на расчетный счет организации) показываются по кредиту, а уменьшение (списания денежных средств с расчетного счета организации) — по дебету. Обработка полученных выписок с расчетного счета производится в соответствии с прилагаемыми к ней документами, исходя из содержания которых производятся записи по счетам бухгалтерского учета в регистрах, предназначенных для отражения движения денежных средств.

Периодичность получения выписки с расчетного счета предопределяется количеством операций, произведенных банком за определенный промежуток времени. Каждая выписка является основанием для заполнения учётных регистров по расчетному счету [30].

Кроме расчетных счетов, в банках могут открываться и текущие счета. Наряду с указанными счетами в банке хозяйствующим органом может быть открыт депозитный счет для хранения в течение определенного времени части средств предприятия.

Статья 856 ГК РФ предусматривает ответственность банка за ненадлежащее совершение операций по счёту клиента [1].

Ответственность банка состоит в основном в выплате процентов и убытков в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Из всего изложенного можно сделать вывод, что к поставщикам относят организации, поставляющие сырьё и другие товарно-материальные ценности. Расчёты с поставщиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей. В настоящее время организации сами выбирают форму расчётов за поставленную продукцию в наличной или безналичной формах. Учёт расчётов с поставщиками ведут на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Суммы задолженности поставщикам подвергаются проверке.

## 1.2. Нормативные документы, регулирующие расчёты с поставщиками

Ведение бухгалтерского учёта осуществляется в соответствии с нормативными документами.

На правовое регулирование расчетов направлен ряд нормативных актов различного уровня.

Прежде всего, необходимо выделить Гражданский кодекс Российской Федерации, устанавливающий формы расчетов и правовые основы расчетов, регулирующий договорные основы осуществления безналичных расчетов [1].

Обязательства по расчётам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-



продажи, к которым относится и договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455, 506 и другими ГК РФ [1].

ГК РФ устанавливает общий срок исковой давности – 3 года. В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» кредиторская задолженность, по которой истёк срок исковой давности, включается в доход организации в сумме, в которой эта задолженность отражена в бухгалтерском учёте организации [12].

Налоговый Кодекс РФ регулирует бухгалтерский учет в целях налогообложения. Главой 21 НК РФ определены налогоплательщики НДС, объекты налогообложения, налоговая база, ставки налога [2].

Налоговый кодекс Часть 2 глава 25 «Налог на прибыль» – регулирует в части управленческого учета, понятие доходов и расходов организации, что повлекло за собой пересмотр ранее установленных нормативных актов по составу затрат на производство работ, услуг и продукции. Вычеты сумм НДС, предъявленных организации при приобретении материальных ценностей производятся после их принятия к бухгалтерскому учёту. Вычет сумм НДС можно производить при наличии правильно оформленных первичных документов (счетов-фактур) и при условии, что приобретенные материальные ценности предназначены для осуществления производственной деятельности.

Право разработки и утверждения унифицированных форм первичной учётной документации по учёту материалов, основных средств и др., было предоставлено Государственному комитету РФ по статистике (с 01.09.2004 г. – Федеральная служба государственной статистики -Росстат).

Правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов устанавливает Банк России в соответствии с Федеральным законом от 03 октября 2002г. №2п «О безналичных расчётах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) [8]. В соответствии с п. 2.2 Положения ЦБ РФ банки осуществляют операции по счетам на основании

расчетных документов. Последние представляют собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

Основным документом, регулирующим осуществление безналичных расчетов на территории России в рублях, является Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ», которое определяет формы, порядок заполнения и оформления расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций [8].

Расчеты наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами, между юридическим лицом и индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, могут производиться лишь в пределах 100 тыс. руб., - сказано в Указании ЦБ РФ № 3073-У от 7 октября 2013 г., зарегистрировано в Минюсте России 23 апреля 2014 г. № 32079. Кроме того, покупатель с поставщиком может расплатиться не денежными формами расчетов, например, векселем [10].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» регулирует основные положения бухгалтерского учета: объекты, задачи, понятия в учете; учетную политику, основные требования к бухгалтерскому учету и другие аспекты, но конкретно не регулирует управленческий и финансовый учет [3]. Статья 1 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» предусматривает в составе объектов бухгалтерского учета обязательства как неотъемлемую часть хозяйственной деятельности организации. Обязательства возникают по разным причинам и в первую очередь при приобретении товарно-материальных ценностей, основных средств и прочих активов перед поставщиками, при осуществлении процесса производства перед работниками, перед покупателями и заказчиками. При этом любая организация может выступать как дебитором, так и кредитором.

Методология организации и ведения бухгалтерского учета, установление порядка представления бухгалтерской отчетности, а также

правила хранения документов раскрыты в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [4].

Основными документами по учету затрат являются ПБУ 10/99 «Расходы организации» с учетом реализации 2010 г. [13], ПБУ 9/99 «Доходы организации» [26], ПБУ 1/2008 «Учетная политика» [12] и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [6]. Правила ведения бухгалтерского учета реализуются предприятием при разработке учетной политики в соответствии с вышеперечисленными положениями по бухгалтерскому учету.

ПБУ 10/99 «Расходы организации» устанавливает правила формирования в бухгалтерском учёте информации о расходах организаций. Согласно Положению расходы, связанные с приобретением товаров, относятся к расходам по обычным видам деятельности. Они принимаются к бухгалтерскому учёту в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. В соответствии с п. 6.1 и 6.5. данного Положения величина кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком с учётом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок) [13].

Также существуют методические указания, инструкции, рекомендации. Основным из них является План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций [9], Методические рекомендации по его применению. В рекомендациях дана краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к нему субсчетов. Согласно этим документам для обобщения информации о расчётах с поставщиками предназначен счет 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Методические рекомендации по ведению первичных документов бухгалтерского учета в сельском хозяйстве, которые определяют порядок введения в организациях независимо от форм собственности

унифицированные формы первичной учетной документации, которые разработаны с учетом современных стандартов и требований бухгалтерского учета.

На основании п. 11 Приказа Министерства Финансов РФ «О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций» при инвентаризации проверяется и документально подтверждаются кредиторская задолженность поставщикам. Для оформления результатов инвентаризации предусмотрена унифицированная форма № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчётов с покупателями, с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

Организациями разрабатываются самостоятельно документы при формировании учетной политики: рабочий план счетов, правила документооборота и технология обработки учетной информации и другие.

Ответственность за организацию бухгалтерского учёта в организациях возложена на их руководителей. В настоящее время существенно изменена бухгалтерская отчётность. Её состав, содержание, сроки и адреса представления стали в значительной мере соответствовать международной практике.

Для обеспечения данных бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в том числе и расчётов с поставщиками. Порядок проведения инвентаризации и оформления её результатов регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждённые Приказом Минфина РФ №49 от 13.06.1995 г. (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н). В документе сказано, что основной целью инвентаризации расчётов с поставщиками является проверка правильности, полноты и обоснованности сумм, числящихся на счёте. Причём проверке должны быть подвергнуты также расчёты по товарам, оплаченным, но находящимся в пути и расчётам с поставщиками по неотфактурованным поставкам [14].

Обобщая вышеизложенное, можно отметить, что по вопросу организации бухгалтерского учета расчётов с поставщиками имеется обширная нормативная база. Развитие рыночных отношений и расширение хозяйственных связей предприятий диктуют необходимость постоянного совершенствования нормативно-правовой базы в данной области.

### 1.3. Организационно-экономическая характеристика СПК «Красная Долина»

Сельскохозяйственный производственный кооператив (СПК) «Красная Долина» образован главами крестьянско-фермерских хозяйств: А.М. Скобенко, П.М. Скобенко, П.И. Бекетовым, Н.А. Бабичевым, В.В. Широких и зарегистрирован в МРИ ФНС № 6 по Белгородской области 27.03.2001 г.

№ 159.

СПК «Красная Долина» является коммерческой организацией, добровольным объединением граждан на основе членства для совместной деятельности по производству, переработке и сбыту сельскохозяйственной продукции, а также для иной не запрещённой законом деятельности, основанной на личном трудовом участии членов кооператива.

Кооператив является сельскохозяйственным производственным предприятием для выращивания зерновых и зернобобовых культур. Паевой (неделимый) фонд – 856 тысяч рублей. Форма собственности – частная. Местонахождение кооператива: село Большая Ивановка, урочище Красная Долина Новооскольского района, Белгородской области.

Структура управления кооперативом представлена на рисунке 1.2.

Высшим органом управления СПК «Красная Долина» является общее собрание членов кооператива.

Руководство текущей хозяйственно-финансовой деятельностью в СПК «Красная Долина» осуществляется единоличным исполнительным органом в лице председателя, который несёт материальную и административную ответственность за достоверность данных бухгалтерского и статистического отчётов, занимается вопросами сбыта, маркетинга и рекламы продукции

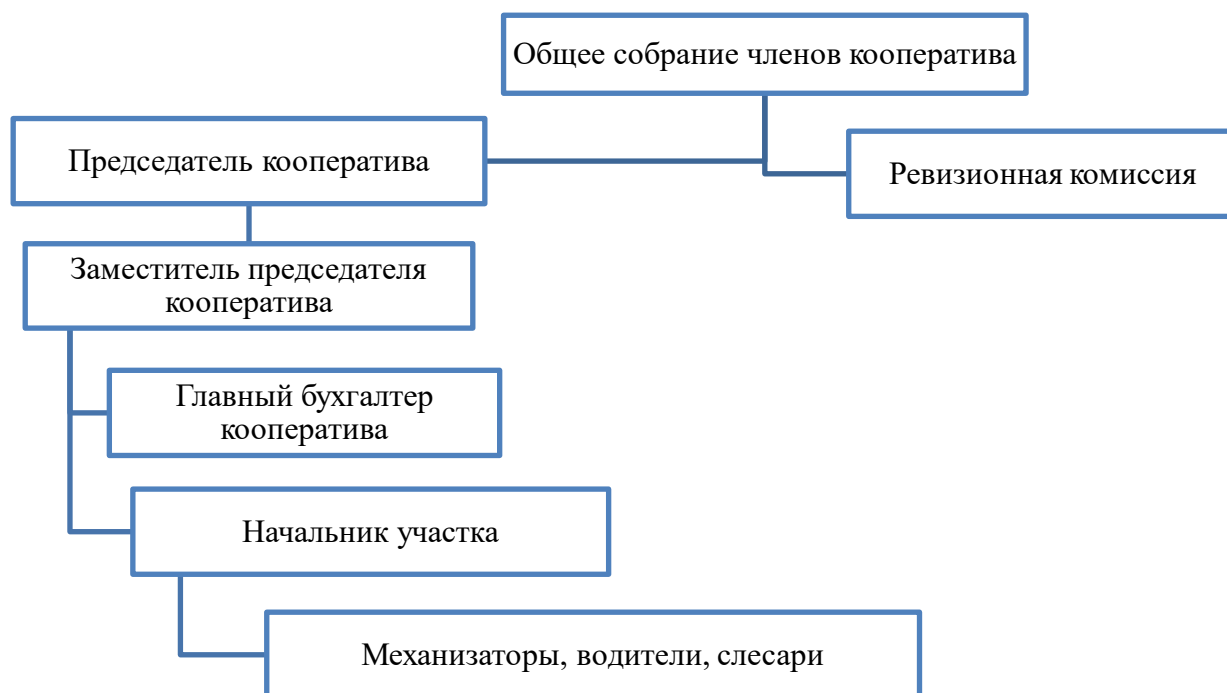


Рис. 1.2. Структура управления СПК «Красная Долина»

Основными видами деятельности СПК «Красная Долина» являются:

- производство и реализация сельскохозяйственной продукции, работ и услуг;
- оказание услуг по обработке почвы, транспортным услуг;
- реализация покупных материалов и товаров (приложение 1).

