

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В  
ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
очной формы обучения, группы 09001514  
Дехтяренко Ирины Сергеевны

Научный руководитель  
старший преподаватель  
Назарова А.Н.

БЕЛГОРОД 2019

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
Глава 1. Теоретические основы расчетов с поставщиками и подрядчиками ...	5
1.1. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	5
1.2. Понятие, виды и формы расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	12
Глава 2. Организационно-экономическая характеристика ООО «МБС» .....	22
2.1. Организационная характеристика ООО «МБС».....	22
2.2. Анализ основных экономических показателей .....	27
2.3. Организация ведения бухгалтерского учёта .....	37
Глава 3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	42
3.1. Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	42
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	47
3.3. Раскрытие информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками в отчетности .....	52
3.4. Пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками .....	55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	63
ПРИЛОЖЕНИЯ	

## ВВЕДЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности у организации регулярно возникают расчетные взаимоотношения с поставщиками за приобретенные основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Поэтому расчеты с поставщиками и подрядчиками занимают очень важное место в системе бухгалтерского учета в организации.

От того насколько эффективно организован учетный процесс в данном сегменте учета, во многом зависит состояние расчетов по предприятию в целом. Правильная организация расчетов по своим обязательствам позволяет предприятиям усовершенствовать экономические связи, улучшить договорную и расчетную дисциплину.

Не поступление или несвоевременное поступление материальных ресурсов и просроченная оплата счетов нарушает ритмичность хозяйственной деятельности. Возникают кредиторские и дебиторские задолженности, которые влекут за собой финансовые потери и разрушение установившихся партнерских связей.

В связи с этим выпускная квалификационная работа на тему «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в торговой организации» является, несомненно, актуальной.

Целью работы является изучение особенностей ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в торговой организации, выявление недостатков и путей совершенствования учета.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- Изучить законодательное регулирование и теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- Изучить организационно-экономическую характеристику исследуемой организации;

- Изучить организацию первичного учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации;
- Изучить особенности ведения синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в исследуемой организации;
- Выявить недостатки в организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и наметить мероприятия по их устранению и совершенствованию учета.

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «МБС», а предметом исследования – расчеты с поставщиками и подрядчиками.

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

Информационной базой для написания работы послужила первичная учетная документация за 2018-2019гг., регистры бухгалтерского учёта за октябрь 2018г., а также годовая бухгалтерская отчетность ООО «МБС» за период 2016-2018 гг.

Сбор информации проводился при помощи опроса работников бухгалтерской службы ООО «МБС». При написании работы использовались следующие методы исследования: счета и двойная запись, инвентаризация, оценка, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ и метод сравнений.

Работа представлена на 65 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав и заключения, включает 13 таблиц, 6 рисунков, библиография насчитывает 44 наименований, к работе приложен 21 документ.

# Глава 1. Теоретические основы расчетов с поставщиками и подрядчиками

## 1.1. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками должен осуществляться на основе нормативно-правовой базы, т.е. все действия лиц, осуществляющих расчеты должны опираться на кодексы, законы, приказы и другие нормативно-правовые акты, регулирующие данный участок учета.

Нормативные документы представляют собой документы, определяющие методологические основы, порядок осуществления и основные правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях в РФ.

Организация бухгалтерского учета в РФ отвечает Международным стандартам учета и отчетности (МСФО) и ориентирована на требования рыночной экономики. Она предполагает четырехуровневую систему документов, регулирующих и регламентирующих учет (см. рисунок 1.1).

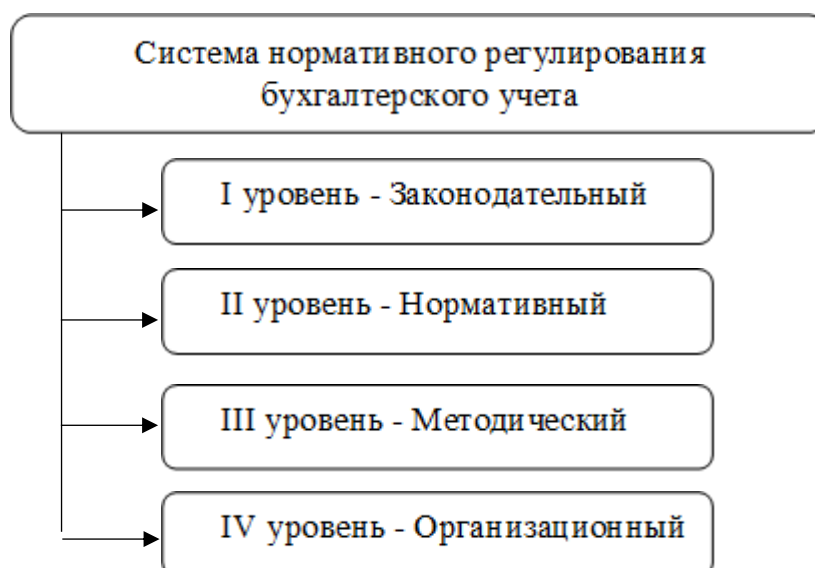


Рис. 1.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Такая система позволяет организовать надлежащую систему организации бухгалтерского учета и отчетности. К основным документам, регулирующим расчеты с поставщиками и подрядчиками, на различных уровнях относятся:

Первый уровень – законодательный. Он включает законодательные акты, которые прямо или косвенно регулируют вопросы организации бухгалтерского учета. Сюда относятся:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (2 части). Это один из основных нормативных документов, регламентирующих учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в РФ. В соответствии с ГК РФ все расчеты, по приобретению сырья, материалов и других ТМЦ, по услугам или же выполненным работам (капитальный и текущий ремонт) осуществляются на основании договоров. Договор должен отражать такие обязательные элементы как стороны договора, предмет, форма, срок, цена, содержание договора и существенные условия договора.

Согласно ГК РФ, выделяют следующие виды договоров, заключаемых с поставщиками и подрядчиками:

- Договор купли-продажи. Оформляется при приобретении ТМЦ. Его предмет – товар, который продавец обязуется передать покупателю. Для того чтобы договор купли-продажи считался заключенным, необходимо согласовать наименование и количество товара, подлежащего передаче покупателю. Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца на момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем (ст. 454 ГК РФ)
- Договор поставки. Является разновидностью договора купли-продажи и оформляется при приобретении ТМЦ. Основным отличием договора поставки от договора купли-продажи является то что продавец должен обладать юридическим статусом, в связи с чем его не могут заключать граждане, не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

По данному договору товары могут приобретаться только для использования в предпринимательской деятельности. Поставщик не может реализовывать валюту, ценные бумаги, недвижимость и товар, исключенный из обращения. В договоре купли-продажи таких ограничений нет (ст. 506 ГК РФ).

- Договор мены. По данному договору происходит обмен одного товара на другой, т.к. каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К данному типу договоров применяются правила купли-продажи. Если в договоре не дана оценка товарам, подлежащим обмену, то они считаются равноценными, а расходы, связанные с их передачей и принятием, ложатся на ту сторону, которая несет соответствующие обязанности. В случае, когда при оценке товары признаны неравноценными то сторона, обязанная передать товар, цена которого ниже цены товара, предоставляемого в обмен, должна оплатить разницу в ценах непосредственно до или после исполнения ее обязанности передать товар. (ст. 567 ГК РФ)

- Договор подряда. Данный вид договоров регулирует отношения с подрядчиками по выполненным работам. Предмет договора — результат выполненной работы. В нем необходимо указывать срок начала и срок окончания работы, а также (при необходимости) промежуточный срок работы, если он предусмотрен таким договором (ст. 702 ГК РФ).

- Договор возмездного оказания услуг. Предмет договора – услуга. На его основании осуществляется оказание услуг. (ст. 779 ГК РФ).

- Договор аренды. На основании договора аренды осуществляется передача имущества во временное использование за определенную плату. Предметом аренды могут быть земельные участки, участки недр, другие обособленные природные объекты, предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства (ст. 606 ГК РФ) [1].

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (2 части), который регламентирует налоговый учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. В

НК РФ определяются плательщики таких налогов как НДС и акцизы, а также порядок их уплаты. Суммы налога (как НДС, так и акциза), предъявленные налогоплательщику и уплаченные им при приобретении товаров (работ, услуг), подлежат вычету из общей суммы исчисленного к уплате налога. НДС к вычету отражаются на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Также в НК РФ отражено что в целях налогового учета суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности признаются внереализационным расходами [2].

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ. Данный закон определяет правовые и методологические основы бухгалтерского учета, принципы и особенности составления бухгалтерской отчетности. В нем определено что все хозяйственные операции должны сопровождаться соответствующими первичными учетными документами, а также обязанность своевременного и достоверного отражения операций в учете. Исправления в регистрах бухгалтерского учета, где отражены данные первичных документов не допускаются [3].

4. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» №54-ФЗ. Данный документ отражает особенности и правила осуществления расчётных операций с применением ККТ и терминалов оплаты пластиковыми картам. [4]

Второй уровень – нормативный. Здесь представлены стандарты бухгалтерского учета России, которые регламентируют порядок учета активов, обязательств или событий хозяйственной деятельности. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками отражена в следующих ПБУ:

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности №34н. Данное положение разработано на основе Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В нем определены порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской



отчетности в соответствии с законодательством РФ, способы оценки имущества и обязательств, порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

В данном положении отражен порядок списания дебиторской и кредиторской задолженностей с истекшим сроком исковой давности. Для принятия решения о списании задолженности необходимо в обязательном порядке провести инвентаризацию обязательств, а также приказ (распоряжение) руководителя организации. Списанные суммы дебиторской и кредиторской задолженностей с истекшим сроком давности относятся на финансовые результаты [9].

2. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Здесь отражены особенности учёта курсовых разниц, возникающих при погашении дебиторской или кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств отличался от курса на дату принятия этой задолженности к учёту. Согласно данному ПБУ если стоимость активов и обязательств выражена в иностранной валюте, то для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности они подлежат пересчету в рубли, который проводится по официальному курсу данной иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ [11].

3. ПБУ 5/01 «Учёт материально - производственных запасов». В данном нормативном документе отражены особенности учета затрат по приобретению и доставке товаров от поставщиков покупателям. Положение закрепляет способы оценки себестоимости МПЗ при их принятии к учету и при их отпуске в производство и ином выбытии. В соответствии с данным ПБУ все организации должны отражать и раскрывать информацию об МПЗ в бухгалтерской отчетности [13].

4. ПБУ 9/99 «Доходы организации» раскрывает понятие «доходы». Здесь отражены критерии, при наличии которых доходы признаются в учете.

В соответствии с ПБУ 9/99 все доходы можно подразделить на доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг) и прочие доходы (штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения) [14].

5. ПБУ 10/99 «Расходы организации». ПБУ 10/99 устанавливает правила формирования в учете информации о расходах организаций (за исключением кредитных и страховых организаций), дает определение расходов и определяет критерии отнесения сумм на расходы организации. Расходы организации, как и доходы подразделяются на две группы: расходы по обычным видам деятельности (связанные с приобретением, изготовлением и продажей товаров) и прочие расходы (штрафы и пени за нарушение условий договоров, оплата за временное пользование активов, курсовые разницы) [15].

Третий уровень – методический. Здесь перечислены нормативные акты, которые приняты органами исполнительной власти по вопросам организации и ведения бухгалтерского учета применительно к определенным объектам учета, видам деятельности и отраслям народного хозяйства. К ним относятся:

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. В соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации и отражения операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками используется пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Все операции отражаются в учете независимо от времени оплаты. [16].

2. Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств». В соответствии с данными указаниями инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками заключается в проверке реальности и обоснованности сумм, отраженных в учете. Для этого проверяется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам,

оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Инвентаризационная комиссия по результатам проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности [17].

Четвертый уровень – организационный. На данном уровне находят отражение рабочие документы организации, а именно:

1. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается приказом руководителя организации. Здесь прописан порядок признания доходов и расходов от реализуемых товаров (работ, услуг), сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, а также порядок списания неистребованных задолженностей.