Эффективное ведение хозяйства невозможно без обеспечения главным средством производства в сельском хозяйстве – земельным ресурсом. Общий земельный фонд СПК «Красная Долина» составляет 1495 га, в том числе площадь сельскохозяйственных угодий 1490 га. Из них пашня занимает 155 га, сенокосы - 15 га. 25 га сельскохозяйственных угодий являются собственностью кооператива, 1465 га – арендованные земли. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности СПК «Красная Долина» за 2014 - 2016 годы представлены в таблице 1.1. Анализ произведён на основании бухгалтерской финансовой отчётности (приложения 2-10).

Анализируя данные таблицы, можно сделать следующие выводы: в СПК «Красная Долина» выручка от продажи продукции в 2015 году составила 29487 тыс. руб., что на 12695 тыс. руб. или на 75,6 % больше, чем в 2014 году. В 2016 году выручка по сравнению с 2015 годом уменьшилась на

3174 тыс. руб. или на 10,8 % и составила 26313 тыс. руб. В 2016 году денежная выручка от продажи сельскохозяйственной продукции уменьшилась в результате снижения урожайности сельскохозяйственных культур.

Себестоимость продаж ниже, чем выручка от продаж, что является положительным фактом. Однако с негативной стороны следует отметить, что в течение исследуемого периода себестоимость продаж возрастала. В 2015 году она увеличилась на 1897 тыс. руб. или на 12,7 % по сравнению с 2014 годом, в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение составило 2093 тыс. руб. или 12,5 %.

В течение исследуемого периода численность работников предприятия не изменялась и составляет 12 чел. Постоянство численности персонала характеризует эффективность кадровой политики и применение методов мотивации труда.

В течение исследуемого периода численность работников предприятия не изменялась и составляет 12 чел. Постоянство численности персонала характеризует эффективность кадровой политики и применение методов мотивации труда.

Центральное место в производственной деятельности любой организации занимает труд и его результаты. Без необходимого числа людей определенной профессии и квалификации ни одна организация не сможет достичь своей цели. В течение исследуемого периода численность работников предприятия не изменялась и составляет 12 чел. Постоянство численности персонала характеризует эффективность кадровой политики и применение методов мотивации труда.

В течение исследуемого периода численность работников предприятия не изменялась и составляет 12 чел. Постоянство численности персонала характеризует эффективность кадровой политики и применение методов мотивации труда.

Таблица 1.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности  
СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 г.г.

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+, -)		Относительное (%)	
				2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Выручка, тыс. руб.	16792	29487	26313	12695	-3174	75,6	-10,8
Себестоимость продаж, тыс. руб.	14900	16797	18890	1897	2093	12,7	12,5
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1892	12690	7423	10798	-5267	5,7	-41,5
Чистая прибыль, тыс. руб.	1741	12586	6864	10845	-5722	6,2	-45,5
Среднесписочная численность работников, чел.	12	12	12				
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	18006	23880	27621	5874	3741	32,6	15,7
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	953	1679	1601	726	-78	76,2	-4,6
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	7138	6621	3081	-517	-3540	-7,2	-53,5
Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	10872	13192	19145	2320	5953	21,3	45,1
Производительность труда, тыс. руб./ чел	1399,3	2457,3	2192,8	1058	-264,6	75,6	-10,8
Материалоотдача, руб.	1,54	2,24	1,37	0,70	-0,87	45,5	-38,6
Материалоемкость, руб.	0,65	0,45	0,73	-0,20	0,28	-30,8	61,7
Фондоотдача, руб.	0,93	1,23	0,95	0,30	-0,28	32,3	-22,5
Фондоёмкость, руб.	1,07	0,81	1,05	-0,26	0,24	-24,3	29,6
Уровень рентабельности, %	11,7	74,9	36,3	63,2	-38,6		
Рентабельность продаж, %	11,3	43	28,2	31,7	-14,8		

Основным показателем, характеризующим эффективность



использования персонала, является производительность труда. В СПК «Красная Долина» в 2015 году по сравнению с 2014 годом производительность труда увеличилась на 1058 тыс. руб./чел. или на 75,6 %. В 2016 году по сравнению с 2015 годом производительность труда снизилась на 264,6 тыс. руб./чел. или на 10,8 %. Что свидетельствует о снижении эффективности использования трудовых ресурсов в 2016 году.

Основной признак кооператива – наличие в его собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленного имущества. Именно оно обеспечивает материально-техническую возможность функционирования предприятия, его экономическую самостоятельность и надежность. Среднегодовая стоимость основных средств предприятия в течение исследуемого периода возрастала. В 2016 году она составила 27621 тыс. руб., что на 741 тыс. руб. или на 15,7 % больше, чем в 2015 году.

Эффективность использования основных фондов измерена показателем фондоотдачи, которая характеризует величину выручки, приходящейся на один рубль основных фондов. В 2015 году по сравнению с 2014 годом фондоотдача увеличилась на 0,30 руб. или на 32,3 %. В 2016 году наблюдалось снижение показателя на 0,28 руб. или на 22,5 %.

Фондоёмкость характеризует стоимость основных производственных фондов, приходящихся на единицу стоимости выпускаемой продукции. Показатель снизился в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,26 руб. или на 24,3 %. В 2016 году по сравнению с 2015 годом фондоемкость увеличилась на 0,24 руб. или на 29,6 %.

Уменьшение показателя фондоотдачи и рост фондоемкости свидетельствуют о снижении эффективности использования основных средств кооператива в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Снижение уровня использования основных фондов не позволяет увеличить размеры выпуска производства без дополнительных капитальных вложений, замедляет темпы производства, увеличивает затраты на

воспроизводство новых фондов и негативно влияет на издержки производства. Главный фактор экономии средств, вложенных в основные фонды - рост фондоотдачи. Для этого в кооперативе необходимо разработать рациональную технологическую политику: использовать прогрессивные технологии; увеличить время работы техники и оборудования; повысить интенсивность его работы.

В течение исследуемого периода в СПК «Красная Долина» наблюдался рост материальных затрат на выпуск продукции. В 2015 году по сравнению с 2014 годом они увеличились на 2320 тыс. руб. или на 21,3 %, в 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 5953 тыс. руб. или на 45,1 %. Рост материальных затрат при снижении выручки в 2016 году является негативным фактом.

В 2015 году в результате значительного роста выручки, не смотря на рост материальных затрат, наблюдался рост показателя материалоотдачи и снижение показателя материалоемкости продукции. Материалоотдача увеличилась на 0,70 руб. или на 45,5 %, материалоемкость снизилась на 0,20 руб. или на 30,8 %. Что следует оценить с положительной стороны.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом в результате роста материальных затрат и снижения выручки материалоотдача уменьшилась на 0,87 руб. или на 38,6 %, материалоемкость возросла на 0,28 руб. или на 61,7 %. Материалоёмкость продукции показывает какие материальные затраты необходимы или фактически приходятся на производство единицы продукции. Рост показателя свидетельствует о том, что материальные ресурсы СПК «Красная Долина» в 2016 году использовались менее эффективно, чем в 2015 году.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2015 году составила 1679 тыс. руб., что на 726 тыс. руб. или на 76,2 % больше, чем в 2014 году. Что является негативным фактом и свидетельствует о недостаточной работе с дебиторами в 2015 году. С положительной стороны следует оценить снижение дебиторской задолженности в 2016 году по

сравнению с 2015 годом. Она уменьшилась на 78,0 тыс. руб. или на 4,6 % и составила 1601 тыс. руб. Однако следует отметить, что сумма дебиторской задолженности в 2016 году выше, чем в 2014 году. На исследуемом предприятии дебиторская задолженность – это в основном задолженность покупателей за проданную готовую продукцию.

СПК «Красная Долина» имеет краткосрочную и долгосрочную кредиторскую задолженность. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в течение исследуемого периода сокращалась. В 2015 году по сравнению с 2014 годом она уменьшилась 517 тыс. руб. или на 7,2 % и составила 6621 тыс. руб. В 2016 году по сравнению с 2015 годом она уменьшилась на 3540 тыс. руб. или на 53,5 % и составила 3081 тыс. руб. Значительное снижение кредиторской задолженности в 2016 году является положительным фактом, так как уменьшение обязательств предприятия повышает его финансовую устойчивость.

Одним из важнейших оценочных показателей деятельности СПК «Красная Долина» является прибыль. Кооператив является прибыльным. В 2015 году по сравнению с 2014 годом прибыль от продаж увеличилась в 5,7 раза и составила 12690 тыс. руб. В 2016 году в связи со снижением объемов производства и выручки от реализации продукции прибыль от продаж уменьшилась на 5267 тыс. руб. или на 41,5 % и составила 7423 тыс. руб. Аналогично изменялись показатели рентабельности продаж. В 2015 году рентабельность продаж увеличилась на 31,7 % и составила 43,0 %. В 2016 году по сравнению с 2015 годом показатель уменьшился на 14,8 % и составил 28,2 %.

Чистая прибыль кооператива в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросла в 6,2 раза и составила 12586 тыс. руб. В 2016 году показатель снизился на 5722 тыс. руб. или на 45,5 % и составил 6864 тыс. руб. Аналогичным образом происходило изменение показателей рентабельности. В 2014 году рентабельность деятельности кооператива составляла 11,7 %, в 2015 году она возросла на 63,2 % и составила 74,9 %. В 2016 году уровень рентабельности уменьшился на 38,6 % и составил 36,3 %.

Основные показатели деятельности СПК «Красная Долина» за 2014 - 2016 годы представлены на рисунке 1.3.

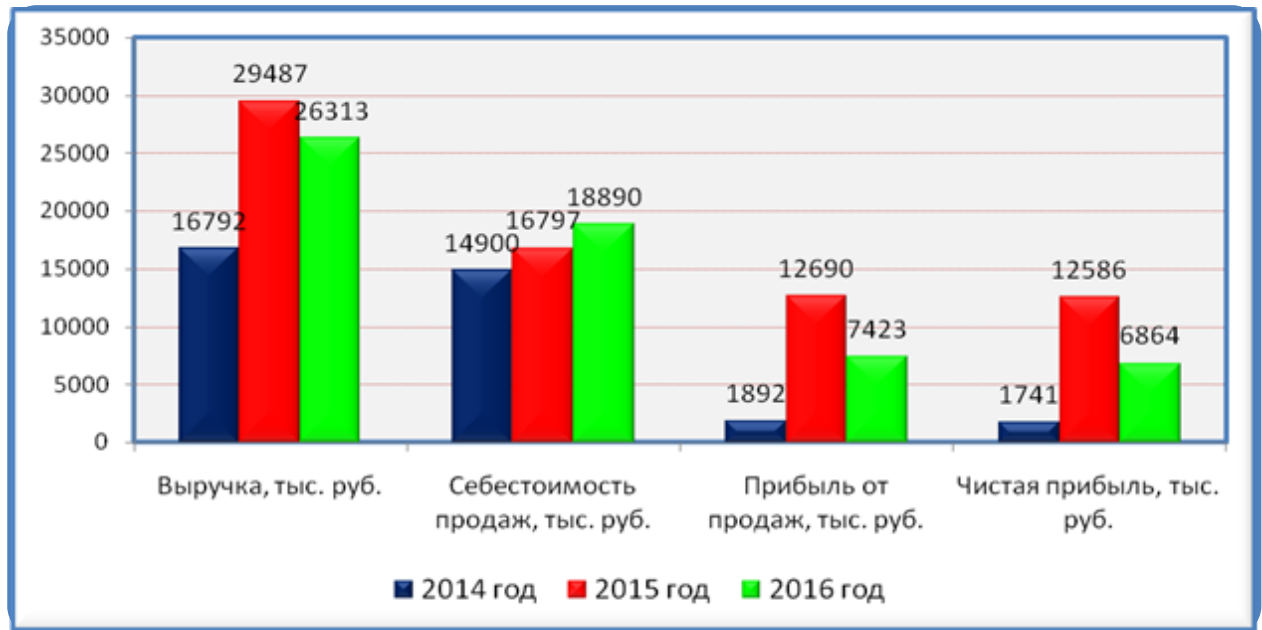


Рис. 1.3. Показатели деятельности СПК «Красная Долина» за 2014 -2016 гг.