2. Рабочий план счетов, который является приложением к учетной политике. Он может быть, как типовой, так и разработан организацией самостоятельно на основе типового плана счетов.

3. График документооборота предоставляет собой документ, регулирующий порядок и сроки обработки документов, а также устанавливает перечень лиц, ответственных за оформление документов.

4. Первичные учетные документы. Они могут быть унифицированной формы или разработаны организацией самостоятельно, что должно быть отражено в учетной политике организации. Самостоятельно разработанные формы должно быть вынесены в качестве приложений к учетной политике. Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

Таким образом, в настоящее время существует четырехуровневая система регулирования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Нормативные документы, регламентирующие организацию учёта расчетов с поставщиками и подрядчиками, позволяют определить законность этих операций и правильность отражения их в бухгалтерском

учете для оценки влияния на достоверность бухгалтерской отчетности. В настоящее время проводится реформирование системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России, а именно разрабатываются новые, перерабатываются и уточняются действующие нормативные акты с учетом соблюдения международных принципов и общепринятых правил в области бухгалтерского учета, а также с учетом национальных правил учета.

## **1.2 Понятие, виды и формы расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Деятельность каждой организаций связана с поставщиками и подрядчиками, т.е. с физическими или юридическими лицами, поставляющими ТМЦ, выполняющими работы или же оказывающими услуги. На первый взгляд эти два понятия очень схожи между собой, но в тоже время это две разные группы контрагентов. В научной литературе существует множество взглядов по определению значения данных понятий.

Так, например, профессор Бабаев Ю.А. отмечает что «поставщиками и подрядчиками являются организации, поставляющие товарно-материальные ценности (сырье и другие материалы, товары), оказывающие услуги (транспортные перевозки, обеспечение связи, коммунальные и прочие услуги), выполняющие работы (монтаж оборудования, погрузочно-разгрузочные работы)» [21, с. 84].

Согласно профессору Керимову В.Э. «поставщики — это организации, поставляющие по договору (заказу) материальные ценности, выполняющие различные виды работ и оказывающие услуги. Ими могут быть и подрядчики по строительству и ремонту средств труда» [31, с. 395].

Профессор Тумасян Т.Р. дает следующие определения «поставщики — это организации, поставляющие предприятию производственные ресурсы и товары. Подрядчики — организации, выполняющие для предприятия определенные виды работ (услуг)» [41, с. 222].

И поставщики, и подрядчики осуществляют для заказчика (покупателя) поставки товаров (оказывают услуги, выполняют работы) между ними возникают расчетные отношения.

На сегодняшний день существует большое разнообразие форм и видов осуществления расчетов. Каждая организация вправе самостоятельно решать, в каком виде им проводить расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Все расчетные операции подразделяются на:

- товарные, которые предполагают оплату за полученные материальные ценности, а также исполненные работы и услуги;
- нетоварные, представляющие собой погашение обязательств финансового плана (налоги взносы в социальные страховые фонды), оплата коммунальных, консалтинговых, банковских услуг, арендной платы.

Расчетные операции с поставщиками и подрядчиками могут осуществляться в двух формах: наличная и безналичная.

При наличных расчетах организация должна руководствоваться указанием Центрального Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 №3073-У, а также указанием Центрального Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 №3210-У (в ред. от 19.06.2017). В данных документах отражены особенности ведения кассовых операций, пример определения лимита суммы кассовых операций.

Вторая форма расчетов – безналичная. На современном этапе развития экономики она является более популярной чем наличные расчеты.

Безналичные расчеты осуществляются в соответствии с требованиями ГК РФ (ст. 861-885) и федеральных законов «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002 (в ред. 01.05.2019) и «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 (в ред. 27.12.2018).

Расчеты между организациями в безналичном порядке осуществляются преимущественно путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте. При таких расчетах посредником выступает коммерческий банк, где организация открывает свои счета. Безналичные расчеты осуществляются при помощи различных банковских, кредитных и расчетных операций. Применение расчетов безналичной формы сокращает потребность в наличных деньгах, обеспечивает их более надежную сохранность. Организации вправе открывать необходимое количество расчетных и иных видов счетов в любой валюте. Рассмотрим основные виды банковских счетов, открываемых в организации для осуществления безналичных расчетов на рисунке 1.2



Рис. 1.2. Виды банковских счетов

Безналичные расчеты должны основываться на следующих принципах:

1. Правовой режим осуществления расчетов. Расчеты должны осуществляться в соответствии с требованиями нормативных актов.

2. Осуществление расчетов по банковским счетам, т.е. обязательным условием является наличие у получателя и у плательщика банковских счетов.

3. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей. Это означает что владельцам открытых счетов необходимо планировать поступление и списание средств с целью своевременного выполнения долговых обязательств.

4. Наличие акцепта (согласия) плательщика на платеж. Но законодательством также предусмотрены случаи, когда согласие на списание средств не требуется, например, долг по налогам.

5. Срочность платежа, т.е. обязательства должны быть оплачены в сроки, предусмотренные договором.

6. Контроль всех участников за правильностью совершения расчетов, соблюдением установленных положений о порядке их проведения.

7. Имущественная ответственность за несоблюдение договорных условий. Этот принцип означает что любое нарушение договорных обязательств влечет за собой получение убытков, уплаты неустойки [33, с. 247].

Формы безналичных расчетов перечислены в ГК РФ (ст. 862) и в положении ЦБ РФ «О правилах осуществления перевода денежных средств» №383-П от 19.06.2012 (в ред. от 06.01.2019). К ним относятся:

1. Платежные поручения – это расчетный документ, который выписывается плательщиком и содержит указание банку о перечислении определенной денежной суммы на счет получателя. Простыми словами, платежное поручение можно считать разновидностью банковского перевода.

Расчеты платежными поручениями широко распространены при расчетах по товарным и нетоварным операциям. Чаще всего ими оформляется предварительная оплата товаров или услуг.

Количество оформляемых и предъявляемых в банк экземпляров платежного поручения определяется числом участников расчетов. Чаще всего оформляют 4 экземпляра. При этом 1-й остается в банке, 2-й и 3-й отправляют в банк получателя платежа (2-й экземпляр служит основанием для зачисления средств на счет получателя и остается в документах для этого банка, а 3-й экземпляр прилагается к выписке со счета получателя как основание для подтверждения банковской проводки), 4-й возвращают плательщику с пометкой об исполнении [27, с. 104].

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия средств на счете плательщика, но полностью исполняет только в случае наличия достаточной суммы на счете клиента. При недостаточности средств на счете их списание происходит с соблюдением очередности определенной в ст. 855 ГК РФ [1].

Поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки. Оно считается исполненным только когда денежные средства зачислены на указанный в поручении счет получателя. В соответствии с Положением о безналичных расчетах платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежное поручение регистрируется в журнале регистрации платежных поручений. При этом ему присваивается порядковый номер, который и указывается в соответствующее поле бланка платежного поручения. Форма журнала регистрации нормативно не утверждена, поэтому может быть разработана организацией самостоятельно [21, с. 119].

2. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению приказодателя. Иными словами, аккредитив – открытый в банке специальный счет, который дает возможность зарезервировать находящуюся на нем сумму, при торговых отношениях.



Аккредитив открывается при осуществлении расчетов только с одним поставщиком на срок до 15 дней, но если возникает необходимость, то фирма-покупатель может продлить срок его действия. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре между плательщиком и поставщиком [21, с. 120].

Профессор Трошин А.Н. в своем учебнике выделяет следующие виды аккредитивов:

1. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком.

2. Безотзывной аккредитив не может быть аннулирован или изменен без согласия поставщика. Он представляет собой твердое обязательство банка оплатить счет поставщика при условии выполнения им всех условий аккредитива. Этот вид аккредитивов является наиболее распространенным.

3. Покрытый (депонированный) аккредитив означает что банк-эмитент перечисляет средства по распоряжению плательщика в момент открытия аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

4. Непокрытый (гарантированный) аккредитив означает что банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств определяется соглашением между банками.

5. Револьверный (возобновляемый) аккредитив представляет собой специальный счет с особенностью которого заключается в возобновлении его первоначальной суммы. Зачастую такой вид аккредитива используется для оплаты ряда поставок.

6. Аккредитив с «кроеной оговоркой». Иными словами, аккредитив с авансовым платежом. Его особенность состоит в том, что он содержит оговорку, которая уполномочивает исполняющий банк произвести авансовый платеж получателю до представления документов [41, с. 375].

Аккредитив может быть исполнен одним из следующих способов:

1) платеж получателю средств, осуществляемый банком по предъявлении ему документов, соответствующих условиям аккредитива, непосредственно либо в срок, предусмотренный условием аккредитива;

2) акцепт (принятие) переводного векселя с оплатой по наступлении срока платежа.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции. Для аккредитива покупатель представляет обслуживающему его банку заявление [1].

3. Чек представляет собой ценную бумагу в которой содержится ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодатель – юридическое лицо, которое имеет денежные средства в банке и может распоряжаться ими путем выставления чеков.

Особенностью является то что не допускается отзыв чека до момента истечения его срока. Такой метод расчетов чаще всего используется при расчетах с транспортными компаниями.

Различают два вида чеков: денежные (применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке) и расчетные (используемые для расчетов между юридическими лицами).

Также выделяют именные и предъявительские чеки. Именные чеки выписываются на определенное лицо, а предъявительские – это чеки которые оплачиваются предъявителю.

Отсутствие в документе хотя бы одного из реквизитов лишает его силы. Требования к форме чека и порядку его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ними банковскими правилами [41, с. 380].

4. Расчеты по инкассо – банковская операция при которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Оплата инкассовых поручений проводится в бесспорном порядке (без распоряжения плательщика). Банк-эмитент, получивший поручение клиента, может привлекать для его выполнения другой исполняющий банк.

Порядок осуществления расчетов по инкассо регулируется законом, банковскими правилами.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований (оплата может производиться по распоряжению плательщика или без него) и инкассовых поручений (оплата производится в бесспорном порядке).

В учебной литературе различают чистое и документальное инкассо:

1. Чистое (простое) инкассо означает что банк обязуется получить деньги с третьего лица на основании платежного требования, не сопровождаемого коммерческими документами.

2. Документальное (коммерческое) инкассо, т.е. банк должен предъявить третьему лицу полученные от фирмы-клиента документы, как правило, товарораспределительные, и выдать их ему только против платежа. [41, с. 384]

В настоящее время большую популярность имеют расчеты банковскими картами, переводы электронных денег, а также клиринг.

Пластиковая карта представляет собой персонифицированный платежный инструмент, при помощи которого ее держатели могут осуществлять безналичные расчеты и получать наличные денежные средства.

Расчеты при помощи пластиковых банковских карт совершаются на основании договора, заключенного клиентом с банком по установленным стандартам и правилам. В зависимости от того, кто является владельцем счета, выделяют личные и корпоративные банковские карты.

Личная карта выдается на основании договора, заключенного с клиентом физическим лицом или по доверенности физического лица, а корпоративная – выдается на основании договора, заключенного с

юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, при этом держателем карточки выступает физическое лицо, которое осуществляет операции с использованием карточки [42, с. 343].