Финансовая работа на предприятии осуществляется главным бухгалтером. Это работа по выявлению резервов доходности предприятия и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; своевременному выполнению обязательств перед партнёрами; контролю за рациональным использованием финансовых средств. От того, как будет организована финансовая работа на предприятии, зависит и её финансовое состояние.

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии и наоборот.

Показатели финансового состояния СПК «Красная Долина» представлены в таблице 1.2.

Анализ таблицы 1.2 показал, что величина собственного капитала в течение исследуемого периода увеличивалась.

Таблица 1.2

## Показатели финансового состояния СПК «Красная Долина»

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.		12520	24217	31078	11697	6861
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		1712	1089	467	-623	-622
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		6075	4365	241	-1710	-4124
Внеоборотные активы, тыс. руб.		9493	15149	12861	5656	-2288
Оборотные активы, тыс. руб.		10814	14522	18925	3708	4403
Валюта баланса, тыс. руб.		20307	29671	31786	9364	2115
Коэффициент финансовой независимости (автономии) (с.1/с.6)	$\geq 0,4-0,6$	0,62	0,82	0,98	0,20	0,16
Коэффициент финансовой устойчивости (с.1+с.2)/с.6)	$\geq 0,6$	0,70	0,85	0,99	0,15	0,14
Коэффициент финансирования (с.1/с.2+с.3)	$\geq 0,7$	1,61	4,44	43,90	2,83	39,46
Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (с.2+с.3/с.1)	$< 1,0$	0,62	0,23	0,02	-0,39	-0,21
Коэффициент маневренности (с.1-с.4/с.1)	$\geq 0,5$	0,24	0,37	0,59	0,13	0,22
Индекс постоянного актива (с.4/с.1)	$\approx 0,5$	0,76	0,63	0,41	-0,13	-0,22
Коэффициент привлечения долгосрочных займов (с.2/с.1)	-	0,14	0,04	0,02	-0,10	-0,02

Анализ таблицы 1.2 показал, что величина собственного капитала в течение исследуемого периода увеличивалась. В 2015 году по сравнению с 2014 годом - на 11697 тыс. руб., в 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 6861 тыс. руб. Долгосрочные обязательства уменьшились в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 62 тыс. руб., а в 2016 году - на 622 тыс. руб. Краткосрочные обязательства в течение исследуемого периода также снижались. В 2015 году по сравнению с 2014 годом. Они уменьшились на 1710 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом - на 4124 тыс. руб.

Внеоборотные активы кооператива увеличились в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 5656 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 2288 тыс. руб. Сумма оборотных активов в течение исследуемого периода возрастала. В 2015 году по сравнению с 2014 годом она увеличилась на 3708 тыс. руб., в 2016 году по сравнению с 2015 годом - на 4403 тыс. руб.

Валюта баланса в 2015 г. по сравнению с 2014 годом увеличилась на 9364 тыс. руб., в 2016 году по сравнению с 2015 годом - на 2115 тыс. руб. Следовательно, стоимость имущества растёт.

По результатам анализа финансовых коэффициентов можно сделать следующие выводы.

Коэффициент автономии является одним из важнейших, характеризующий финансовую устойчивость предприятия. Он показывает долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия. Минимальное пороговое значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5. Доля собственных средств в общей сумме всех средств предприятия, авансированных им для осуществления уставной деятельности, превысила норматив. Что свидетельствует о достаточной доле собственного капитала в валюте баланса. Финансовая независимость предприятия в 2015 году повысилась по сравнению с 2014 годом на 0,20, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом - 0,16. Повышение данного коэффициента свидетельствует об улучшении гарантии перед кредиторами в погашении своих обязательств, о снижении необходимости привлечения средств со стороны.

Коэффициент финансовой устойчивости в течение исследуемого периода возрастал. В 2015 году по сравнению с 2014 годом он увеличился на 0,15, в 2016 году по сравнению с 2015 годом - на 0,14. Коэффициент финансовой устойчивости имеет значения выше нормативных, что свидетельствует об устойчивом финансовом положении СПК «Красная Долина».

Коэффициент финансирования показывает размер собственного капитала, приходящегося на единицу заёмного капитала. В исследуемом периоде он значительно выше норматива, и имеет тенденцию к росту. В 2016 году размер собственного капитала превысил сумму заемных средств в 43,9 раза. Необходимо учитывать, что финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие их будет не хватать. Кроме того, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а кооператив может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит кредитные ресурсы то, привлекая заемные средства, он может повысить рентабельность капитала.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала показывает, сколько заёмного капитала привлекло предприятие на 1 руб. вложенных в имущество источников собственного капитала. Он дополняет коэффициент автономии и определяется отношением величины обязательств предприятия по привлечённым заёмным средствам к сумме собственных средств. Нормальным считается соотношение 1 к 2, при котором треть общего финансирования сформирована за счёт заемных средств. В СПК «Красная Долина» величина заемного капитала значительно ниже величины собственного капитала, что свидетельствует о высокой степени независимости кооператива от кредиторов. Следует также отметить, что значение данного коэффициента снижается в течение исследуемого периода. В 2016 году он составил 0,02.

Важной характеристикой финансовой устойчивости является коэффициент маневренности, показывающий, какая доля собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей свободно маневрировать этими средствами. С финансовой точки зрения повышение коэффициента и его высокий уровень всегда положительно характеризуют

предприятие: собственные средства при этом мобильны, а большая часть их вложена не в основные средства и иные внеоборотные активы, и в оборотные средства. Руководство предприятия и его собственники должны соблюдать паритетный принцип вложения собственных средств в активы мобильного и недвижимого характера, что обеспечит достаточную ликвидность баланса. В СПК «Красная Долина» этот коэффициент имеет положительную динамику. В 2014 и в 2015 году его значения были ниже норматива, в 2016 показатель составил 0,59. Следовательно, собственные средства мобильны, что приводит к обеспечению ликвидности баланса. Индекс постоянного актива показывает, какая доля собственных источников средств направляется на покрытие внеоборотных активов, т.е. основной части производственного потенциала предприятия. Он характеризует удельный вес иммобилизованных средств в собственном капитале. Величина показателя в исследуемом предприятии снижается. Коэффициент привлечения долгосрочных займов показывает долю долгосрочных займов и кредитов, обеспечивающих развитие предприятия. Этот показатель резко снижается с 0,14 в 2014 году до 0,02 в 2016 году.

Динамика соотношения собственных и заемных средств кооператива представлена на рисунке 1.4. Мы видим, что величина собственных средств значительно выше стоимости заемного капитала.



Рис.1.4. Соотношение собственного и заемного капитала в СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 гг.

Изучая показатели СПК «Красная Долина», можно сделать следующие выводы: кооператив ориентирован на производство растениеводческой



продукции, в частности зерновых культур. Именно от этой отрасли он получает положительный финансовый результат (прибыль). Производство зерна имеет огромное значение в экономике кооператива. Основная часть произведённой продукции реализуется покупателям, часть идет в счет оплаты своим работникам.

В целом результаты финансово – хозяйственной деятельности СПК «Красная Долина» можно оценить с положительной стороны. Кооператив является прибыльным, имеет устойчивое финансовое положение, снижается зависимость от кредиторов, величина собственных средств значительно превышает величину заёмного капитала. Однако следует отметить, что в 2016 году рентабельность предприятия снизилась, ресурсы кооператива использовались менее эффективно, чем в 2015 году.

Бухгалтерский учет в СПК «Красная Долина» осуществляется главным бухгалтером. Состояние бухгалтерского учёта на предприятии позволяет обеспечить контроль за наличием и движением имущества, даёт полную и своевременную информацию о хозяйственной деятельности предприятия.

Важным организующим звеном в бухгалтерском учёте являются план счетов, который разработан на предприятии в соответствии с типовым планом счетов, утверждённым приказом Министерством Финансов РФ от 31.10.2000 года № 94н. (приложение 11).

В СПК «Красная Долина» с учётом его организационной структуры, специализации, размещения производства, места формирования первичных документов и других особенностей разработана схема документооборота на текущий год по предприятию, в котором указывается наименование отчётности, дата её сдачи, ответственные лица (приложение 12).

В СПК «Красная Долина» первичные документы, учётные регистры, документы бухгалтерской отчётности хранятся в специальных закрывающихся шкафах под ответственность тех лиц, которые их заполняли, и по истечении не менее пяти лет передаются в архив.

## 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В СПК «КРАСНАЯ ДОЛИНА»

### 2.1. Первичная документация по учёту расчётов с поставщиками и подрядчиками

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» главным бухгалтером разработаны наиболее приемлемые методы ведения учёта, которые отражены в учётной политике СПК «Красная Долина», и утверждены приказом директора (приложение 13,14). Ответственность за соблюдение учётной политики возложена на главного бухгалтера. Ведение бухгалтерского учета компьютеризировано. На предприятии используется компьютерная программа «1С Предприятие».

Расчетные операции являются непременным условием хозяйственной деятельности СПК «Красная Долина» и могут осуществляться как безналичным способом, так и наличными денежными средствами. Формы расчетов между поставщиками определяются договором, соглашением или иной договоренностью. Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволяет сократить разрыв между временем получения покупателем товарно-материальных ценностей и совершения платежа, ликвидировать образование необоснованной кредиторской задолженности. Согласно Положению Центрального Банка Российской Федерации № 2-П от 3 октября 2002 года «О безналичных расчетах в Российской Федерации» расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации могут осуществляться следующими формами безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо.

Также в практической деятельности предприятию приходится производить расчеты с контрагентами не денежными средствами. Такие расчеты можно осуществить либо по договору мены, либо с применением зачета взаимных требований. В основном СПК «Красная Долина» при

расчетах с поставщиками использует следующие формы расчетов: расчеты платежными поручениями и расчеты наличными денежными средствами. Началом для образования отношений с поставщиками является составление договора.

В СПК «Красная Долина» расчёты с поставщиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации. Поставщикам может быть выдан в соответствии с хозяйственным договором аванс. Согласно Гражданскому кодексу РФ, договор – это соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. СПК «Красная Долина» заключает с поставщиками различные договора, составление которых регламентируется частью второй ГК РФ. За 2016 год были заключены следующие виды договоров: договора поставки, договора на оказание услуг, договора купли-продажи и др. Договор выступает основным документом при расчётах с поставщиками за поставленные ценности, так как в нём указаны все условия поставки и ответственность сторон за неисполнение этих условий.

СПК «Красная Долина» само выбирает форму расчетов за поставленные материалы, выполненные работы, оказанные услуги, которая указывается в договорах, заключенных с поставщиками.

Например. Заключён договор с ООО «Ветерра-Центр» № № 090603П-2016 от 09.06.2016 г. на поставку удобрений (приложение 15). В нём указан предмет договора, порядок поставки товара и приемки, цены по договору и порядок расчётов, ответственность сторон, разрешение споров, прочие условия, банковские реквизиты и подписи сторон. В дальнейшем этот договор послужит основанием поставки удобрений для СПК «Красная Долина». К этому договору разработано приложение № 1 от 09.06.2016 г.- спецификация. В приложении перечислено наименование товара,

количествоцена за 1 л., кг, сумма, юридические адреса и реквизиты сторон.С ООО «ЮТК-ВОРОНЕЖ» заключён договор № 287/В на поставку нефтепродуктов от 07.10.2016 г. (приложение 16).

Таблица 2.1

Наличие договоров с поставщиками и подрядчиками в  
СПК «Красная Долина»

Наименование поставщика	Договор, №, дата, срок действия	Вид производственных запасов и услуг
ООО «ЮТК-ВОРОНЕЖ»	№287/В от 27.10.2016.г.	нефтепродукты
ООО «Ветерра-Центр»	№ 090603П-2016 от 09.06.2016	удобрения
ООО «Капитал»	№ 13-70 от 25.03.2016 г.	Масло РОСНЕФТЬ
ОАО «Ростелеком»	50155 от 01.11.2015 на 5 лет	услуги телефонной связи
ОАО «Белгородоблгаз»	№ 64-2-6313-Д-ТР от 31.12.2015	поставка газа
ООО «ЕвроСпецОдежда»	№ 753 от 25.03.2016 на 1 год	Спецодежда и спецобувь
ООО «Агрохимсервис»	№ 141 от 01.09.2016 на 4 квартал	Запасные части
ООО «Управляющая компания РСУ»	№ 034 от 01.06.2016 на 3,4 кварталы	вывоз отходов
ООО «Регион-шина»	№ 4185 от 12.09.2016	шины

С ООО «ЕвроСпецОдежда» заключён договор поставки № 753 от 25.03.2016 г. В нём указали предмет договора, цены и порядок расчётов, обязательства сторон, качество и комплектность, ответственность сторон, порядок предъявления претензий, порядок рассмотрения споров, заключительные положения, юридические адреса, банковские реквизиты и подписи сторон. В дальнейшем этот договор послужит основанием поставки удобрений для СПК «Красная Долина»

В договоре поставки № 13-70 от 25.03.2016.г., заключённого с ООО «Капитал» предусмотрены форс-мажорные обстоятельства, изменение и досрочное расторжение сторон.

Рассматривая состояние договорных отношений СПК «Красная Долина» в целом, можно отметить, что договора составляются с нарушением требований ГК. В частности, не всегда в договорах указывают условия

платежа, форс-мажорные обстоятельства, что может привести к недоразумениям и спорам, если последние возникнут по каким-либо причинам.

Поступление и оприходование товарно-материальных ценностей один из фактов хозяйственной деятельности предприятия. Документы составляются в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно после её завершения. СПК «Красная Долина» в процессе хозяйственной деятельности осуществляет операции по приобретению материалов и других ценностей. Эти производственные запасы материалов, необходимые для обслуживания производственного процесса и ведения хозяйственной деятельности, пополняются за счёт их поставок предприятиями-поставщиками. Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарные накладные).

СПК «Красная Долина» покупает различные виды производственных запасов, как у местных поставщиков, так и иногородних.

ОАО «Белгородская сбытовая компания» подаёт электрическую энергию; ООО «Капитал-ПРОК-Черноземье» поставяет материалы, инструмент, спецодежду; ОАО «Ростелеком» оказывает услуги связи (телефон, интернет связь); ИП Михайленко А.В. продаёт канцелярские товары; ИП Азарова Т.И. поставяет запасные части к машинам; от ООО ТД «АВтоПромСнаб» поступают запасные части (каретки ДТ-75, звенья гусеничные, пальцы гусеничные, сальники, крышки БДТ-7, диски сцепления и др.); от Агроторга поступает удобрение; ИП Недоступов А.А. оказывает транспортные услуги по перевозке грузов; УМП ККП (ЖКХ) оказывает услуги по уборке мусора и вывоза нечистот.

Рассмотрим организацию первичного учета на примере взаимоотношений СПК «Красная Долина» с основными контрагентами. Для оформления права отдельных должностных лиц выступать в качестве

доверенного организации для получения определенных материальных ценностей применяется доверенность. Заполнением доверенности занимается главный бухгалтер предприятия. Лицевую сторону доверенности заполняют непосредственно перед выдачей доверенности, при этом указывают: номер документа, дату выдачи, срок действия, доверенное лицо и его должность, паспортные данные, наименование поставщика, сведения о ценностях. Одновременно с этим заполняется и корешок доверенности, за исключением колонки 8 «номер, дата документа, подтверждающего выполнение поручения». Эту сторону бухгалтер заполняет тогда, когда материалы получены. На оборотной стороне доверенности предусмотрены колонки для указания перечня материальных ценностей, которые необходимо получить от поставщика. Подписывает доверенность руководитель организации (приложение 17). Доверенности регистрируют в реестре документов «Доверенность», который заменяет журнал регистрации выданных доверенностей (приложение 18).

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками и подрядчиками СПК «Красная Долина» является товарная накладная, которая служит основанием для оформления соответствующих платежных документов (приложение 19). Поставщик выписывает товарную накладную (ф. № ТОРГ-12) № УТ-2724 от 05.10.2016 г., в ней указывает: наименование материалов, количество их отпущенных, цену, сумму без НДС, сумму НДС, всего с учётом НДС.

Для учёта НДС поставщик выписывает счет-фактуру. Счет-фактура № УТ-2724 от 05.10.2016 г был выписан ООО «Агромакс» на отпущенные запасные части (приложение 20). Заполнены следующие реквизиты: наименование поставщика и его адрес, номер расчетного счета в банке по его местонахождению, станция отправления и станция назначения груза, дата и способ отгрузки. В нем указаны: наименование, количество, цена и сумма, а также общая сумма, на которую отпущено материалов. Счет-фактура подписывается должностными лицами поставщика, в том числе

руководителем и главным бухгалтером, скрепляется печатью поставщика. Счет-фактура выписывается в двух экземплярах. Один экземпляр передаётся покупателю не позднее пяти дней с момента отгрузки и дает ему право на зачет сумм налога на добавленную стоимость. Второй экземпляр остается у поставщика для отражения в книге продаж и начисления налога на добавленную стоимость при реализации продукции. Получаемые и выдаваемые счета-фактуры записываются отдельно в журналы учета счетов-фактур и хранятся в течение полных 5 лет с даты их получения или выдачи. Счета-фактуры в журнале должны быть подшиты и пронумерованы. В свою очередь в СПК «Красная Долина» ведется книга покупок.

Приобретаемые производственные запасы СПК «Красная Долина» доставляются по товарно-транспортным накладным.

В СПК «Красная Долина» купленные производственные запасы приходят на склад по приходным ордерам: № 159 от 24.11.2016 г. масло ООО «Капитал»(приложение 21). В них указывают: наименование поставщика, материальных ценностей, номенклатурный номер, количество, цену, сумму, корреспондирующий счёт, НДС.

Электрическую энергию от ОАО «Белгородская сбытовая компания», газ от ООО «Белрегионгаз» приходят на склад также по приходному ордеру ф. № М-4. Поставщик ОАО «Белгородская сбытовая компания» выписывает для покупателя счёт-фактуру (приложение 22). На конец каждого месяца поставщик электроэнергии – ОАО «Белгородская сбытовая компания» и покупатель – СПК «Красная Долина» составляют Акт приёма – передачи товар.

Поставщик ОАО «Ростелеком» на услуги выписывает счёт-фактуру, выставляет счёт для оплаты и составляет Акт выполненных работ (оказанных услуг связи).

На погашение обязательств выписывают в СПК «Красная Долина» платежные поручения и расходные кассовые ордера. СПК «Красная Долина» со всеми поставщиками устанавливает прямые хозяйственные связи,

осуществляя расчёт с ними путём применения платёжных поручений (приложение 23,24). В основном СПК «Красная Долина» производят оплату с расчётного счёта. В платёжном поручении также указывают наименование плательщика, получателя, обслуживающие учреждения банка, соответствующие счета сторон, сумму и назначение платежа, очередность. Данный документ используется при осуществлении безналичных расчетов с поставщиками.

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. Срочный платеж совершается при авансовых платежах, то есть до отгрузки товара; после отгрузки товара – путем прямого акцепта товара. Досрочный и отсроченный платежи возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон. Расчеты платёжными поручениями используются при совершении широкого спектра платежей: с их помощью рассчитываются с поставщиками в случае предоплаты, органами пенсионного и страхового фондов, при налоговых и иных платежах и в других случаях.

Произведена оплата ООО «Агромакс» по платёжному поручению № 159 от 22.09.2016 г. в сумме 27304-07 руб. за запчасти, ООО «ЮТК-ВОРОНЕЖ» по платёжному поручению № 177 от 07.10.2016 г. 130000,00 руб. за дизтопливо.

Платёжное поручение представляет собой бланк установленной формы, который СПК «Красная Долина» представляет в обслуживающий банк для перечисления определённой денежной суммы со своего счёта. Банк принимает к выполнению платёжные поручения в течение 10 календарных дней с даты его заполнения. Поручения принимаются к исполнению только на сумму, которая может быть выплачена денежными средствами, находящимися на счёте предприятия, или за счет кредита.

По мере совершения операций на расчетном счете (зачисления или списания денежных средств) банк выдает СПК «Красная Долина» выписку из лицевого счёта. Выписки банка выдаются по тем дням, когда прошло



движение средств на счете. Выписка – второй экземпляр лицевого счета предприятия, открытого ему банком. Сохраняя денежные средства предприятия, банк считает себя его должником (приложение 25,26). Выписка банка – основной документ, согласно которого бухгалтер составляет корреспонденции счетов о движении денежных средств на расчетном счете. Поэтому подача в банк первичных расчетных документов и принятия их банком не является основанием для учета операций по расчетному счету в бухгалтерии предприятия до тех пор, пока они не будут отражены в выписке. Полученная выписка банка проверяется и обрабатывается следующим образом: подбирают документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции; сверяют достоверность записей в выписке банка и прилагаемых документов; проверяют правильность определения остатка денег на расчетном счете после проведенных операций; против каждой суммы проставляется корреспондирующий счет.

Также СПК «Красная Долина» погашает свои обязательства перед поставщиками за поставленные материальные ценности наличными денежными средствами. Как известно, в рамках одного договора организации вправе рассчитываться наличными только в пределах 100000 руб. При этом в бухгалтерии выписывается расходный кассовый ордер (приложение 27). В расходном кассовом ордере № 39 от 17.03.2016 г. указана сумма платежа 100000,00 руб., основание и лицо, которому выдаются денежные средства-Колыхалову С.В. за товар по договору. Выдача денежных средств из кассы подтверждается подписью кассира, так как он является материально-ответственным лицом. Расходный кассовый ордер записан в кассовую книгу за 17.03.2016 г. (приложение 28).

Таким образом, изучив первичный учёт, формы расчётов с поставщиками, можно сделать вывод, что в настоящее время основными формами расчётов, применяемыми на предприятии, являются расчёты с применением платёжных поручений и расходных кассовых ордеров.

## 2.2. Аналитический и синтетический учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками

Аналитический учёт по счёту 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведут в карточке счёта. В ней в разрезе поставщиков отражается сумма задолженности организации и её погашение, выводится остаток на конец месяца. Карточку счёта 60.1 в СПК «Красная Долина» ведут по кварталам и в целом за год (приложение 29).

За каждый квартал и за год в СПК «Красная Долина» составляют оборотно-сальдовую ведомость по счёту 60.1 (приложение 30). Она является оборотной ведомостью по аналитическим счетам к счёту 60. В ней указывают: сальдо на начало месяца по дебету счетов и кредиту счетов, обороты за месяц по дебету и кредиту, сальдо на конец месяца по дебету и кредиту счетов. Оборотно-сальдовая ведомость формируется для сверки оборотов в конце отчетного периода.

Учётным регистром синтетического учета по счёту 60 в СПК «Красная Долина» является Журнал-ордер по счёту 60.1 по субконто, который составляется автоматизировано, а также Анализ счёта 60.1 (приложение 31).

В соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета СПК «Красная Долина» учёт расчетов с поставщиками за товарно-материальные ценности и услуги организуется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (приложение 13). На счете 60 «Расчеты с поставщиками» учитываются расчеты с поставщиками за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды, а также по доставке материальных ценностей, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через банк; товарно-материальные ценности, на которые расчетные документы от поставщиков не поступили (неотфактурованные поставки); излишки или недостачи товарно-материальных ценностей, выявленные при их приеме.