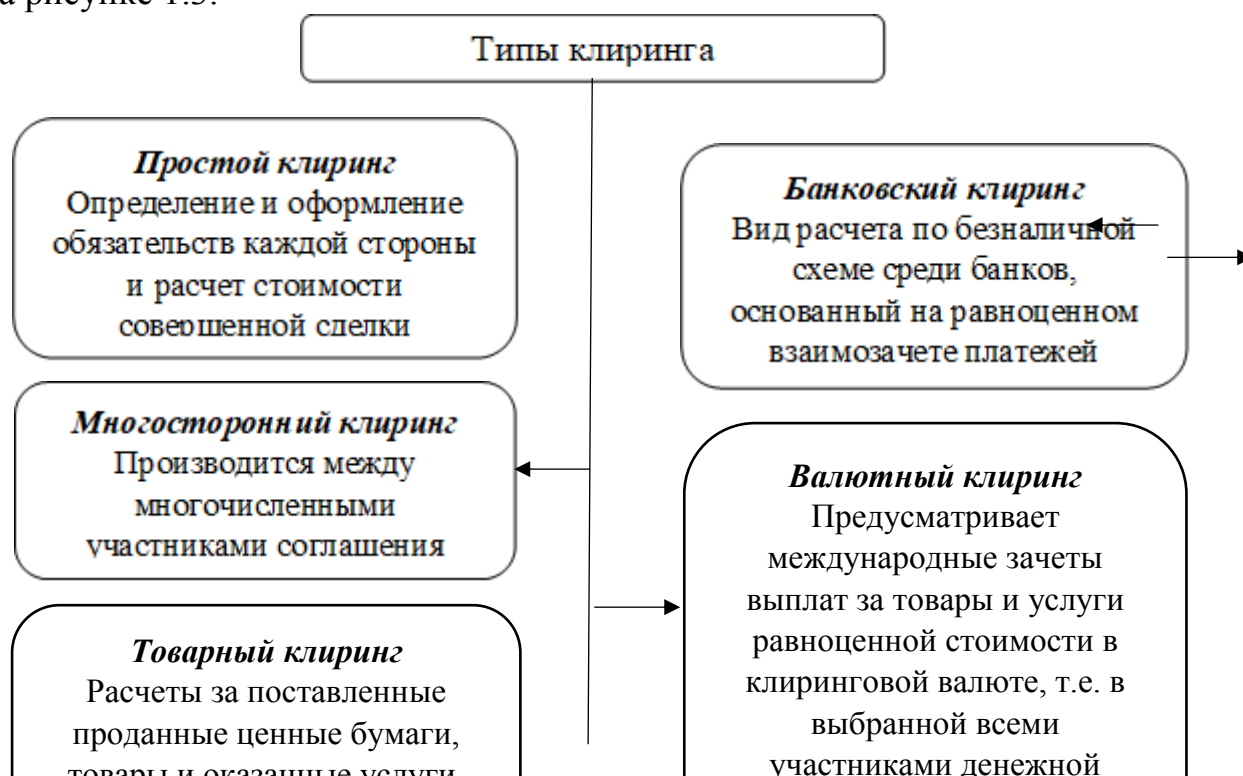
Расчеты в виде перевода электронных денег. Особенность данной формы расчетов заключается в том, что плательщик предоставляет оператору для ведения операций денежные средства, как с его личного банковского счета или без такового, так и со счетов организаций и предпринимателей, которые предоставляют средства в пользу данного гражданина.

Выделяют два вида проведения расчетов в форме перевода электронных денег: с использованием банковских счетов и без привязки к пластиковым картам (электронные кошельки).

Организации и индивидуальные предприниматели могут использовать только средства своих банковских счетов.

Клиринг или зачет взаимных требований или же взаимозачет. Он представляет собой способ взаимовыгодных расчетов по безналичной схеме между несколькими участниками: предприятиями, странами, банками. Иными словами, клиринг – это процедура уравнивания финансовых оборотов без денег.

Разновидность типов расчетов при клиринговой сделке представлена на рисунке 1.3.





### Рис. 1.3. Типы клиринговых расчетов

Сегодня создаются специальные клиринговые компании, которые уполномочены обеспечивать такие сделки и обязаны:

1. составлять договоры, устанавливающие условия расчетов между сторонами;
2. уравнивать стоимости;
3. определять количество и вид товаров;
4. обеспечивать безопасность сделки [28, с. 145].

Формы расчетов определяются в договоре, заключенном между поставщиком и заказчиком.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что у организаций огромный выбор видов и форм расчетов с контрагентами. Все расчеты в организациях можно разделить на две большие группы: наличные и безналичные, которые в свою очередь составляют формы расчетов. Все формы расчетов закреплены законодательно.

## **Глава 2. Организационно-экономическая характеристика ООО «МБС»**

### **2.1. Организационная характеристика ООО «МБС»**

ООО «МБС» образовано 24 августа 1998 года. У данного общества один учредитель. Уставный капитал организации составляет 10 тыс. руб. Основной целью организации является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Основными видами деятельности ООО «МБС» являются:

- торгово-закупочная деятельность;
- производство, закупка, доставка и реализация товаров;
- осуществление других видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ.

Данная организация действует на основании Устава в соответствии с Законодательством РФ, является юридическим лицом.

ООО «МБС» специализируется на торговле входными и межкомнатными дверьми от фирменных заводов-изготовителей. Также источниками получения дохода предприятия является представление услуг по установке и демонтажу стальных входных дверей. Основными потребителями является население городов и ближайших к ним районов где находится сама организация ООО «МБС» и ее обособленные подразделения.

У ООО «МБС» есть 3 магазина-салона которые находятся в г. Белгород: «Двернисаж», «Gardian» и «Geona». А также 1 магазин в г. Старый Оскол «Gardian».

Основными поставщиками стальных входных дверей являются следующие фирменные заводы-изготовители: ООО «Гардиан», ООО «Геона-МСК», ООО «Интекрон», ООО «Вертада».

Основными поставщиками межкомнатных дверей являются следующие заводы-изготовители: ООО «Ильш», ООО «Blum Industry», ООО «Салидо», ООО «Геона-МСК», ООО «Геона-Дорс», ООО «Маэстро».

Несмотря на длительный период существования организации, у ООО «МБС» нет основных средств, все имущество организации арендованное.

Не менее важным моментом является то, что ООО «МБС» не пользуется услугами подрядчиков, следовательно, расчеты с ними в учете отсутствуют.

Организационно-управленческая структура ООО «МБС» представлена на рисунке 2.1.

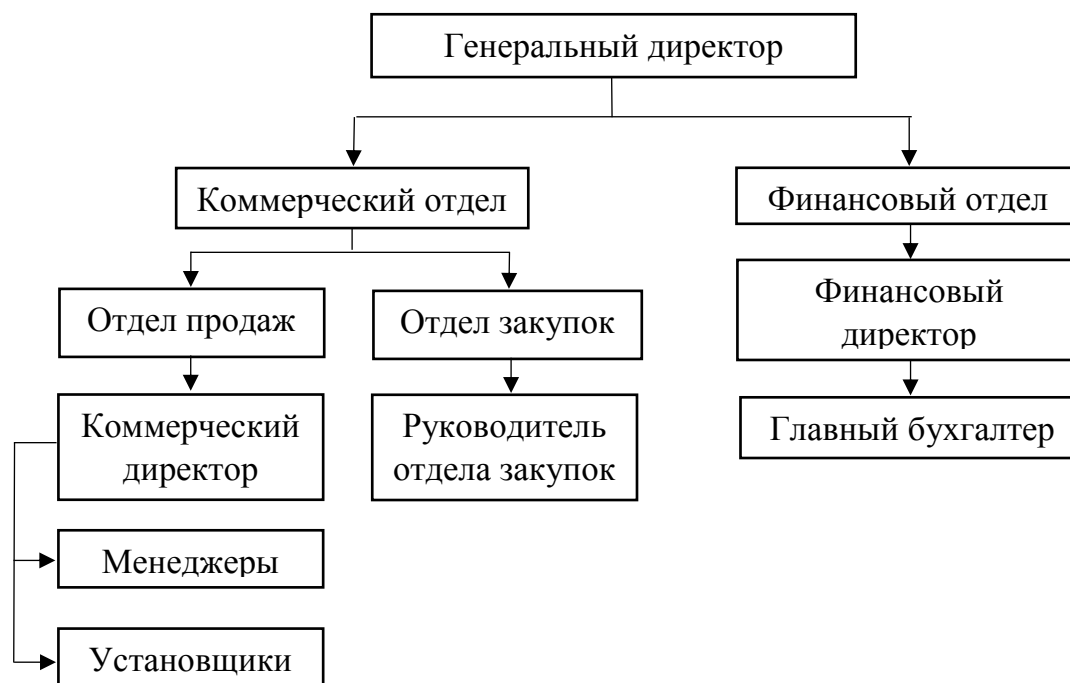


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «МБС»

Организационная структура ООО «МБС» представлена централизованной системой управления. Это означает, что все вопросы, которые касаются организации работы предприятия, решаются на высшем уровне управления, т.е. генеральным директором и по совместительству учредителем общества.

Во главе ООО «МБС» стоит генеральный директор, который руководит предприятием и несет на себе всю полноту ответственности за последствия

принимаемых решений. Ему подчиняются коммерческий и финансовый отделы.

Финансовый отдел предприятия занимается сбором и анализом данных о деятельности и операциях, производимых предприятием, включая результаты бухучета, данные о конкурентах и потребителях и т.д. финансовым отделом руководит финансовый директор, который занимается прогнозированием деятельности организации, управляет финансами и занимается оптимизацией деятельности организации.

В подчинении финансового директора находится главный бухгалтер, который должен обеспечивать правильность постановки учета, его достоверность, а также осуществлять контроль за сохранностью, рациональным и экономным использованием всех средств предприятия.

Коммерческий отдел занимается купле-продажей товара. Он состоит из отдела продаж и отдела закупок. Первый специализируется на работе с клиентами и реализации товаров и услуг представляемых данной организацией. Второй отдел занимается осуществлением заказов поставщикам.

Отделом продаж руководит коммерческий директор. Его основными обязанностями являются проведение переговоров от имени компании с клиентами по любым хозяйственным или финансовым вопросам, а также стимулирование работников. В подчинении у коммерческого директора находятся менеджеры и установщики.

В отделе закупок главным является руководитель отдела закупок. В его обязанности входит поиск новых поставщиков, договариваться с ними о более выгодных для организации условиях поставок, а также формирование и направление заказов заводам-изготовителям дверей.

К основным документам, регулирующим учетный процесс на предприятии относятся: учетная политика (Приложение 1) и рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение 2).



В таблице 2.1 представлены основные показатели деятельности ООО «МБС» за период с 2016 г. по 2018 г. Данные показатели рассчитаны на основе данных представленных в финансовой отчетности за три последних года (бухгалтерском балансе и отчетах о финансовом состоянии) (Приложения 4, 5 и 6). Эти показатели являются важным элементом характеристики ООО «МБС», т.к. с без них невозможно провести анализ экономического состояния организации.

Таблица 2.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО  
«МБС»

Показатель	Период			Отклонение (+;-)		Отклонение (%)	
	2016г.	2017г.	2018г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	25648	26595	27503	947	908	3,7	3,4
Среднесписочная численность работников, чел.	9	9	14	0	5	0	55,6
ФОТ, тыс. руб.	2170,8	2172,9	3072,9	2,1	900	0,1	41,4
Среднегодовая дебиторская задолженность, тыс. руб.	113	166,5	278,5	56,5	112	51,3	67,2
Среднегодовая кредиторская задолженность, тыс. руб.	3104,5	3289,5	3594	185	304,5	5,9	9,3
Себестоимость продаж, тыс. руб.	25569	26512	27423	943	911	3,6	3,4
Прибыль от продаж, тыс. руб.	79	83	80	4	-3	13,9	-3,6
Чистая прибыль, тыс. руб.	60	64	59	4	-5	6,7	-7,8
Рентабельность продаж, %	0,3	0,31	0,29	0,01	-0,02		
Уровень рентабельности, %	0,23	0,24	0,22	0,01	-0,02		

Проанализировав данные из таблицы 2.1. можно сделать следующие выводы:

- за период с 2016 по 2018 год объем выручки ежегодно возрастает. В 2017 увеличилась на 3,7%, а в 2018 – на 3,4%, что свидетельствует о стабильной и эффективной деятельности организации. За рассматриваемый период также наблюдается и увеличение себестоимости продаж (за 2018 год 3,4%), что может характеризовать рост стоимости продукции в связи с увеличением затрат на производство и транспортировку товаров, а также увеличение объемов реализации

- рост численности работников в 2018 году по сравнению с предыдущими годами составляет 55,6%. Это показатель свидетельствует о том, что предприятие расширяет свою деятельность, привлекает новых работников и может обеспечить им удовлетворительные условия труда.