Счет по отношению к балансу активно-пассивный. По дебету счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы исполнения

обязательств перед поставщиками за поставленные материальные ценности и оказанные услуги, а также выданные авансы, по кредиту — образование задолженности перед другими юридическими лицами.

В СПК «Красная Долина» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты следующие субсчета: 60.01 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях); 60.02 Расчеты по авансам выданным (в рублях); 60.03 Векселя выданные.

На субсчете 1 учитываются расчёты:

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

-за товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчётные документы от поставщиков не поступили (неотфактурованные поставки);

-за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приёмке (когда фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в расчётных документах поставщиков);

- за услуги по перевозкам, в том числе по недоборам и переборам тарифа;- за все виды услуг связи.

На субсчете 2 ведётся учёт выданных авансов поставщикам под поставку материальных ценностей. На субсчете 3 ведётся учёт выданных векселей в уплату долга поставщикам за ранее приобретённые у них материальные ценности.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки товарно-материальных ценностей или оказания услуг, либо одновременно с ними. Схема счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» представлена на рисунках 2.1. и 2.2. с суммами (руб.) согласно Анализа счёта 60.01 (приложение 31).

## Счёт 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

С кредита счетов	Дебет	В дебет счетов	Кредит
<u>Сн – на 1.01. 2016 г.</u>	<u>287,28</u>	<u>Сн – на 1.01. 2016 г</u>	<u>нет</u>
Кт 50.01 –	226264,00 оплачены счета поставщиков за материалы из кассы	Получены средства защиты растений	Дт 10.01 10483583,03
Кт 51 –	4681252,48 оплата задолженности поставщикам с расчётного счёта	Получено топливо от поставщиков	Дт 10.03 1123447,29
Кт 60,02-	8320902,40 зачтен в оплату задолженности за ТМЦ аванс, ранее выданный	Получены запасные части от поставщиков	Дт 10.05 -736470,80
Кт 62.01-	2609628,00 погашение взаимных требований перед контрагентами — поставщиком и покупателем.	Получены удобрения от поставщиков	Дт 10.06 -325968,26
Кт 68.01-	129634,00 погашен НДС за счёт выданных авансов поставщикам	Получены инструменты и хоз. принадлежности от поставщиков	Дт 10.09 597,00
		Оказаны транспортные услуги поставщиками по перевозке грузов	Дт 20.01- 24893,32
		Стоимость услуг (электроэнергии, аренда земли, техосмотр, автоуслуги) отнесены на общепроизводственные расходы	Дт 25 – 2996147,37
		Стоимость услуг поставщиков отнесена на общехозяйственные расходы	Дт 26 –248697,20
		Возвращены излишне перечисленные суммы	Дт 51- 13160,00
		Списаны расходы по заправке картриджа	Дт 91.02 – 1020,00
<u>ДО</u>	<u>15967680,88</u>	<u>КО</u>	<u>15953984,26</u>
<u>КС – на 01.01.2017 г.</u>	<u>13983,90</u>	<u>КС на 01.01.2017 г.</u>	<u>нет.</u>

Рис. 2.1. Схема счёта 60.01 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» в СПК «Красная Долина» за 2016 г., руб.

## Счёт 60.02 «Расчеты по авансам выданным»

С кредита счетов	Дебет	В дебет счетов	Кредит
<u>Сн – на 1.01. 2016 г.</u>	<u>2217000,00</u>	<u>Сн – на 1.01. 2016 г</u>	<u>нет</u>
		Произведён зачёт авансов выданных	Дт 60,01- 7792068,40
Кт 51 –	6647280,57 перечисление авансов поставщикам с расчётного счёта (предоплата)	Перечислены авансы поставщикам в счёт последующих поставок ТМЦ	Дт 51 6862,90
Кт 71.01 –	170,00 оплачен долг поставщику из подотчётной суммы	Оплачено из кассы поставщикам	Дт 50.01 115000,00
<u>ДО</u>	<u>6647450,57</u>	<u>КО</u>	<u>7913931,30</u>
<u>КС – на 01.01.2017 г.</u>	<u>950519,27</u>	<u>КС на 01.01.2017 г.</u>	<u>нет.</u>

Рис. 2.2. Схема счёта 60.02 «Расчёты по авансам выданным» в СПК «Красная Долина» за 2016 г., руб.

Этот учётный регистр ведут в СПК «Красная Долина» по субсчетам.

Рассмотрим отражение операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Красная Долина»:

Пример 1. В соответствии с договором на поставку нефтепродуктов № 287/В от 07.10.2016 года ООО «ЮТК-ВОРОНЕЖ» поставляет дизельное топливо СПК «Красная Долина» на сумму 129805,93 руб., НДС 18% - 23365,07 руб. Согласно счёта-фактуры № 752 от 07.10.2016 г. общая сумма к оплате составила 153171 руб. 00 коп. (приложение 16, 32,33).

На счетах бухгалтерского учёта СПК «Красная Долина» данные операции отражены следующими записями:

А) Дт 10.03. «Топливо»

Кт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» 129805 руб.93 коп.

Б) Дт 19/3 «НДС по приобретённым МПЗ»

Кт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» 23365 руб.07 коп.

К расчёту 153171 руб. 00 коп.

Пример 2. По платёжному поручению № 177 от 07.10.2016 г. перечислено ООО «ЮТК-ВОРОНЕЖ» за дизельное топливо 130000 руб. 00 коп. (приложение 26)

Дт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 51 «Расчётные счета» 130000 руб. 00 коп.

Пример 3. По платёжному поручению № 159 от 22.09.2016 г. перечислено ООО «Агромакс» за товары 27304 руб. 07 коп. (приложение 23).

Дт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 51 «Расчётные счета» 27304,07 руб.

Пример 4. Оплачено из кассы СПК «Красная Долина» за товар ИП Колыхалов С.В. по расходному кассовому ордеру № 39 от 17.10.2016 г. в сумме 100000,00 руб. (приложение 27).

Дт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»

Кт 50 «Касса» 100000,00 руб.

Исходя из выше изложенного, можно сделать вывод, что учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Красная Долина» ведут в автоматизированной форме. Учётные регистры позволяют получить подробную информацию о расчётах с каждым поставщиком, а также необходимые данные для составления бухгалтерской финансовой отчётности.

### 2.3. Инвентаризация расчётов с поставщиками и подрядчиками

Согласно п. 2 Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ предприятие в целях подтверждения данных бухгалтерского учёта и отчётности обязано проводить инвентаризацию текущих обязательств и отдельных видов имущества [16].

Порядок проведения инвентаризации регулируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждённой приказом Минфина РФ от 13 июля 1995 года № 49 [28] и учётной политикой предприятия (приложение 12).

Периодичность инвентаризации должна быть определена в учётной политике СПК «Красная Долина» на 1 января, т.е. инвентаризация расчетов проводится перед составлением годовой отчётности. Проверке подлежит счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», однако в учётной политике не указано о порядке проведения сверки расчётов.

Расчёты по счёту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» особо проверяются, так как эти расчёты могут явиться результатом отклонений от нормальных условий при выполнении своих обязательств участниками договора. Например, при наличии неотфактурованных поставок; оплаченных, но не полученных товарно-материальных ценностей или недопоставки их; неотрегулированных сумм задолженности по недостачам и хищениям; различных видов дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности. Счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

Инвентаризация (сверка) расчётов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями, банками, с бюджетом по налоговым и иным платежам, другими дебиторами и кредиторами по взаимным расчётам заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учёта.

Особое внимание при инвентаризации уделяется дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности. Важно установить не только достоверность отражённых в учёте сумм задолженности, но и причины их образования. По результатам инвентаризации текущих обязательств с поставщиками составляется акт инвентаризации. Акт сверки (инвентаризации) расчётов с поставщиками, составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссией на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один акт передаются в бухгалтерию, второй остаются в комиссии. До составления акта комиссией оформляется справка по форме приложения к Акту (форма № ИНВ-17), которая и является основанием для составления акта.

Таким образом, соответствующие документы для проверки и анализа должны быть представлены членам инвентаризационной комиссии главным бухгалтером организации, или же справка заполняется и подписывается бухгалтером организации, а члены комиссии проверяют правильность и обоснованность соответствующих сумм задолженности.

При инвентаризации расчётов необходимо учитывать, что расчёты с поставщиками отражаются каждой стороной в бухгалтерской отчётности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными, а также не допустимость сальдирования дебиторской задолженности, кредиторской и наоборот. При этом такое сальдирование не допускается до уровня отдельных договоров, заключённых с одним предприятием (другим хозяйствующим субъектом). При составлении акта указывается, какая сумма задолженности подтверждена дебиторами или кредиторами, какая – не подтверждена, а также выделяется задолженность с

истекшим сроком исковой давности. Отдельно можно выделить долги, по которым срок давности ещё не истёк, но она признаются нереальной для взыскания.

После оформления справки и акта составляется письменное обоснование для предстоящего списания дебиторской или кредиторской задолженности. На его основе руководитель издаёт приказ о списании безнадёжного долга. И только после этого бухгалтер оформляет списание в балансе. Справку составляют в одном экземпляре и хранят в архиве организации 5 лет, как и акт инвентаризации.

В СПК «Красная Долина» проведена сверка расчётов с поставщиками и подрядчиками: ОАО «Белгородская сбытовая компания» (приложение 34), имеется задолженность в пользу СПК «Красная Долина» 110,77 руб.; ООО «Агромакс» задолженность отсутствует (приложение 35); ОАО «ЮТК» - задолженность СПК «Красная Долина» (приложение 36).

При проведении инвентаризации расчётов с поставщиками и подрядчиками следует оформлять акт по форме № ИНВ-17. Акт составляется в 2-х экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. В нём указываются выявленные по документам остатки сумм, числящихся на счёте 60. При проведении инвентаризации проводится сверка данных о взаимной задолженности между поставщиком и покупателем.

#### 2.4. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками и кредиторской задолженности

В условиях рыночной экономики кредиторская задолженность является разновидностью коммерческого кредита и важным фактором стабилизации финансового состояния. Расчеты с поставщиками являются важным элементом в работе по управлению кредиторской задолженностью.

Структура поставщиков СПК «Красная Долина» за 2016 год представлена в таблице 2.2



Таблица 2.2

## Структура поставщиков СПК «Красная Долина» за 2016 год

Поставщики	Объем поставок, тыс. руб.	Удельный вес, %
ООО «МавАгро»	1538,2	6,4
ООО «Агровита»	1630,4	6,8
Департамент имущественных и земельных отношений Белгородской области	1308,8	5,5
ООО «Компания АГРОМИР»	218,6	0,9
ООО «АгроцентрЕврохим-Липецк»	4360,3	18,3
ООО «ЧерноземьеНефтепродукт»	360,1	1,5
ООО «Рустопливо»	531,3	2,2
ООО «Фосагро-Белгород»	1878	7,9
ООО «Агротрейд 31»	470	2,0
прочие	11572,3	48,5
итого	23868	100,0

Из данных таблицы видно, что 48,5 % объема поставок приходится на долю прочих поставщиков. Значительный удельный вес в структуре поставщиков СПК «Красная Долина» занимают: ООО «АгроцентрЕврохим-Липецк» - 18,3 % и ООО «Фосагро-Белгород» - 7,9 % (поставка удобрений), ООО «Агровита» - 6,8 % и ООО «МавАгро» – 6,4 % (средства защиты растений и семена). У Департамента имущественных и земельных отношений Белгородской области СПК «Красная Долина» арендует земли сельскохозяйственного назначения (5,5 %). У ООО «Рустопливо» ООО (2,2%)и ООО «ЧерноземьеНефтепродукт»кооператив закупает топливо (1,5 %). Наглядно структура поставщиков СПК «Красная Долина» представлена на рисунке 2.3.

Кредиторскую задолженность изучают в динамике по предприятию в целом, отдельным ее видам и суммам.

Проанализируем динамику кредиторской задолженности.

Расчёт показателей произведем по формулам:

1) Абсолютный прирост:

Цепной

$$\Delta_i = Y_i - Y_{i-1} \quad (2.1)$$

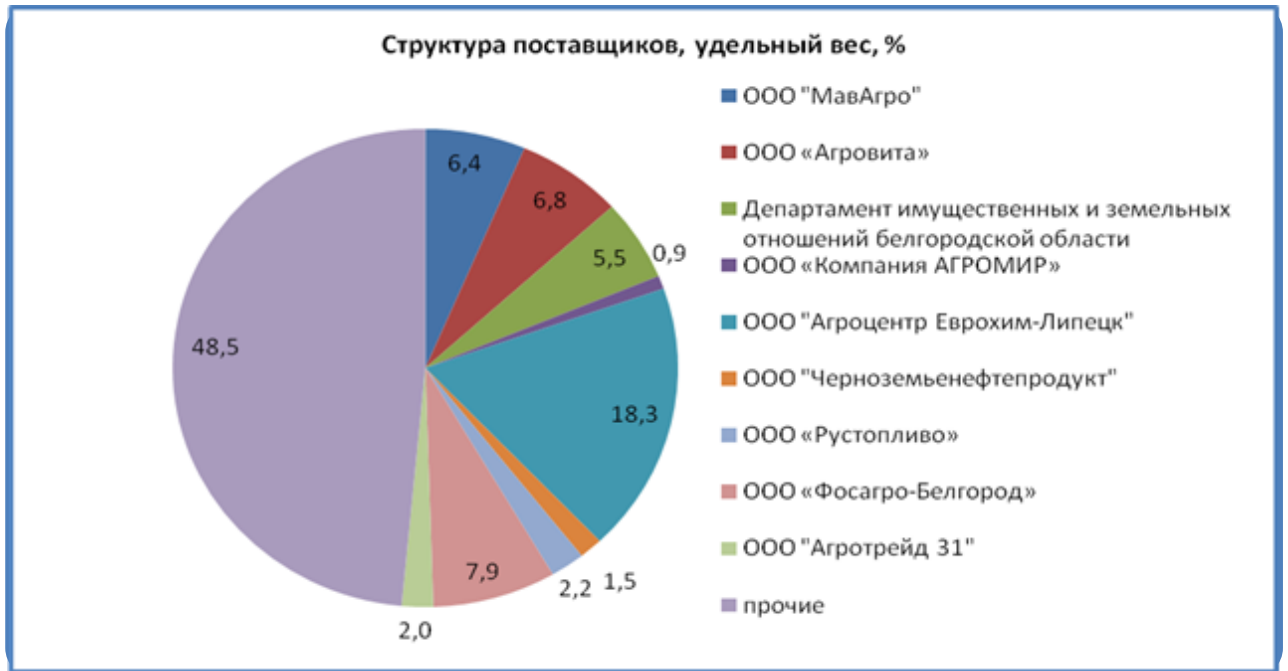


Рис. 2.3. Структура поставщиков СПК «Красная Долина» за 2016 год  
Базисный

$$\Delta_i = Y_i - Y_0, \quad (2.2)$$

где  $Y_i$  – текущий уровень ряда;

$Y_{i-1}$  – уровень, предшествующий  $Y_i$ ;

$Y_0$  - начальный уровень ряда.

2) Темп роста:

Цепной

$$T_p = \frac{Y_i}{Y_{i-1}} \cdot 100 \quad (2.3)$$

Базисный -

$$T_p = \frac{Y_i}{Y_0} \cdot 100 \quad (2.4)$$

3) Темп прироста:

Цепной

$$T_{пр} = T_{р.ц.} - 100 \% \quad (2.5)$$

Базисный

$$T_{пр} = T_{р.б.} - 100 \% \quad (2.6)$$

Полученные в результате вычислений данные занести в таблицу 2.3

Таблица 2.3

Анализ динамики кредиторской задолженности СПК «Красная Долина»  
за 2014 -2016 гг.

Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год
1.Кредиторская задолженность, тыс. руб.	7138	6621	3081
2. Абсолютный прирост, тыс. руб., базисный	-	-517	-4057
3. Абсолютный прирост, тыс. руб., цепной	-	-517	-3540
4. Темп роста,% базисный	-	92,8	43,2
5. Темп роста,% цепной	-	92,8	46,5
6. Темп прироста,% базисный	-	-7,2	-56,8
8. Темп прироста,% цепной	-	-7,2	-53,5

Анализ динамики кредиторской задолженности по СПК «Красная Долина» за 2014-2016 гг. показал (табл.2.3.), что наблюдалась тенденция сокращения суммы кредиторской задолженности.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом кредиторская задолженность кооператива уменьшилась по сравнению с 2014 годом на 517 тыс. руб. или на 7,2 %.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом она уменьшилась на 3540 тыс. руб. или на 53,5 %, а по сравнению с 2014 годом снижение кредиторской задолженности составило 4057 тыс. руб. или 56,8 %.

Снижение кредиторской задолженности в исследуемом периоде является положительным фактом. Наглядно динамика кредиторской задолженности СПК «Красная Долина» представлена на рисунке 2.4

В 2015 году общая среднегодовая сумма кредиторской задолженности кооператива по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 517 тыс. руб. или на 7,2 %. Краткосрочная кредиторская задолженность предприятия увеличилась на 105 тыс. руб. или на 2,1 %, в том числе сумма долга по расчетам с поставщиками не изменилась и составила 248 тыс. руб.

В 2015 году были получены авансы на сумму 750 тыс. руб. На 37,9 % сократилась задолженность по налогам и сборам. Долги по кредитам в 2015 году увеличились на 2150 тыс. руб. или на 107,5 %.

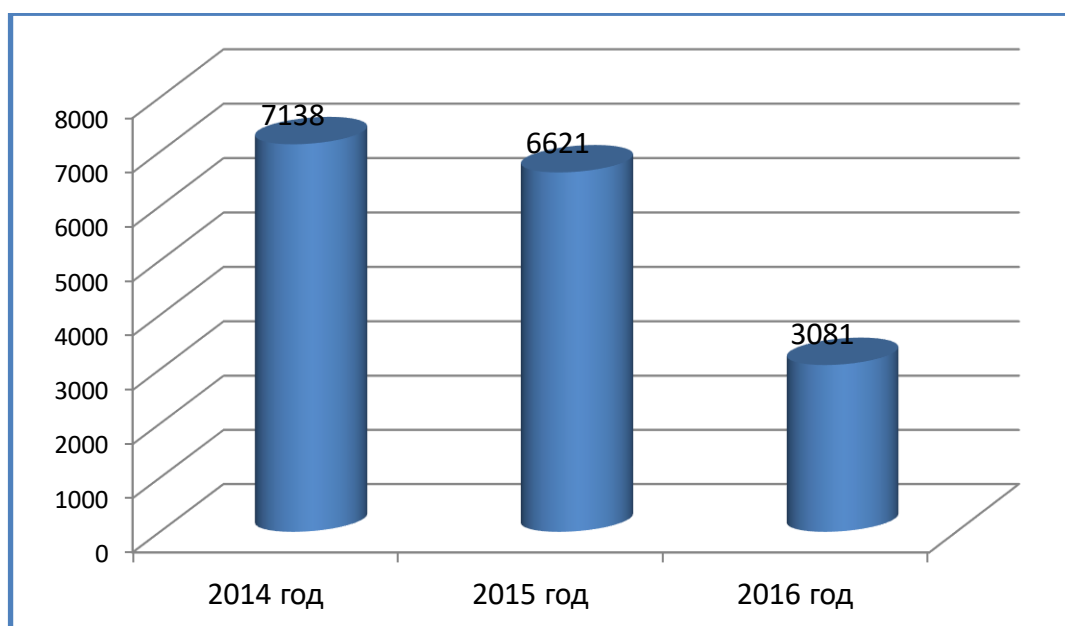


Рис. 2.4 Анализ динамики кредиторской задолженности по СПК «Красная Долина» за 2014-2016 гг., тыс. руб.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом кредиторская задолженность уменьшилась на 3540 тыс. руб. или на 53,5 % и составила 3081 тыс. руб. Это произошло в результате сокращения как краткосрочной, так и долгосрочной кредиторской задолженности. Долгосрочная задолженность уменьшилась на 623 тыс. руб. или на 44,5 %.

Краткосрочная кредиторская задолженность сократилась на 2917 тыс. руб. или на 55,9 %. Следует обратить внимание на тот факт, что задолженность поставщикам в 2016 году отсутствует.

Этот факт объясняется тем, что кооператив применяет авансовую форму расчетов с поставщиками со 100% предоплатой. Расчеты по налогам и сборам увеличились на 81 тыс. руб. или 112,5 %. Долги по кредитам снизились на 2000 тыс. руб. или на 48,2 %.

В целом по предприятию динамику кредиторской задолженности можно оценить с положительной стороны, так как снижение кредиторской задолженности ведет к росту финансовой устойчивости предприятия, оказывает отрицательное положительное влияние на его финансовые результаты.

Таблица 2.4

Структура кредиторской задолженности СПК «Красная Долина»  
за 2014-2016 гг.

Показатель	Годы			Отклонение +, -			
	2014	2015	2016	абсолютное, тыс. руб.		относительное, %	
				2015 г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.	2015 г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.
Краткосрочная кредиторская задолженность всего, тыс. р.	5115	5220	2303	105	-2917	2,1	-55,9
В том числе:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	248	248			-248	-	-100,0
Авансы полученные		750		750	-750	-	-100,0
Расчеты по налогам и сборам	116	72	153	-44	81	-37,9	112,5
Кредиты	2000	4150	2150	2150	-2000	107,5	-48,2
Займы	1			-1	-	-100,0	
Долгосрочная кредиторская задолженность всего, тыс. р.	2023	1401	778	-622	-623	-30,7	-44,5
ИТОГО	7138	6621	3081	-517	-3540	-7,2	-53,5

Определим удельный вес кредиторской задолженности в формировании финансовых ресурсов кооператива. Мы видим (табл.2.4.), что в течение исследуемого периода наблюдалось снижение доли кредиторской задолженности в структуре баланса кооператива.

В 2015 году удельный вес кредиторской задолженности по сравнению с 2014 годом уменьшился на 12,84 %. В 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 12,62 %. Снижение удельного веса кредиторской задолженности в формировании источников всех средств предприятия является положительной тенденцией.

Специалистам предприятия, занимающимся управлением кредиторской задолженностью, необходимо ее детализировать по суммам, срокам платежа и конкретным кредиторам.

Таблица 2.5

Удельный вес кредиторской задолженности в источниках всех средств в  
СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 гг.

Показатель	2014	2015	2016	Отклонение +,-	
				2015 от 2014	2016 от 2015
Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	7138	6621	3081	-517	-3540
В процентах к источникам всех средств	35,15	22,31	9,69	-12,84	-12,62
Итог баланса, тыс. руб.	20307	29671	31786	9364	2115

Специалистам предприятия, занимающимся управлением кредиторской задолженностью, необходимо ее детализировать по суммам, срокам платежа и конкретным кредиторам. Это необходимо, чтобы не допустить просрочки платежей и связанных с этим штрафных санкций, а также установить приоритет и последовательность погашения долговых обязательств.

Важным элементом анализа кредиторской задолженности является ее оборачиваемость. Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности определим по формуле:

$$Коб = \frac{В}{Спер.об.} \quad (2.7)$$

где, Коб-Оборачиваемость кредиторской задолженности

В - Выручка от реализованной продукции

Спер.об. - Средняя за период стоимость кредиторской задолженности

Показатели оборачиваемости могут быть рассчитаны также в днях. Для этого необходимо количество дней в году (используются как 360, так и 365) разделить на значения, полученные по рассмотренным формулам.