- за последние 3 года среднегодовая дебиторская задолженность также ежегодно увеличивалась. Только за 2018 год она выросла на 67,2%. Это свидетельствует об увеличении объемов реализации продуктов или услуг с отсрочкой платежа, которая дается при оплате заказа наличными средствами. А также о возможной задолженности поставщиков по уже оплаченным товарам.

- среднегодовая кредиторская задолженность также увеличивается. За 2017 и 2018 годы она выросла на 5,9% и 9,3% соответственно. Т.к. у организации отсутствуют кредитные и заемные средства, рост данного показателя свидетельствует об увеличении задолженности перед поставщиками за товары, а также перед покупателями за еще не отгруженный товар.

- что касается показателей прибыли от продаж и чистой прибыли, то за 2017г. они выросли на 13,9% и 6,7% соответственно. А уже за 2018г. эти же показатели снизились 3,6% и 7,8%. Это может быть связано с ростом себестоимости продаж, а также увеличение прочих расходов организации.

- ФОТ за 2017г. увеличился на 0,1%, а за 2018г. – 41,4%. Увеличение ФОТ в 2018г. связано с принятием на работу 5-х новых работников, вследствие открытия нового магазина.

- рентабельность продаж организации в 2018г. снизилась на 0,02%. Снижение данного показателя говорит о том, что сумма, которую организация получает с каждого рубля проданной продукции уменьшилась. Т.к. показатель рентабельности менее 1%, следовательно, данная организация считается низкорентабельной. Аналогичная ситуация и с показателем уровня рентабельности предприятия.

Таким образом ООО «МБС» работает стабильно и планирует развиваться в дальнейшем. Об этом свидетельствует увеличение численности работников. Деятельность данной организации может считаться эффективной т.е. она имеет достаточно высокий уровень продаж, о чем говорит размер выручки от продаж, а также стабильную прибыль от своей деятельности.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей**

Анализ основных экономических показателей, характеризующих деятельность организации позволяет дать оценку ее работы. Чаще всего для проведения анализа экономических показателей деятельности предприятия используют способ сравнения.

Все экономические показатели, которые характеризуют финансовое положение можно условно разделить на несколько групп, отражающих различные стороны финансового состояния организации. К ним относятся коэффициенты ликвидности, показатели платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. Устойчивое финансовое положение организации во многом зависит от грамотного и рационального управления хозяйственными процессами деятельности организации.

При оценке финансового состояния организации необходимо определить уровень ее платежеспособности. Для этого проводится

разграничение статей баланса по степени ликвидности, а затем на его основе анализ ликвидности баланса.

Ликвидность баланса представляет собой способность организации погашать в установленный срок свои финансовые обязательства имеющимися в наличии активами. Это один из важнейших финансовых показателей предприятия, который напрямую определяет степень платежеспособности и уровень финансовой устойчивости организации.

Основным признаком ликвидности баланса является превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет организация.

Анализ ликвидности баланса осуществляется путем сопоставления размеров активов и пассивов соответствующих групп. Нормой считается следующее:

1.  $A_1 > П_1$ . Это неравенство означает, что организация может погасить наиболее срочные обязательства за счет абсолютно ликвидных активов;
2.  $A_2 > П_2$ , т.е. организация может рассчитаться по краткосрочным обязательствам быстро реализуемыми активами;
3.  $A_3 > П_3$ . Предприятие в состоянии погасить долгосрочные обязательства за счет медленно реализуемых активов;
4. При условии, что все 3 предыдущие условия выполнены неравенство  $A_4 \leq П_4$  выполняется автоматически и означает что у организации высокая платежеспособность и она может погасить различные виды обязательств соответствующими активами [30].

Группировка балансовых статей по степени ликвидности ООО «МБС» представлена в таблице 2.2.

По данным таблицы 2.2 у ООО «МБС» отсутствуют такие группы как трудно реализуемые активы, краткосрочные и долгосрочные пассивы. Большую часть в активе занимают медленно реализуемые активы, а в пассиве – срочные обязательства.

Таблица 2.2

## Группировка активов и пассивов баланса

Наименование	Показатель	Формула по балансу	Период		
			2016г.	2017г.	2018г.
1	2	3	4	5	6
Наиболее ликвидные активы	A <sub>1</sub>	Стр. 1250 + Стр. 1240	53	7	21
Быстро реализуемые активы	A <sub>2</sub>	Стр. 1230 + Стр. 1260	116	217	340
Медленно реализуемые активы	A <sub>3</sub>	Стр. 1210 + Стр. 1220 + Стр. 1170	3090	3241	3505
Трудно реализуемые активы	A <sub>4</sub>	Стр. 1100 - Стр. 1170	-	-	-
Итого активы	ВА	Стр. 1600	3259	3465	3866
Срочные обязательства	П <sub>1</sub>	Стр. 1520	3188	3391	3797
Краткосрочные пассивы	П <sub>2</sub>	Стр. 1510 + Стр. 1550	-	-	-
Долгосрочные пассивы	П <sub>3</sub>	Стр. 1400	-	-	-
Постоянные пассивы	П <sub>4</sub>	Стр. 1300 + Стр. 1530 + Стр. 1540	71	74	69
Итого пассивы	ВР	Стр. 1600	3259	3465	3866

Сравним нормативные и полученные показатели в таблице 2.3.

Таблица 2.3

## Результаты анализа ликвидности баланса ООО «МБС»

Нормативные значения	Полученные значения		
	2016г.	2017г.	2018г.
1	2	3	4
$A_1 > П_1$	$A_1 < П_1$	$A_1 < П_1$	$A_1 < П_1$
$A_2 > П_2$	$A_2 > П_2$	$A_2 > П_2$	$A_2 > П_2$
$A_3 > П_3$	$A_3 > П_3$	$A_3 > П_3$	$A_3 > П_3$
$A_4 \leq П_4$	$A_4 < П_4$	$A_4 < П_4$	$A_4 < П_4$

По данным таблицы 2.3 видно за три рассматриваемых года ликвидность баланса в организации не менялась. Выполняются условия всех неравенств за исключением первого, что может говорить о нехватке наиболее

ликвидных активах, следовательно, нельзя говорить об абсолютной ликвидности баланса. Можно сделать вывод что ООО «МБС» имеет допустимо ликвидный баланс.

Анализ ликвидности баланса позволяет определить лишь наличие ресурсов необходимых для погашения обязательств организации. Ликвидность баланса относится к общим показателям, а значит с его помощью невозможно точно определить платежеспособность предприятия.

Платежеспособность характеризует наличие у организации средств достаточных для уплаты долгов по всем обязательствам и одновременно для бесперебойного осуществления хозяйственной деятельности. Этот показатель является одним из ключевых признаков устойчивого финансового положений предприятия. Анализ платежеспособности организации состоит из определения наличия активов достаточных для погашения всех имеющих у организации обязательств и степени ликвидности имеющих активов достаточной для того, чтобы при необходимости реализовать их, привести в деньги в сумме достаточной для погашения обязательств. [38].

Анализ платежеспособности проводится на основе показателей, рассчитанных в таблице 2.4.

Таблица 2.4

## Анализ платежеспособности ООО «МБС»

Показатели	Период			Отклонение (+;-)		Норма
	2016г.	2017г.	2018г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	
1	2	3	4	5	6	7
Общий показатель платежеспособности	1,021	1,021	1,019	-	-0,02	$\geq 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,017	0,002	0,006	-0,015	0,003	0,2 - 0,7
Коэффициент «критической оценки»	0,053	0,066	0,095	0,013	0,059	0,7 - 1,2
Коэффициент текущей ликвидности	1,022	1,022	1,018	-	-0,004	1,2 - 1,7
Коэффициент манёвренности	43,52	43,80	50,78	0,28	6,98	Снижение
Доля оборотных средств в активах	1	1	1	-	-	$\geq 0,5$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,022	0,021	0,018	-0,001	-0,003	0,05 - 0,5
--	-------	-------	-------	--------	--------	------------

Из таблицы 2.4 видно, что большинство показателей значительно ниже нормы. Актив баланса на 100% состоит из оборотных активов. Низкое значение коэффициентов абсолютной ликвидности, и критической оценки говорит о том у ООО «МБС» недостаточно денежных средств для погашения краткосрочных обязательств, даже в случае востребования дебиторской задолженности. Даже незначительное увеличение коэффициентов в 2018г. говорит об улучшении данной ситуации. Коэффициент текущей ликвидности меньше нормы, но больше 1. Это свидетельствует о том, что ООО «МБС» может, хоть и с трудом, погасить свои текущие обязательства если мобилизует все оборотные активы. Также негативной тенденцией является рост коэффициента маневренности, что говорит о росте обездвиженного в материальных оборотных активах капитала. Но несмотря на не низкие значения предыдущих коэффициентов показатель платежеспособности выше 1, что является нормой и говорит о том, что организация в состоянии погасить все свои обязательства, т.е. является платежеспособной.

Также в процессе анализа основных экономических показателей необходимо определить уровень финансовой устойчивости. Под финансовой устойчивостью понимается способность организации осуществлять свою деятельность за счет свободных средств и сбалансированных финансовых потоков. Анализ финансовой устойчивости позволяет определить, насколько предприятие платежеспособно, т.е., имеет ли оно возможность расплачиваться по своим обязательствам в определенный момент времени, а также отражает необходимую информацию для инвесторов о ликвидности активов.

Основным условием для обеспечения высокого уровня финансовой устойчивости предприятия является рост объемов реализации продукции. Это вызвано тем что выручка является источником покрытия текущих

расходов и формирования прибыли. В свою очередь рост прибыли делает возможным расширение хозяйственной деятельности, совершенствование материально-технической базы и освоение новых технологий [32].

Расчет коэффициентов характеризующих финансовую устойчивость ООО «МБС» представлен в таблице 2.5.

Таблица 2.5

## Показатели финансовой устойчивости ООО «МБС»

Показатели	Период			Отклонение (+;-)		Норма
	2016г.	2017г.	2018г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.	
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент капитализации	44,90	45,82	55,03	0,92	9,21	$\leq 1,5$
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	0,022	0,021	0,018	-0,001	-0,003	$\geq 0,5$
Коэффициент финансовой независимости	0,022	0,021	0,018	-0,001	-0,003	0,4 - 0,6
Коэффициент финансирования	0,022	0,021	0,018	-0,001	-0,003	$\geq 0,7$
Коэффициент финансовой устойчивости	0,022	0,021	0,018	-0,001	-0,003	$\geq 0,6$

По данным представленным в таблице 2.5 видно все показатели характеризующие финансовую устойчивость значительно ниже общепринятых нормальных значений. Коэффициент капитализации показывает, что у ООО «МБС» кредиторская задолженность в среднем в 50 раз больше чем собственные средства организации. Это означает что организация зависит от заемных средств и имеет низкую финансовую устойчивость. За счет собственных средств организация финансирует незначительную долю оборотных активов (в 2018г. 0,022), а его часть в общей сумме источников финансирования менее 0,1. За счет устойчивых источников финансируется только 0,18 часть активов. Этот показатель имеет тенденцию к снижению что говорит о снижении финансовой независимости предприятия.



Следующим этапом анализа экономического состояния изучаемой организации является определение уровня ее деловой активности. Деловая активность представляет собой способность организации занимать устойчивое положение на конкурентном рынке по результатам своей деятельности. Уровень деловой активности во многом зависит от широты рынков сбыта продукции, деловой репутации, степени выполнения плана по основным показателям хозяйственной деятельности, уровня эффективности использования ресурсов, а также устойчивости экономического роста. Деловая активность в финансовом смысле проявляется в скорости оборота средств организации.