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности исследуемого предприятия представлены в таблице 2.6.

Из данных таблицы видно, что оборачиваемость кредиторской задолженности в течение исследуемого периода значительно увеличилась. В результате чего длительность оборота кредиторской задолженности СПК «Красная Долина» в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 72 дня, в 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 39 дней. Что, безусловно, является положительным фактом.

Таблица 2.6

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности  
в СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 гг.

Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Отклонение, +, -	
				2015/2014	2016/2015
1. Выручка, тыс. руб.	16792	29487	26313	12695	-3174
2. Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	7138	6621	3081	-517	-3540
3. Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз (стр.1/стр.2)	2,35	4,45	8,54	2,10	4,09
4. Длительность оборота кредиторской задолженности, дн. (360/стр.3)	153	81	42	-72	-39

Дебиторская и кредиторская задолженность должны анализироваться комплексно во взаимосвязи друг с другом. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей характеризует финансовую устойчивость предприятия и эффективность финансового менеджмента.

Показательным для сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности является специальный коэффициент, характеризующий соотношение кредиторской и дебиторской задолженности. Он рассчитывается как отношение остатков кредиторской задолженности к остаткам дебиторской задолженности на начало и конец изучаемого периода и показывает, какая доля обязательств предприятия может быть погашена при поступлении отвлеченных в дебиторскую задолженность ресурсов предприятия. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 г.г. показал (табл.

2.7), что обязательства предприятия превышают суммы дебиторской задолженности. С положительной стороны следует отметить снижение коэффициента в течение исследуемого периода.

Таким образом, работу СПК «Красная Долина» с поставщиками и управлению кредиторской задолженностью можно оценить положительно

Таблица 2.7

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в СПК «Красная Долина» за 2014– 2016 гг.

Показатель	2014 год			2015 год			2016 год		
	На начало года	На конец года	Отклонение	На начало года	На конец года	Отклонение	На начало года	На конец года	Отклонение
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	778	1128	350	1128	2229	1101	2229	972	-1257
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	6488	7787	1299	7787	5454	-2333	5454	708	-4746
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности (стр.2/стр.1)	8,3	6,9	-1,4	6,9	2,4	-4,5	2,4	0,7	-1,7

Динамика соотношения кредиторской и дебиторской задолженности наглядно представлена на рисунке 2.5.

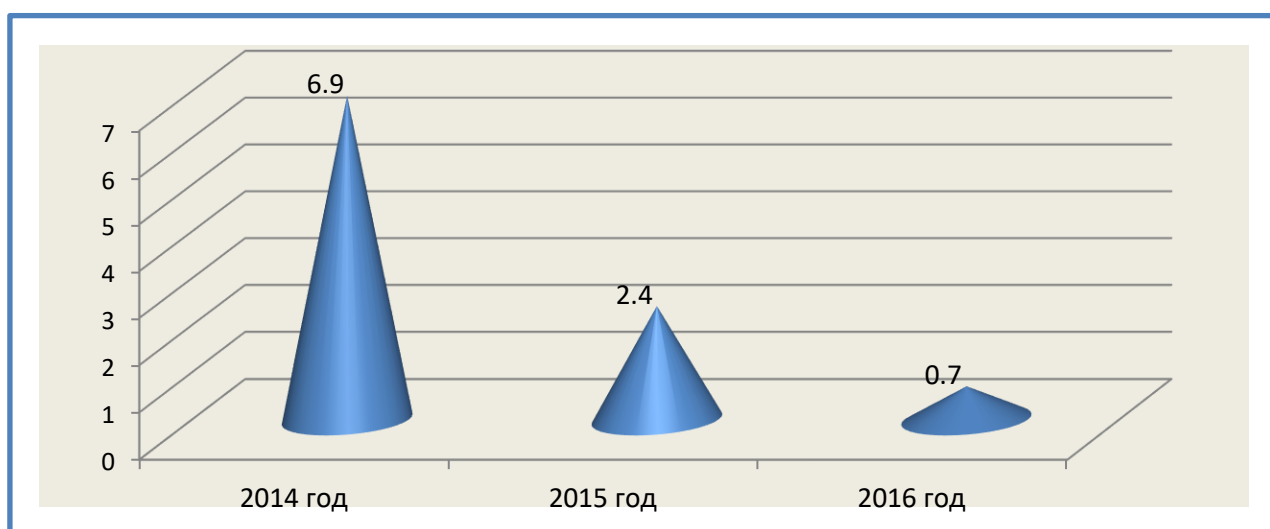


Рис. 2.5. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 г.г.



Таким образом, работу СПК «Красная Долина» с поставщиками и управлению кредиторской задолженностью можно оценить положительно.

## 2.5. Совершенствование учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками

В результате детального изучения бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками в СПК «Красная Долина» выявлено практически полное соответствие учёта установленным требованиям.

Формы расчетов между поставщиками определяются договором, соглашением или иной договоренностью. Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволяет сократить разрыв между временем получения СПК «Красная Долина» товарно-материальных ценностей и совершения платежа, ликвидировать образование необоснованной кредиторской задолженности. В СПК «Красная Долина» расчёты с поставщиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации. Поставщикам может быть выдан в соответствии с хозяйственным договором аванс.

Изучив состояние договорных отношений СПК «Красная Долина» в целом, можно отметить, что договора составляются с нарушением требований ГК. А именно, не всегда в договорах указывают его наименование, условия платежа, форс-мажорные обстоятельства, что может привести к недоразумениям и спорам, если последние возникнут по каким-либо причинам.

В процессе хозяйственной деятельности большое значение имеет юридически правильно оформленные договора, операции по движению денежных средств и расчетов, исполнение условий договоров. Необходимо на главного бухгалтера возложить полный контроль за сроками исполнения договоров, для того, чтобы избежать начисления пеней, штрафов за невыполнение условий договора. Реальная картина по расчетам с

поставщиками и подрядчиками в текущем режиме позволит руководству СПК «Красная Долина» планировать расчеты и принимать оперативные решения для снижения кредиторской задолженности.

Учет регистрации и обработки операций по расчетам с поставщиками в СПК «Красная Долина» является одним из видов производственной деятельности, а значит, имеет свою технологию и возможные варианты совершенствования. Совершенствование бухгалтерского учета идет, прежде всего, в направлении повышения качества учета.

В целях совершенствования контроля за состоянием расчётов с поставщиками в СПК «Красная Долина» очень важно организовать контроль за правильностью и своевременностью этих расчётов. Суть контроля заключается в сопоставлении двух показателей: сумм уплаченных поставщикам; стоимости поступившей товарной массы. Эти показатели определяются на основании первичных документов: отчёта кассира, выписки банка, товарного отчёта заведующего складом, сопроводительных товарных документов. Если эти показатели не совпадают, то необходимо выяснить и принять меры к устранению причин, вызывающих такое расхождение. Причинами могут быть: несовпадение количества материалов по сравнению с указанным в документах поставщика, не учтены выставленные претензии, неполное оприходование материалов, арифметические ошибки и другое. Кроме того, причинами такого расхождения могут быть естественные причины: деньги перечислены, а материалы ещё не поступили. Или материалы оприходованы, но ещё не оплачены. Такое сопоставление надо вести по каждому поставщику и по каждой партии поступающей от одного поставщика.

Инвентаризация расчётов в СПК «Красная Долина» не предусмотрена учётной политикой. Периодичность инвентаризации расчётов с дебиторами и кредиторами следует определить в учётной политике СПК «Красная Долина» на конец года, т.е. инвентаризация расчетов должна проводиться перед составлением годовой отчётности. Инвентаризация расчетов с

поставщиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счете 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. При инвентаризации расчётов необходимо учитывать, что расчёты с поставщиками отражаются каждой стороной в бухгалтерской отчётности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными, а также не допускать случаев сальдирования дебиторской задолженности, кредиторской и наоборот. При этом такое сальдирование не допускается до уровня отдельных договоров, заключённых с одним предприятием (другим хозяйствующим субъектом).

При составлении акта указывается, какая сумма задолженности подтверждена поставщиком, какая – не подтверждена, а также выделяется задолженность с истекшим сроком исковой давности. Отдельно можно выделить долги, по которым срок давности ещё не истёк.

Ведение Карточки счёта 60.1 поквартально в СПК «Красная Долина» не позволяет проследить дебиторскую и кредиторскую задолженности в разрезе каждого поставщика. Организация аналитического учета позволяет в электронной бухгалтерии «1: С Предприятие», отслеживать расчеты с конкретными покупателями и поставщиками, учитывать наличие и движение товарно-материальных ценностей, выполнение договоров, автоматизировано составлять формы бухгалтерской отчетности по срокам сдачи. Использование этой программы значительно облегчило бы ведение бухгалтерского учета в СПК «Красная Долина» и совершенствовало бы учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Необходимо вести Карточки по счёту 60.1 по каждому поставщику, что позволит получать информацию о величине задолженности и сгруппировать учетные данные в разрезе каждого контрагента.

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Красная Долина» более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Красная Долина» - это сельскохозяйственное предприятие для выращивания зерновых и зернобобовых культур. Образован кооператив 27 марта 2001 года и занимается производством и реализацией сельскохозяйственной продукции, работ и услуг; оказывает услуги по обработке почвы, транспортным услуг.

Бухгалтерский учёт в кооперативе осуществляется главным бухгалтером путём компьютерной обработки данных с применением программы «1С: Предприятие».

Основным источником информации о деятельности СПК «Красная Долина» является бухгалтерская отчётность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях СПК «Красная Долина» по итогам его деятельности за 2014 – 2016 гг.

В частности, выручка кооператива в 2016 году уменьшилась в результате снижения урожайности сельскохозяйственных культур на 3174 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

Себестоимость продукции (работ, услуг) ниже, чем выручка от продаж, что является положительным фактом. Однако с негативной стороны следует отметить, что в течение исследуемого периода себестоимость продаж возрастала. В 2015 году она увеличилась на 1897 тыс. руб. или на 12,7 % по сравнению с 2014 годом, в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение составило 2093 тыс. руб. или 12,5 %.

Что касается прибыли от продаж, то здесь следующая ситуация: в 2015 году по сравнению с 2014 годом прибыль от продаж увеличилась в 5,7 раза и составила 12690 тыс. руб. В 2016 году в связи со снижением объемов производства и выручки от реализации продукции прибыль от продаж уменьшилась на 5267 тыс. руб. или на 41,5 % и составила 7423 тыс. руб.

Аналогично изменялись показатели рентабельности продаж. В 2015 году рентабельность продаж увеличилась на 31,7 % и составила 43,0 %. В 2016 году по сравнению с 2015 годом показатель уменьшился на 14,8 % и

составил 28,2 %.

Отсюда можно сделать вывод, кооператив является прибыльным, имеет устойчивое финансовое положение, снижается зависимость от кредиторов, величина собственных средств значительно превышает величину заёмного капитала.

Однако следует отметить, что в 2016 году рентабельность предприятия снизилась, ресурсы кооператива использовались менее эффективно, чем в 2015 году.

В рассматриваемом периоде кооператив имеет краткосрочную и долгосрочную кредиторскую задолженность. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в течение исследуемого периода сокращалась.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом она уменьшилась 517 тыс. руб. или на 7,2 % и составила 6621 тыс. руб. В 2016 году по сравнению с 2015 годом она уменьшилась на 3540 тыс. руб. или на 53,5 % и составила 3081 тыс. руб. Значительное снижение кредиторской задолженности в 2016 году является положительным фактом, так как уменьшение обязательств предприятия повышает его финансовую устойчивость.

Однако следует отметить, что сумма дебиторской задолженности в 2016 году выше, чем в 2014 году. На исследуемом предприятии дебиторская задолженность – это в основном задолженность покупателей за проданную готовую продукцию.