Информационной базой для анализа деловой активности является бухгалтерская (финансовая) отчетность организации, а также могут использоваться данные синтетического и аналитического учета.

Все показатели, которые используются при проведении анализа деловой активности можно разделить на 2 группы: общие показатели оборачиваемости и показатели управления активами. Общие показатели оборачиваемости показывают интенсивность использования активов или обязательств. Показатели управления активами характеризуют эффективность использования активов [30].

Расчет показателей, характеризующих деловую активность представлен в таблице 2.6

Таблица 2.6

## Анализ деловой активности ООО «МБС»

Показатели	Период			Отклонение (+;-)	
	2016г.	2017г.	2018г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1	2	3	4	5	6
Общие показатели оборачиваемости					
Ресурсоотдача	7,87	7,67	7,11	-0,2	-0,56
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	7,87	7,67	7,11	-0,2	-0,56
Коэффициент отдачи собственного капитала	361,2	359,4	398,6	-1,8	39,2
Показатели управления активами					
Оборачиваемость запасов	45,9	43,9	43,4	-2	-0,5

Оборачиваемость денежных средств	0,27	0,09	0,74	-0,18	0,65
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	221,1	122,6	80,9	-98,5	- 41,7
Срок погашения дебиторской задолженности	1,62	2,94	4,45	1,32	1,51
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	8,04	7,84	7,24	-0,2	-0,6
Срок погашения кредиторской задолженности	44,7	45,9	49,7	1,2	3,8

У ООО «МБС» отсутствуют внеоборотные активы вследствие чего коэффициенты общей оборачиваемости и оборачиваемости оборотных активов имеют одинаковые значения. За рассматриваемый период они имеют тенденцию к снижению что говорит о незначительном снижении эффективности использования активов. Коэффициент отдачи собственного капитала имеет высокое значение. Т.е. уровень продаж значительно превышает сумму вложенного капитала, что в перспективе может повлечь за собой увеличение потребности в заемных ресурсах. В 2018 году этот показатель вырос на 39,2. Оборачиваемость запасов в среднем составляет 43 дня (норма для торговых организаций 8-18). Существующая тенденция снижения коэффициента может говорить об увеличении стоимости запасов в организации. В 2018г. увеличился срок обращения денежных средств на 0,65. Количество оборотов дебиторской задолженности ежегодно сокращается. Если сравнивать 2016г. и 2018г., то этот показатель снизился почти в 3 раза. Период погашения дебиторской задолженности растет и в 2018г. он вырос на 1,5 дня и составляет 4,45, т.е. на ее погашение требуется больше времени чем в 2017г. и в 2016г. Оборачиваемость кредиторской задолженности, как и дебиторской имеет тенденцию к сокращению, а срок погашения увеличивается. Это может быть связано с изменениями в условиях расчетов с поставщиками.

Для более полной картины необходимо сопоставить значения оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей. Оборачиваемость кредиторской задолженности значительно ниже чем дебиторской. Это может говорить о том, что ООО «МБС» не испытывает финансовых трудностей.

Последняя группа показателей, характеризующих финансовое положение организации – это показатели рентабельности (прибыльности). Рентабельность – это относительный показатель, который характеризует уровень доходности организации. Этот показатель показывает насколько эффективно организацией используются ресурсы, которые находятся в ее распоряжении, а именно материальная база и сырьевая база производства, работа трудового коллектива, а также финансовые ресурсы.

Значение показателей, характеризующих уровень рентабельности в ООО «МБС» представлено в таблице 2.7.

Таблица 2.7

## Анализ рентабельности ООО «МБС»

Показатели	Период			Отклонение (+;-)	
	2016г.	2017г.	2018г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1	2	3	4	5	6
Рентабельность продаж	0,31	0,31	0,29	-	-0,02
Чистая рентабельность	0,25	0,24	0,21	-0,01	-0,03
Экономическая рентабельность	1,93	1,85	1,53	-0,07	-0,32
Рентабельность собственного капитала	86,3	86,5	85,5	0,19	-1
Затратоотдача	0,31	0,31	0,29	-	-0,02

По данным таблицы видно, что за период с 2016г. по 2018г. рентабельность продаж незначительно снизилась (на 0,02), а значит снизился размер прибыли полученный с единицы реализованной продукции. Т.к. размер выручки ежегодно увеличивается, то снижение данного показателя может быть связано с ростом себестоимости продукции. Для чистой прибыли, которая приходится на 1 единицу проданного товара за рассматриваемый период также имеет тенденцию к снижению. В 2018г. она снизилась на 0,03. Наблюдается снижение и рентабельности собственного капитала, что означает снижение эффективности его использования. Доля прибыли на 1 тыс. руб. затрат в 2018г. по сравнению с 2016г. снизилась на 0,79. Это является негативной тенденцией и означает снижение результативности расходов и снижение прибыли.

Также для оценки финансового положения организации можно рассчитать вероятность ее банкротства. Проведем оценку вероятности банкротства ООО «МБС» используя модель Таффлера. Данная модель является наиболее привлекательной, т.к. в нее включены доступные к объективному определению показатели, которые отражают наиболее существенные связи с платежеспособностью. Модель имеет следующий вид:

$$Z = 0.53 * X_1 + 0.13 * X_2 + 0.18 * X_3 + 0.16X_4, \text{ где}$$

$X_1$  – отношение прибыли от продаж до уплаты налогов к сумме текущих обязательств;

$X_2$  – отношение суммы текущих активов к общей сумме обязательств;

$X_3$  – отношение суммы текущих обязательств к общей сумме активов;

$X_4$  – отношение выручки к общей сумме активов.

Итоговое значение  $Z$  интерпретируется следующим образом. Если  $Z$  больше 0,3 – у организации стабильное финансовое положение, если  $Z$  меньше 0,2 – существует значительная вероятность банкротства организации [26].

Ниже рассчитаем вероятность банкротства по модели Таффлера для ООО «МБС» за три последние года.

$$Z_{2016} = 0,53 * 0,025 + 0,13 * 1,022 + 0,18 * 0,978 + 0,16 * 7,87 = 1,58;$$

$$Z_{2017} = 0,53 * 0,023 + 0,13 * 1,022 + 0,18 * 0,978 + 0,16 * 7,68 = 1,55;$$

$$Z_{2018} = 0,53 * 0,021 + 0,13 * 1,018 + 0,18 * 0,975 + 0,16 * 7,11 = 1,46.$$

По данным полученным при определении вероятности банкротства ООО «МБС» можно сделать вывод что у данной организации стабильное финансовое положение и вероятность банкротства достаточно низкая.

Таким образом можем сделать выводы о том, что по данным анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости деятельность ООО «МБС» стабильна. Организация независима от заемных средств. Не смотря на то что половина расчетных показателей ниже нормы, организация является платежеспособной, финансовое положение стабильное и банкротство ей не грозит.

### 2.3. Организация ведения бухгалтерского учёта

Ведение бухгалтерского учета в ООО «МБС» осуществляется в соответствии с требованиями, установленными ФЗ «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, Положениями по бухгалтерскому учету и планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные нормативные документы определяют методологические основы и порядок ведения бухгалтерского учета в организациях.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель ООО «МБС», а ведением учетного процесса занимается бухгалтерия, которая состоит из главного бухгалтера.

Главный бухгалтер назначается на должность приказом руководителя организации и несет персональную ответственность за ведение учета, а также за своевременное представление полной и достоверной отчетности. Он также отвечает за осуществление контроля и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота, ведение расчетных операций, расчетов по оплате труда и социальному страхованию, с поставщиками, с покупателями и заказчиками организации, учет товаров, а также учет кассовых и банковских операций.

Совокупность способов ведения бухгалтерского учета и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности в ООО «МБС» представлена в учетной политике организации. (Приложение 1)

Учетная политика представляет собой документ, в котором организация закрепляет выбранные способы ведения бухучета, отражающие специфику ее деятельности. Разрабатывать и применять учетную политику для целей бухучета и налогообложения обязаны все организации, независимо от организационно-правовой формы.

Учетная политика ООО «МБС» единая для целей бухгалтерского и налогового учета. Она утверждена приказом руководителя организации №156 от 30 декабря 2017г. и подлежит применению с 1 января 2018г. В учетной политике ООО «МБС» для целей бухгалтерского учета отражены следующие моменты:

- В организации используются первичные учетные документы унифицированной формы.
- Для обобщения информации о готовой продукции и товарах используется счет 41 «Товары». Приобретаемые МПЗ отражаются в учете по фактической себестоимости (формируется с учетом ТРЗ) без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». Все группы МПЗ списываются по средней себестоимости.
- Документооборот и технология сбора и обработки учетной информации регламентируется графиком документооборота, который утверждается приказом руководителя. За соблюдением графика следит главный бухгалтер.
- Определен и утвержден график инвентаризации. Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса, а также в случаях выявления недостатков и смене материально-ответственных лиц. Инвентаризации подлежат все имущество общества независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.
- Организация составляет отчетность в сокращенной форме, т.е. необходимость включения в отчетность отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств определяется необходимостью приведения в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах наиболее важной информации, без которой невозможно оценить финансовое положение организации или финансовых результатов ее деятельности.

Учетную политику ООО «МБС» применяет последовательно, от одного отчетного года к другому (Приложение 1).

В качестве приложений к учетной политике ООО «МБС» приложены график документооборота и рабочий план счетов (Приложения 2 и 3) В ООО «МБС» разработан собственный план счетов на основе типового.

График документооборота представляет собой документ, в котором индивидуально разработана схема взаимодействия всех подразделений организации от момента создания (получения) документа до момента его передачи в архив. В соответствии с графиком документооборота разработанным в ООО «МБС», организация обеспечивает сохранность документов как минимум в течении 3-х лет, после передачи их в архив.

В ООО «МБС» применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета. Для этих целей используется программа 1С: Бухгалтерия предприятия 8.3.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны сопровождаться оправдательными документами. Они представляют собой первичные учетные документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичные документы, подшиваются и хранятся в соответствующих папках на протяжении установленного срока.

Для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, а также для ее отражения на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в предназначены следующие регистры бухгалтерского учета, применяемые в ООО «МБС»:

- Главная книга. Она представляет собой основной сводный регистр учета. В ней отражены данные за отчетный год по всем счетам бухгалтерского учета, применяемым организацией;
- Оборотно-сальдовая ведомость (с детализацией по субсчетам). Она содержит информацию об остатках на начало и на конец периода и обороты по дебету и кредиту за определенный период по всем счетам и открытым к ним субсчетам;
- Оборотно-сальдовая ведомость по счету (с детализацией по субсчетам). Содержит ту же информацию что и общая оборотно-сальдовая

ведомость, но не по всем счетам, а по отдельному счету и открытым к нему субсчетам;

- Анализ счета (с детализацией по субсчетам). Предоставляет собой сводный отчет, в котором отраженными оборотами по дебету и кредиту счета в корреспонденции с другими счетами;
- Карточка счета - это документ, который содержит максимальную детализацию счета, т.е. он отражает все проводки по счету за указанный период;
- Обороты счета (с детализацией по субсчетам) представляет собой отчет, отражающий начальные и конечные остатки, а также обороты по определенному счету за выбранный период, с детализацией этих в разрезе корреспондирующих счетов.

Главная книга и оборотно-сальдовая ведомость выводятся на бумажный носитель каждый квартал. Другие же регистры учета распечатываются по требованию руководства организации.

ООО «МБС» составляет внутреннюю промежуточную и годовую отчетность. Промежуточная отчетность составляется раз в квартал исключительно для руководства и собственников организации.

Годовая отчетность представляется в упрощенном виде. В состав годовой бухгалтерской отчетности ООО «МБС» входят бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Составление других форм отчетности зависит от решения руководства. Отчетным периодом для оставления годовой отчетности является календарный год.

В ООО «МБС» применяется упрощенная система налогообложения (доходы минус расходы) совместно с ЕНВД. Налоговый учет ведется бухгалтерией в соответствии с требованиями НК РФ.

Ведение налогового учета максимально приближено к бухгалтерскому. Все данные в налоговом учете отражаются на основании первичных документов. Доходы и расходы в ООО «МБС» для целей налогообложения признаются методом начисления и отражаются в Книге доходов и расходов,



которая ведется автоматизировано. Доходы и расходы, которые признаются в УСН и ЕНВД учитываются отдельно.

Т.к. ООО «МБС» занимается перепродажей товаров стоимость товаров, приобретенных для данной цели определяется из договорной цены, уменьшенной на сумму предъявленного НДС. Стоимость товаров, реализованных в рамках деятельности, облагаемой по УСН, учитывается в составе затрат по мере реализации товаров. Реализованные товары списываются по методу средней стоимости.

По итогам изучения особенностей организации учета в ООО «МБС» можно сделать выводы что бухгалтерский и налоговый учет в организации организован в соответствии со спецификой деятельности организации и с учетом требования законодательства. Бухгалтерия в ООО «МБС» является элементом финансового отдела. В изучаемой организации применяется автоматизированная система учета. Так же ведется отдельный учет доходов и расходов по специальным налоговым режимом, применяющимся в организации.

## Глава 3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

### 3.1. Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Все операции с поставщиками и подрядчиками должны сопровождаться соответствующими первичными товаросопроводительными документами. Они являются основой расчетных отношений с поставщиками и подрядчиками. На основании первичных документов осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль расчетов, кредиторской задолженности, а также контроль за движением и сохранностью материальных ценностей и выполнением работ, услуг.

Схема документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «МБС» представлена на рисунке 3.1



Рис. 3.1. Схема движения документов по расчетам с поставщиками и подрядчиками

Основным документом на основе которого осуществляются расчеты с поставщиками является договор. Для осуществления расчетов с поставщиками оформляют договор купли-продажи, а при расчетах с подрядчиками – договор подряда. В договоре отражены основные моменты заключения сделки. В соответствии с ГК РФ в договоре обязательно должны быть прописаны предмет (условия о товаре, его количестве и качестве, ассортименте и т.д.), сроки поставки товара или выполнения работ, цена и условия поставки, стороны и их ответственность.

В ООО «МБС» заключены договоры на поставку товаров только с фирменными заводами-изготовителями входных и межкомнатных дверей. По этой причине количество поставщиков, а, следовательно, и договоров, заключенных с ними, незначительное – всего девять.

Все договоры на поставку в ООО «МБС» заключаются на длительные периоды (минимум на год). Если ни одна из сторон не решит его расторгнуть, то происходит автоматическая пролонгация договора на следующий период. В рамках договора поставки товаров осуществляется отдельными партиями в соответствии с заказами, поступающими от ООО «МБС» и оформляются отдельными накладными. Сроки поставок оговариваются каждый раз дополнительно. Название и количество товара отражено в товаросопроводительных документах. Под суммой договора понимается суммарная стоимость всех поставленных товаров за весь период действия договора. В договоре обязательно прописывается включается ли в стоимость заказа сумма НДС.

В договорах подробно описаны согласованные с поставщиками сроки оплаты товара и его поставки, а также последствия несоблюдения этих требований. Обязательным моментом, прописанным в договорах поставки, является обязанность ООО «МБС» направлять поставщиками электронную сверку с указанием расчетов как минимум раз в квартал.

Такая постановка отношений с поставщиками позволяет своевременно исключить разногласия между сторонами.

В приложениях к данной работе приложено 2 договора на поставку дверей, а именно с ООО «Салидо» и ООО «Геона-МСК» на поставку определенного модельного ряда входных и межкомнатных дверей (Приложение 7 и 8).

После заключения договора ООО «МБС» направляет поставщикам заказы где указаны наименования и количество необходимого товара (Приложение 10). На основании заявки поставщик отгружает товар в оговоренные сроки вместе с товаросопроводительными документами.

Кроме договора к первичным учетным документам относятся:

1. свидетельства о выполнении указанных в договоре работ или оказании услуг (акт о приемке выполненных работ), где отражается факт выполнения договорных обязательств. В ООО «МБС» не используются, т.к. данная организация не пользуется услугами подрядных организаций.

2. Расчетные документы (счета, счета-фактуры).

К основным документам, отражающим взаимодействие с поставщиками, относятся: товарные накладные, товарно-транспортные накладные, акты о получении товара, акты о наличии или отсутствии претензий по поводу полученного товара, счета, счета-фактуры. На основании данных первичных документов организации осуществляют расчеты с контрагентами, а также они используют их для оформления банковских платежных документов. [39]

Товарная накладная (ТН) и товарно-транспортная накладная (ТТН) – документы, на основании которых производится отгрузка товаров, сырья и материалов. Организации могут использовать как самостоятельно разработанные формы этих документов, так и унифицированные. Для товарных накладных – ТОРГ-12, а для товарно-транспортных накладных – №1-Т. В учетной политике должно быть закреплено какая форма документа используется в организации.

В ООО «МБС» используется унифицированная форма товарной накладной (ТОРГ-12) (Приложение 10 и 11).

Товарная накладная составляется в двух экземплярах: первый остается у поставщика, а второй передается покупателю. В ней обязательно должны быть указаны наименование, количество, цена, сумма НДС (если есть), общая сумма, на которую отпущены ТМЦ, а также наименование и адрес поставщика и дата отгрузки товара. Также в документе обязательно должна быть ссылка на договор или номер заказа, согласно которому отпущены ТМЦ и доверенность для их отпуска.

Согласно товарной накладной №224 от 15.02.2019 ООО «МБС» получило от ООО «Геона-МСК» в соответствии с заказом №475 от 14.02.2019 13 дверных полотен и комплектующие к ним. Общая сумма товарной накладной составляет 298 414,50 руб. без НДС. НДС не выделяется (Приложение 10).

В соответствии с товарной накладной №235 от 15.02.2019 ООО «Салидо» поставило ООО «МБС» товары, указанные в заказах №2 от 9.01.2019 и №392 от 7.02.2019, а именно 4 двери и комплектующие к ним. Сума товарной накладной составляет 74 005,00 руб., в том числе НДС – 12 334,17 руб. (Приложение 11).

Из представленных товарных накладных видно, что одни поставщики являются плательщиками НДС (указывают сумму НДС в ТН) и выписывают счета-фактуры, а другие нет.

Счет-фактура представляет собой документ удостоверяющий факт отгрузки товаров (оказания услуг, выполнения работ) и их стоимость. Это документ выставляется поставщиком покупателю только после приема товара. Он необходим для подтверждения суммы НДС как по реализации продукции (услуг), так и для подтверждения факта покупки и входящего НДС. Организации, освобожденные от уплаты этого налога, имеют право не выставлять счета-фактуры.

ООО «МБС» не является плательщиком НДС поэтому, когда поставщик выписывает счет-фактуру, организация уплачивает НДС и учитывает его в составе цены на товар. Счет 19 «НДС по приобретенным

ценностям» не используется. Стоимость товаров вместе с НДС полностью относится на расходы организаций.

Вместе с поступившим товаром от ООО «Салидо» в ООО «МБС» поступил и счет-фактура №235 от 15.02.2019 на сумму 74 005,00 руб., в том числе НДС – 12 334,14 руб. (Приложение 12).

Некоторые поставщики вместо товарных накладных и счетов-фактур в качестве товаросопроводительных документов представляют универсальный передаточный документ (УПД), который сочетает в себе признаки двух первых документов. Данный документ составляется в 2-х экземплярах. С его помощью значительно уменьшается объем документооборота.

УПД может быть нескольких видов:

1. Одновременно является и счетом-фактурой, и передаточным документом. В данном случае в нем указывается статус 1.
2. Заменяет передаточный документ и подтверждает передачу материальных ценностей. В УПД ставится статус 2.

18.06.2018 года ООО «Вертада» в качестве товаросопроводительного документа предоставила ООО «МБС» УПД №500 на сумму 18 725,00 руб. Сумма НДС не указана (Приложение 13).

При поступлении товаров в организацию и их оприходовании на склад составляется внутренний документ складского учета – приходный ордер М-4. Он составляется материально-ответственным лицом в одном экземпляре и содержит информацию о фактически поступившем товаре.

Согласно приходному ордеру №7/19 от 16.02.2019г. от ООО «Салидо» поступили на склад товары на сумму 74 005,00 руб., в том числе НДС – 12 334,17 руб. (Приложение 14).

В ООО «МБС» применяется авансовая форма расчетов как с поставщиками, так и с покупателями. Этот нюанс прописан во всех договорах. Расчеты с поставщиками и подрядчиками производятся с помощью платежных поручений, которые являются основанием для учета оплаты поступивших ценностей.

Порядок расчетов с поставщиками отражен в договорах. В одних договорах отражено что производство товара и его отгрузка будет произведено при оплате более 50% стоимости заказа, а в других – поставщик отгрузит товар ООО «МБС» только в случае полной (100%) предоплаты товара. Также в соответствии с заключенными договорами возможно разбиение платежа на части. Заказ поступает в производство только когда оплачено более 50% от его общей стоимости и отправляется заказчику только после его 100% оплаты.

Производитель выписывает покупателю счет на основе данных которого составляется платежное поручение на оплату заказа (предоплату).

Так, например, 10.01.2019г. в ООО «МБС» поступил счет на оплату товаров №9 от ООО «Салидо» на сумму 32 734,77 руб., в том числе НДС – 4 676,40 руб. (Приложение 15).

На основании счета поставщика №9 от 10.01.2019 было составлено платежное поручение №24 11.01.2019г. В соответствии с данным документом ООО «МБС» оплатило половину стоимости заказа в сумме 17 000,00 руб., в том числе НДС – 2 833,34 руб. (Приложение 16).

Все вышеперечисленные первичные документы служат основанием для отражения операций в учете и составления записей в регистрах синтетического и аналитического учета в ООО «МБС». Они должны храниться в бухгалтерии организации в соответствии с установленным графиком документооборота как минимум 3 года (Приложение 3).

### **3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за поставленные ТМЦ, оказанные услуги и выполненные работы используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Т.к. данный счет активно-пассивный то по итогам отчетного периода он может иметь как кредитовое

сальдо (задолженность заказчика перед поставщиками), так и дебетовое (задолженность поставщиков перед заказчиком).

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражает расчеты за:

1. ТМЦ, выполненные работы и потребленные услуги (в том числе за газ, электроэнергию, водоснабжение), доставку товаров по которым поставщиком (подрядчиком) предоставлены расчетные документы (отфактурированные поставки);

2. ТМЦ, выполненные работы и потребленные услуги (в том числе за газ, электроэнергию, водоснабжение), доставку товаров по которым расчетные документы не предоставлены поставщиком (подрядчиком). Такие поставки также называют неотфактурованными;

3. излишки ТМЦ, выявленные при их приемке;

4. все услуги связи;

5. полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта) [10].

Все операции, связанные с поставщиками товаров, принятием работ и потреблением услуг отражаются в учете независимо от момента их оплаты, т.е. методом начисления. При этом сумма, отраженная в синтетическом учете должна соответствовать данным в указанным в расчетных документах.

В случае, когда счет поставщика акцептован и оплачен до получения груза, а при его приемке выявлена недостача или несоответствие цен указанных в счете и товаросопроводительных документах покупатель может выставить претензии поставщику. В данном случае счет 60 кредитуется на сумму несоответствия в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям» [10].

Иногда товар может поступить покупателю без товаросопроводительных документов (неотфактурированные поставки). В этом случае товары принимаются на склад и составляется акт о приемке



товара, поступившего без счета поставщика (форма № ТОРГ-4), где определена их стоимость. Именно этот документ и является основанием для их принятия к учету. Стоимость товаров может быть определена на основании цен, указанных в договоре поставки или если в договоре цены не указаны на основе их рыночной стоимости.