Значительный удельный вес в структуре поставщиков СПК «Красная Долина» занимают: ООО "АгроцентрЕврохим-Липецк" - 18,3 % и ООО «Фосагро-Белгород» - 7,9 % (поставка удобрений), ООО «Агровита» - 6,8 % и ООО "МавАгро" – 6,4 % (средства защиты растений и семена). У Департамента имущественных и земельных отношений Белгородской области СПК «Красная Долина» арендует земли сельскохозяйственного назначения (5,5 %). У ООО «Рустопливо» ООО (2,2%)и ООО "Черноземьнефтепродукт"кооператив закупает топливо (1,5 %).

Оборачиваемость кредиторской задолженности в течение исследуемого

периода значительно увеличилась. В результате чего длительность оборота кредиторской задолженности СПК «Красная Долина» в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 72 дня, в 2016 году по сравнению с 2015 годом – на 39 дней. Что, безусловно, является положительным фактом.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в СПК «Красная Долина» за 2014 – 2016 г.г. показал, что обязательства предприятия превышают суммы дебиторской задолженности.

С положительной стороны следует отметить снижение коэффициента в течение исследуемого периода.

Основной формой расчётов в СПК «Красная Долина» являются расчёты с применением платёжных поручений.

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

Учёт расчётов с поставщиками ведётся на счёте 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

В СПК «Красная Долина» к счёту 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с рабочим планом счетов открыты следующие субсчета: 60.01 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях); 60.02 Расчеты по авансам выданным (в рублях); 60.03 Векселя выданные. Рабочим планом счетов кооператива предусмотрен субсчёт 60.03.Векселя выданные, но практического применения не имеет.

Основным первичным документом при этом является товарная накладная и счёт-фактура. Аналитический учёт по счёту 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведут в карточке счёта, в которой в разрезе поставщиков отражается сумма задолженности организации и её погашение, выводится остаток на конец месяца.

Регистрами синтетического учёта являются Анализ счёта 60.1, журнал—ордер и Ведомость по счёту 60.1. Для сверки оборотов в конце отчётного периода формируется оборотно-сальдовая ведомость.

Вместе с тем, необходимо на главного бухгалтера возложить полный контроль за сроками исполнения договоров, для того, чтобы избежать начисления пеней, штрафов за невыполнение условий договора.

Реальная картина по расчетам с поставщиками и подрядчиками в текущем режиме позволит руководству СПК «Красная Долина» планировать расчеты и принимать оперативные решения для снижения кредиторской задолженности.

В целях совершенствования контроля за состоянием расчётов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Красная Долина» очень важно организовать контроль за правильностью и своевременностью этих расчётов. Инвентаризация расчётов в СПК «Красная Долина» не предусмотрена учётной политикой.

Периодичность инвентаризации расчётов с дебиторами и кредиторами следует определить в учётной политике СПК «Красная Долина» на конец года, т.е. инвентаризация расчетов должна проводиться перед составлением годовой отчётности.

Необходимо вести Карточки по счёту 60.1 по каждому поставщику, что позволит получать информацию о величине задолженности и сгруппировать учетные данные в разрезе каждого контрагента.

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в СПК «Красная Долина» более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

Для улучшения платёжной дисциплины на предприятии рекомендуется систематически проводить анализ расчётов с поставщиками подрядчиками.

Необходимо постоянно контролировать размер и структуру дебиторской и кредиторской задолженности, а также определять зависимость величины кредиторской задолженности от величины дебиторской, проводить меры по взысканию дебиторской задолженности и погашению кредиторской задолженности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: [принят Гос. Думой 21 октября 1994 г. № 51-ФЗ: одобр. Советом Федерации 30 ноября 1994 г.]: офиц. Текст: по состоянию на 2 ноября 2016 г. / М-во Рос. Федерации.-М.: Юрайт, 2015, - 512 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. федер.закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
3. О бухгалтерском учёте [Электронный ресурс]: фед. закон от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ (в ред.от 23 мая 2015 г. № 149-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- 4.Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 № 34н. (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- 5.Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» [Электронный ресурс ]: (ПБУ 1/2008): приказ Минфина России от 06 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 06 апреля 2015 г. № 57н ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- 6.Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» [Электронный ресурс]: (ПБУ 4/99).приказ Минфина РФ от 06 июля 1999.- №43н. (в ред. от 8 ноября 2010 № 142н ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- 7.О формах бухгалтерской отчётности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н (в ред. от 04 декабря 2012



г. № 154н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

8.О безналичных расчётах в Российской Федерации [Электронный ресурс]: положение Центрального банка РФ от 03 октября 2002 г. № 2п.( в ред. от 19 июня 2012 № 383-П)) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

9.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Инструкция по его применению [Текст]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. (с изм. и доп. от 8 ноября 2010 г. № 142н): офиц. Текст/ Новосибирск: Сиб. Унив. Изд-во, 2015.-96 с.

10.Об осуществлении наличных расчётов [Электронный ресурс]: указание Центрального банка России № 3073-У от 7 октября 2013 г. (зарегистрировано в Минюсте России 23 апреля 2014 г. № 32079) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

11.О порядке ведения кассовых операций юридическими лицам и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: Положение Центрального банка Российской Федерации от 11 марта 2014 г. № 3210-У (в ред. от 03 февраля 2015 № 3558-У)// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

12.Доходы организации: положение по бухгалтерскому учёту[Электронный ресурс]: / ПБУ 9/99, приказ Минфина РФ от 6 мая 1999. № 32н. (в ред. от 6 апреля 2015 г. № 57н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

13.Расходы организации: положение по бухгалтерскому учёту [Электронный ресурс]: ПБУ 10/99, приказ Минфина РФ от 6 мая 1999. № 33н. (в ред. от 06.04.2015 № 57н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

14. Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №49 (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) // Информационно-правовой портал «Гарант».
15. Акатьева, М.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 252 с.
16. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет [Текст]: учеб. Пособие / В.П. Астахов. - 9-е изд. - М.: Изд-во Юрайт, 2013. - 955 с.
17. Бахолдина, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебное пособие / Бахолдина И. В., Голышева Н. И. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с.
18. Бережной, В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств [Текст]: / В.И. Бережной, Г.Г. Суспицына, О.Б. Бигдай и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 192 с.
19. Березкин, И.В. Кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и вопросы налогообложения [Текст] / И.В. Берёзкин // - Консультант бухгалтера. №10, 2013. – с.141
20. Богатая И.Н. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: : учебник / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. — М. : КНОРУС, 2014. — 590 с.
21. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учёт [Текст]: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Изд. 15-е, перераб. И доп. - Ростов н/Д: Феникс, 2016. - 532 с.
22. Бухарева, Л. В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник для академического бакалавриата / под ред. И. М. Дмитриевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 495 с. — (Бакалавр. Академический курс).
23. Волкова, О. Н. Управленческий учет [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / О. Н. Волкова. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 461 с. — (Бакалавр. Академический курс).
24. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО [Текст]: учебник и практикум для академического бакалавриата / И. М. Дмитриева. – 5-е изд.,

перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 325 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

25.Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет[Текст]: учебник и практикум для СПО / И. М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 325 с. — (Профессиональное образование).

26.Евстратова, И.В. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]/ И.В. Евстратова // Бухгалтерский учет. – 2013. - № 02 – С. 23-27.

27.Дмитриева, И. М.Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник для СПО / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева ; под ред. И. М. Дмитриевой. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 423 с. — (Профессиональное образование).

28.Желтухина, М. А., Нардина С. А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс]: // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 837-843. // <http://moluch.ru/archive/91/19560/>

29.Захаров, И.В. Бухгалтерский учёт и анализ [Текст]: учебник/И.В.Захаров, О.Н.Калачёва: под ред. И.М.Дмитриевой.-М.:Издательство Юрайт,2015-423с.

30.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник (ГРИФ). - 3-е изд., перераб. и доп./ Н.П. Кондраков.– М.: ИНФРА-М, 2014. – 656 с.;

31.Мельник, М.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / М.В. Мельник, Н.К. Муравицкая, Е.Б. Герасимова. — 2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 368 с. — (Бакалавриат).

32.Муллинова,С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] //журнал КОНЦЕПТ: Издательство: Автономная некоммерческая образовательная организация Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании, Выпуск № 7 / 2015 //<http://cyberleninka.ru/article/n/uchet-raschetov-s-postavschikami-i-podryadchikami>

33.Николаев, С.А. Неотфактурованные поставки [Текст]/ С.А.Николаев // Бухгалтерский учет. – 2014. - №2 – С. 22-24.

- 34.Новикова, Ю.А. Когда нужно восстанавливать НДС? [Текст]/ Ю.А. Новикова // Бухгалтерский учет. – 2014. - №2 – С. 69-72.
- 35.Потупалова, М.А. Пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] // <http://www.scienceforum.ru/2015/1111/9605>
- 36.Проводки по 60 счету — учет расчетов с поставщиками и подрядчиками[Электронныйресурс]//<http://saldovka.ru/provodki/vzaimoraschetu/provodki-po-60-schetu.html>
- 37.Румянцева, Е. Е.Экономический анализ [Текст]: учебник и практикум для СПО / Е. Е. Румянцева. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 381 с. — (Профессиональное образование).
- 38.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]/ Г.В.Савицкая: Учебник.- 5-е изд., перераб. и доп: - М.: ИНФРА-М,-2014.- 536с.
- 39.Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет[Текст]: : учебник / Н.Г. Сапожникова. — 8-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 464 с. — (Бакалавриат).
- 40.Солдатова, О.И. Мы не выставяем корректировочные счета-фактуры[Текст]/ О.И. Солдатова//Главбух: практический журнал для бухгалтера.-2015.-№ 22.-с.34
- 41.Сорокина Е.М. Бухгалтерская финансовая отчетность[Текст]:учебное пособие / Е.М. Сорокина. — М. : КНОРУС, 2016. —162 с. — (Бакалавриат).
- 42.Стричко, Е.Г. Исправление первичного документа и счета-фактуры в программе «1С:Бухгалтерия» [Текст]/ Е.Г. Стричко // Бухгалтерский учет. – 2014. - №8 – С. 115-124.
- 43.Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" Бух 1.С. Интернет-ресурс для бухгалтеров [Электронный ресурс]//<http://buh.ru/articles/documents/13236/>
- 44.Как вести учет расчетов с поставщиками и подрядчиками// <http://blog.ksio.ru/buch/otchetnost/uchet-raschetov-s-postavshhikami-i->

podryadchikami

45.Справочник бухгалтера: бухгалтерский учет, налоги и налогообложение. Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» [Электронный ресурс]// [http://sprbuh.systems.ru/uchet/ps/schet\\_60.html](http://sprbuh.systems.ru/uchet/ps/schet_60.html)

46.Тедеева, М. Д. Особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] // Вестник науки и образования №5 (17), 2016

URL: <http://scientificjournal.ru/a/112-eko/209-osobennosti-ucheta-raschetov-s-postavshchikami-i-podryadchikami.html>

47.Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет[Текст]//учебник для вузов / И. А. Фельдман. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 287 с. — (Бакалавр. Прикладной курс).

48.Фомичева, Л.П. Деньги под отчет по безналичному расчету [Текст]/ Л.П. Фомичева // Бухгалтерский учет. – 2013. - № 6. – С. 21-27.

49.Филатова Р.В. Учёт обязательств перед поставщиками – нерезидентами РФ [Текст] /Р.В. Филатова// Бухгалтерский учет. – 2012. - № 09 – С. 11-14.

50.Фомичёва Л.П. Оплата векселем: списание не востребовавшей задолженности [Текст] /Л.П. Фомичёва// Бухгалтерский учет. – 2012. - № 09 – С. 11-14.

51.Юдина, Г.А. Бухгалтерский (финансовый ) учёт [Текст]/учебно-методический комплекс/ Г.А. Юдина, Е.И.Гусев, А.С. Никифорова.-3-е изд., стер.-М.: Изд-во КноРус, 2015.- 416 с.

## ПРИЛОЖЕНИЯ