В случае, когда товаросопроводительные документы поступают в организацию в том же или же в следующем месяце (до составления учетных регистров) данные товары учитываются в общеустановленном в организации порядке.

Если расчетные документы не поступили в организацию, то в учете делается пометка что поставка неотфактурованная. В бухгалтерском учете их целесообразно обособить, то есть ввести отдельный субсчет «Расчеты по неотфактурованным поставкам» или же на аналитический счет [37].

Синтетический учет по данному счету ведется как по отдельно взятому поставщику, так и по отдельно взятой претензии (недостаче, расхождению).

В ООО «МБС» согласно рабочему плану счетов к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открываются два субсчета:

1. 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», где непосредственно отражены взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками;
2. 60.02 «Расчеты по авансам выданным» отражает авансовые платежи поставщикам и подрядчикам (Приложение 2).

Все отношения с поставщиками в ООО «МБС» основаны на предоплате, т.е. организация сначала частично или полностью оплачивает заказ и только после этого поставщик совершает отгрузку.

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы исполнения обязательств (оплата счетов), в том числе авансы и предварительная оплата, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. По кредиту счета 60

«Расчет с поставщиками и подрядчиками» отражается поступление товаров организации-покупателю в корреспонденции со счетом учета товаров.

Схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «МБС» на основе данных оборотов счета 60 за октябрь 2018 г. представлена на рисунке 3.2 (Приложение 17).

Счет 60					
Дебет			Кредит		
С кредита счетов	Содержание операции	Сумма	Сумма	Содержание операции	С дебета счетов
Сальдо начальное		124 876,00			
51	Оплата счетов поставщиков / транспортной компании /услуг	758 123,75	741 213,75	Получены товары / стоимость доставки отнесена на товар	41
60	Зачтены авансы	704 963,75	10 000,00	Получены услуги связи	44
			704 963,75	Зачтены авансы	60
Обороты за период		1 463 087,50	1 456 177,50	Обороты за период	
Сальдо конечное		131 786,00			

Рис. 3.2 Схема счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «МБС»

Рассмотрим более детально типичные проводки по расчетам с поставщиками для ООО «МБС» в таблице 3.1, где отражена часть хозяйственных операций, сделанных в учете организации в октябре 2018г. (Приложение 18).

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету. Аналитический учет строится с целью получения информации о:

- задолженности перед поставщиками по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил;
- задолженности имеют перед поставщиками по тем расчетным документам, которые не были оплачены в срок;
- авансах выданных;

- выданных векселях, срок оплаты которых еще не наступил;
- векселях, имеющих просроченную оплату;
- полученных коммерческих кредитах [37].

Таблица 3.1

Хозяйственные операции по учету расчетов с поставщиками в ООО  
«МБС» за октябрь 2018 года

Содержание операции	Дт	Кт	Сумма	Приложение
01.10.2018 Зачет аванса поставщику	60.01	60.02	352 790,00	№18
09.10.2018 Поступили товары от поставщика	41.01	60.01	13 440,00	
09.10.2018 Стоимость услуг по доставке включена в состав себестоимости	41.01	60.01	2 453,16	
10.10.2018 Оплачены услуги транспортной компании	60.01	51	7 900,00	
10.10.2018 Перечислен аванс поставщику	60.02	51	91 000,00	
11.10.2018 Получены услуги связи	44.01	60.01	6 000,00	
12.10.2018 Оплачены услуги связи	60.01	51	6 000,00	

В ООО «МБС» используются следующие регистры аналитического учета:

1. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 используется для получения информации об остатках и оборотах по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». С ее помощью также можно получить детализацию счета 60 по всем открытым к нему субсчетам, контрагентам и заключенным договорам (Приложение 19).

2. Обороты счета 60. Здесь также отражены сальдо на начало и на конец периода, обороты за период. С его помощью можно увидеть детализацию оборотов в разрезе корреспондирующих счетов (Приложение 17).

3. Карточка счета 60. Здесь произведена детализация по операциям, произведенным за выбранный период с указанием наименования поставщика, договора и первичного документа на основании, которого операция отражается в учете и составляется проводка. Кроме того, в ней отражены остатки на начало и конец периода, обороты за период по счету и

остатки после каждой операции по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (Приложение 18).

4. Анализ счета 60 показывает начальное и конечное сальдо по данному счету, обороты по счету в корреспонденции с другими счетами учета. Анализ счета также можно детализировать по открытым к счету субсчетам, поставщикам и договорам (Приложение 20).

Сальдо конечное счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» служит источником формирования бухгалтерской отчетности ООО «МБС».

Организация синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «МБС» осуществляется с помощью программы «1:С Бухгалтерия предприятия 8.3», а значит необходимые регистры формируются автоматически.

### **3.3. Раскрытие информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками в отчетности**

Финансовая отчетность в ООО «МБС» составляется в соответствии с требованиями, указанными в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

В соответствии с ПБУ 4/99 «бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам» [12].

Формы бухгалтерской отчетности утверждены приказом Минфина от 02.07.2010г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности».

Основными требованиями, предъявляемыми к бухгалтерской отчетности, являются:

1. достоверность и полнота сведений о финансовом положении организации, результатах ее деятельности;

2. нейтральность информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими;

3. сопоставимость показателей;

4. целостность, т.е. внесение максимального объема информации по дочерним предприятиям, филиалам в отчетность;

5. своевременность отражения информации;

6. постоянство, т.е. учет должен вестись непрерывно.

Отчетность должна составляться на русском языке, в валюте РФ (рублях), за основу принимаются образцы форм, рекомендованные Мифином РФ в приказе №66н «О формах бухгалтерской отчетности». Отчетным периодом для составления отчетности является календарный год с 01.01 по 31.12 включительно [3].

В ООО «МБС» составляются годовая (итоговая) и промежуточная финансовая отчетность. Годовая отчетность предоставляется внешним пользователям (Росстат, ФНС, ПФР и ФСС), а промежуточная составляется исключительно для внутренних пользователей.

Основными формами бухгалтерской отчетности являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Эти две формы отчетности должны составлять абсолютно все организации. Они составляются на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и их субсчетов на начало и конец периода.

При взаимоотношениях с поставщиками и подрядчиками у организации может возникать как дебиторская, так и кредиторская задолженность, следовательно, расчёты с поставщиками могут быть отражены, как в активе, так и в пассиве бухгалтерского баланса.

Согласно пункту 73 положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации все расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и

признаваемых ею правильными. Т.е. дебиторская и кредиторская задолженности отражаются в учете и отчетности на основании первичных документов, писем, договоров, счетов, актов о зачете. [9].

Для формирования в отчетности информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками данные по счету 60 необходимо провести группировку, представленную в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Использование информации по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» при формировании показателей бухгалтерской отчетности»

Форма отчетности	Раздел	Группа статей	Строка	Счет	Показатель
Бухгалтерский баланс	II «Оборотные активы»	Дебиторская задолженность	1230	60.02	Авансы, выданные поставщикам
	IV «Долгосрочные обязательства»	Прочие обязательства	1450	60.01	Задолженность поставщикам более 12 месяцев
	V «Краткосрочные обязательства»	Кредиторская задолженность	1520	60.01	Задолженность поставщикам менее 12 месяцев

В случае, когда организация перечислила аванс поставщику, но на отчетную дату товары не поступили в организацию, то по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» образуется дебиторская задолженность, которая отражается в активе баланса организации.

Если поставщик отправил товар покупателю, но стоимость товара оплачена частично или же не оплачена совсем, то у организации-покупателя возникает задолженность перед поставщиком. В этом случае формируется кредиторская задолженность, которая отражается в пассиве баланса.

Задолженность перед поставщиками в зависимости от ее срока может отражаться в разных строках пассива баланса. Если срок задолженности менее 12 месяцев, то она отражается в составе кредиторской задолженности. Если же организация не оплачивает счета поставщиков более 12 месяцев, то она может отражаться в составе прочих обязательств.

Следовательно, при формировании показателей бухгалтерского баланса в части расчетов используется развернутое сальдо счета 60, где дебетовое сальдо отражается в активе баланса и участвует в формировании строки 1230, а кредитовое – в пассиве баланса и участвует в формировании строк 1520 или 1450.

Более половины всех поставщиков с которыми сотрудничает ООО «МБС» работают по 100% предоплате. На конец отчетного периода по счету 60 дебетовое сальдо превышает кредитовое, и расчеты с поставщиками отражаются в активе баланса в составе дебиторской задолженности. На 31.12.2018г. дебиторская задолженность в балансе составляет 340 тыс. руб.

Расшифровка данных о составе дебиторской и кредиторской задолженностей, суммы каждой составляемой этих показателей представляются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Вследствие того, что ООО «МБС» представляет отчетность в сокращенном виде решение о необходимости составления пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах принимается руководителем организации. Это относится и к составлению таких форм отчетности как отчет о движении капитала и отчет об изменении капитала.

### **3.4. Пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

В ООО «МБС» учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется грамотно и полностью соответствует требованиям законодательства РФ. Все первичные документы, подтверждающие получение товаров, услуг, выполнение работ, а также бланки годовой отчетности подшиваются и хранятся в бухгалтерии. Тем не менее для улучшения состояния расчетных отношений можно осуществить ряд мероприятий по совершенствованию

учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые представлены ниже.

ООО «МБС» необходимо как минимум раз в квартал проводить инвентаризацию всех расчетов с поставщиками и подрядчиками за прошедший период, т.к. она является одним из важнейших условий правильного управления дебиторской и кредиторской задолженностью в организации. В ООО «МБС» инвентаризация расчетов проводится один раз в год перед составлением годовой отчетности. В ходе проведения инвентаризации расчетов следует обратить внимание на правильное и своевременное списание кредиторской и дебиторской задолженности, поскольку этот процесс представляет собой наиболее сложный этап в процессе учета расчетов с поставщиками. Единственным методом контроля за расчетами с поставщиками и подрядчиками в ООО «МБС» является сверка данных с указанием расчетов, которая проводится раз в квартал.

Для улучшения работы с договорами необходимо создать журнал регистрации договоров. С его помощью значительно упрощается процесс фиксации наиболее важной первичной информации по всем проводимым сделкам. Он позволяет вести учет и систематизировать документооборот.

Также очень важно проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и подрядчикам, а также по срокам образования задолженности или срокам их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Для этих целей рекомендуется формировать следующие отчеты:

1. задолженность поставщикам;
2. задолженность поставщикам по договорам;
3. задолженность поставщикам по срокам долга;
4. счета неоплаченные поставщикам.

В отчете задолженность покупателей отражается задолженность перед поставщиками и сумму аванса детально по каждому поставщику на начало и



конец выбранного периода. Также в нем отражено и движение долга за период, т.е. его увеличение или погашение. Форма отчета представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3

## Задолженность поставщикам

Поставщик	Расчеты на начало периода		Покупка		Предоплата		Расчеты на конец периода	
	Долг	Аванс	Приобретено	Оплачено	Перечислено	Зачтено	Долг	Аванс
Итого								

Отчет задолженность поставщикам по договорам содержит ту же самую информацию что и предыдущий отчет, но в отличие от первого в нем предусмотрена детализация не только по поставщикам, но и по договорам. Форма отчета представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4.

## Задолженность поставщикам по договорам

Поставщик	Расчеты на начало периода		Покупка		Предоплата		Расчеты на конец периода	
	Долг	Аванс	Приобретено	Оплачено	Перечислено	Зачтено	Долг	Аванс
Договор								
Документ								
Итого								

Отчет задолженность поставщикам по срокам долга отражает суммы общей и просроченной задолженностей, а также содержит группировку сумм задолженности по срокам их возникновения. Данный отчет одновременно формируется и в табличной и в графической форме. Табличная форма отчета представлена в таблице 3.5

Таблица 3.5.

## Задолженность поставщикам по срокам долга

Поставщик	Общая задолженность	В т.ч. просроченная задолженность	Общая задолженность по срокам долга				
			До 10 дней	От 11 до 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Свыше 90 дней
Итого							

Отчет счета неоплаченные поставщиками содержит информацию о полученных, но еще неоплаченных счетах, а именно дату, номер, наименование контрагента, срок оплаты и сумму. Также в нем отражена основная информация о поставщиках (номер телефона и электронная почта). Форма отчета представлена в таблице 3.6.

Таблица 3.6

## Счета неоплаченные поставщикам

Дата	Номер	Контрагент	Срок оплаты	Номер телефона	Электронная почта	Сумма
Итого						

Контролировать движение кредиторской задолженности можно и при помощи специального бухгалтерского реестра. Пример такого регистра представлен в качестве приложения к данной работе (Приложение 21). С его помощью можно отслеживать движение кредиторской задолженности по срокам ее возникновения и погашения, что позволит исключить возможность просроченной задолженности. Аналогичный реестр можно использовать и для контроля за дебиторской задолженностью.

Также в ООО «МБС» можно организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты, а также организовать работу с договорами, в карточке клиента отмечать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

В целом, бухгалтерский учет в ООО «МБС» ведется по всем правилам, и проблем в этой области не возникает. Однако все же перечисленные

предложения помогут создать более комфортные условия для работы бухгалтеров, а также повысить эффективность деятельности бухгалтерии, и укрепить ее надежность.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «МБС» представляет собой коммерческую организацию, которая осуществляет свою деятельность с августа 1998 года. Организация действует на основании Устава и законодательства РФ.

Основным видом деятельности ООО «МБС» является торговля входными и межкомнатными дверьми от фирменных заводов-изготовителей. В качестве источников получения дополнительных доходов выделяют услуги установке и демонтажу входных дверей.

Организацией руководит генеральный директор, который по совместительству является единственным учредителем общества. Ведением бухгалтерского учета занимается бухгалтерия, состоящая из одного сотрудника – главного бухгалтера. Главный бухгалтер назначается на должность приказом руководителя организации.

Бухгалтерский учет в ООО «МБС» ведется в соответствии с принятой учетной политикой. Согласно учетной политике в конце каждого квартала главный бухгалтер составляет промежуточную бухгалтерскую отчетность, а также формирует и выносит на бумажный носитель главную книгу и оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам.

Основным источником информации о результатах деятельности ООО «МБС» является финансовая отчетность. Т.к. данное общество относится к малым предприятиям оно имеет право составлять отчетность в сокращенном виде, т.е. только бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Другие формы составляются по решению руководителя.

Выручка от продаж в организации увеличилась в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 3,4% или на 908 тыс. руб. Как следствие в 2018 году увеличилась себестоимость продаж на 3,4%. Среднесписочная численность работников в 2018г. также увеличилась на 55,4% что свидетельствует о том, что организация планирует расширяться. Уровень

прибыли от продаж и чистой прибыли за рассматриваемый период стабильный, хоть и снизился за 218г. на 3,6 и 7,8% соответственно.

На основе данных представленных в отчетности в ходе написания работы был проведен анализ основных экономических показателей характеризующий деятельность организации. По его результатам видно, что у ООО «МБС» наблюдается нехватка наиболее ликвидных активов, следовательно, нельзя говорить об абсолютной ликвидности баланса. Показатель платежеспособности выше 1, что является нормой и говорит о том, что организация в состоянии погасить все свои обязательства, т.е. является платежеспособной. Показатель финансовой устойчивости находится на низком уровне, но имеет стабильную динамику. Рентабельности организации имеет тенденцию к снижению, что является негативной тенденцией и означает снижение результативности расходов и снижение прибыли.

В целом можно сделать выводы о том, что организация независима от заемных средств является платежеспособной, финансовое положение стабильное и банкротство ей не грозит.

Особенность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «МБС» состоит в том, что все поставщики организации работают по предоплате. По этой причине в учете ООО «МБС» расчеты с поставщиками отражены в активе баланса в составе дебиторской задолженности, в составе кредиторской задолженности наибольшую долю занимают расчеты с покупателями.

Основным документом, регулирующим расчеты с поставщиками, является договор. Все операции по расчетам с поставщиками отражаются в учете на основе первичных документов (товарные накладные, счета-фактуры, универсальные передаточные документы). Все первичные документы хранятся в организации как минимум 3 года. Учет ведется с помощью 1С: Бухгалтерия предприятия 8.3.

Для обобщения информации по расчетам с поставщиками и подрядчиками в учете используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В ООО «МБС» к этому счету открываются два субсчета: 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 60.02 «Расчеты по авансам выданным». Синтетический учет по данному счету ведется как по отдельно взятому поставщику, так и по отдельно взятой претензии (недостаче, расхождению). Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету.

Источником информации для отражения в отчетности данных по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» служит сальдо конечное по счету.

В ООО «МБС» отчетность составляется в соответствии с требованиями законодательных и нормативно-правовых актов и сдается в установленные сроки.

В качестве мер по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «МБС» предложено следующее:

1. проводить инвентаризацию обязательств чаще чем 1 раз в год;
2. создать журнал регистрации договоров с поставщиками;
3. проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и подрядчикам, а также по срокам образования задолженности или срокам их возможного погашения;
4. контролировать движение дебиторской и кредиторской задолженностей.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Чисти первая и вторая [Электронный ресурс]: от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Режим доступа - [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая [Электронный ресурс]: от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (ред. от 01.05.2019) // Режим доступа – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 28.11.2018) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/)
4. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22.05.2003 г. №54-ФЗ (в ред. от 25.12.2018) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42359/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/)
5. Об электронной подписи [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.04.2011 г. №63-ФЗ (в ред. от 23.06.16) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112701/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/)
6. О Центральном банке Российской федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 01.05.2019) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)
7. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 г. №395-1 (в ред. от 18.12.2018) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)
8. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 0.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 23.04.2018) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17819/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819/)
9. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]:

приказ Минфина от 29.07.1998 г. №34н (в ред. от 11.04.2018) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/)

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 24.04.2008 г. № 106н (в ред. от 28.04.2017) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/)

11. Положение по бухгалтерскому учету «учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н (в ред. от 09.11.2017) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_65496/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/)

12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/)

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 16.05.2016) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32619/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32619/)

14. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 06.04.2015) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_6208/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/)

15. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2015) // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/)

16. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина от 31.10.2000 г. №94н (в ред. от



08.11.2018) // Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_29165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/)

17. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина от 13.06.1995 г. №49 (в ред. от 08.11.2010) // Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_7152/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/)

18. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Банка России от 07.10.2013 г. №3073-У // Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162480/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/)

19. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: указание Банка России от 11.03.2014 г. №3210-У (в ред. от 19.06.2017) // Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_163618/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/)

20. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: указание Банка России от 19.06.2012 №383-П (в ред. от 11.10.2018) // Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_131829/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/)

21. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2016. - 424 с.

22. Бариленко, В.И. Экономический анализ: Учебник [Текст] / В.И. Бариленко, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, - М.: КНОРУС, 2017. – 382 с.

23. Бувин, Н. С. Анализ показателей рентабельности предприятия: как провести [Электронный ресурс] / Н.С. Бувин // Финансовый директор. – 2019. – Режим доступа: <https://fd.ru/articles/158853-analiz-pokazateley-rentabelnosti-predpriyatiya>

24. Вадимова, И.В. Учет авансов поставщикам [Электронный ресурс] / И.В. Вадимова // Советник в сфере образования. – 2015. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23064863>

25. Ветлугин, Р.С. Организация первичного учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] / Р.С Ветлугин, И.Н. Гирфанова // Бухгалтерский учет, анализ и аудит. – 2015. - Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23785399>

26. Гаврилова, Д.И. Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Таффлера и Тишоу [Электронный ресурс] / Д.И. Гаврилова // Финансовый анализ. – 2017. – Режим доступа; [http://afdanalyse.ru/publ/finansovuj\\_analiz/1/bankrot\\_tafler/13-1-0-37](http://afdanalyse.ru/publ/finansovuj_analiz/1/bankrot_tafler/13-1-0-37).

27. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [текст] – В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. – М.: Дашков и К°, 2016. – 496 с.

28. Дубова, С.Е. Платежные системы: Учебное пособие [Текст] / С.Е. Дубова, А.С. Обаева. — М.: МЦНИП, 2015. — 510 с.

29. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебное пособие [Текст] / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2016. – 348 с.

30. Жданов, И.Ю. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия [Электронный ресурс] / И.Ю. Жданов // Финансовый анализ. – 2017. - Режим доступа: <http://finzz.ru/analiz-likvidnosti-balansa-predpriyatiya.html>

31. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст] / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К°, 2018. – 688 с.

32. Лазарева, Е.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия [Электронный ресурс] / Е.М. Лазарева, Т.А. Полещук // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2016. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-analiza-finansovoy-ustoychivosti-predpriyatiya-4>

33. Лаврушин, О.И. Деньги, банки и кредит: Учебник [Текст] / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2016. – 448 с.

34. Левченко, К.А. Теоретические аспекты учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] / К.А. Левченко //

Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2018. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36618996>

35. Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие [Текст] / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова. - М.: Форум, 2016. – 480 с.

36. Муллинова, С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] / С.А. Муллинова // Концепт. – 2015. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23831913>

37. Нефедова, Е.А. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] / Е.А. Нефедова, Н.В. Сукубова // Молодой ученый. – 2017. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/147/40978/>

38. Низамова, А.И. Анализ платежеспособности организации [Электронный ресурс] / А.И. Низамова // Молодой ученый. – 2016. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/41/4914/>

39. Тедеева, М.Д. Особенности учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Электронный ресурс] / М.Д. Тедеева // Вестник науки и образования. – 2016. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-ucheta-raschetov-s-postavschikami-i-podryadchikami>

40. Терентьева, Л. Ф. Бухгалтерский учет в оптовой и розничной торговле [Текст] / Л.Ф. Терентьева, О.И. Соснаускене, Н.Г. Шредер. – М.: Научная книга. – 2015. – 286 с.

41. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие [Текст] / Р.З. Тумасян. — М: Омега-Л, 2016. — 794 с.

42. Фомкина, В.И. Финансы и кредит: Учебник [Текст] / В. И. Фомкина, А. Н. Трошин, Т. Ю. Мазурина. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 330 с.

43. Цинделиани, И.А. Банковское право [Текст] / И.А. Цинделиани. - М.: РГУП, 2016. – 403 с.

44. Шадрина, В.Г. Теория экономического анализа: Учебник [Текст] / В.Г. Шадрина. – М.: Юрайт, 2019. – 208 с.

## СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

- ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Учетная политика ООО «МБС»
- ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Рабочий план счетов ООО «МБС»
- ПРИЛОЖЕНИЕ 3. График документооборота
- ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Бухгалтерский баланс за 2018 год
- ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Отчет о финансовых результатах за 2018г.
- ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Отчет о финансовых результатах за 2017г.
- ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Договор поставки с ООО «Салидо» № 7/19
- ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Договор поставки с ООО «Геона-МСК» № 33/17
- ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Заказ № 125-G
- ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Товарная накладная № 224 от 15.02.2019
- ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Товарная накладная № 235 от 15.02.2019
- ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Счет фактура № 235 от 15.02.2019
- ПРИЛОЖЕНИЕ 13. УПД № 500 от 18.06.2018
- ПРИЛОЖЕНИЕ 14. Приходный ордер М-4 № 7/19
- ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Счет поставщика №9 от 10.01.2019
- ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Платежное поручение № 24 от 11.01.2019
- ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Обороты по счету 60 за октябрь 2018г.
- ПРИЛОЖЕНИЕ 18. Карточка счета 60 ха октябрь 2018г.
- ПРИЛОЖЕНИЕ 20. Анализ счета 60 за октябрь 2018г.
- ПРИЛОЖЕНИЕ 19. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за октябрь 2018г.
- ПРИЛОЖЕНИЕ 21. Регистр бухгалтерского учета операций по движению кредиторской задолженности