

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**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
очной формы обучения, группы 09001514  
Федоренко Алины Станиславовны

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

БЕЛГОРОД 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Методические основы организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	6
1.1. Значение и задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	6
1.2. Понятие кредиторской задолженности, формы наличных и безналичных расчетов	15
2. Организационно — экономическая характеристика Ассоциация любителей активного отдыха на природе "Зеленый оазис"	29
2.1. Организационная характеристика Ассоциация любителей активного отдыха на природе "Зеленый оазис"	29
2.2. Анализ основных экономических показателей	39
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации	50
3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в Ассоциация любителей активного отдыха на природе "Зеленый оазис"	61
3.1. Документальное оформление расчётов с поставщиками и подрядчиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе "Зеленый оазис"	61
– Синтетический и аналитический учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками	67
3.3. Раскрытие информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности Ассоциации любителей активного отдыха на природе "Зеленый оазис"	72
3.4. Совершенствование учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками	77
Заключение	85
Список использованной литературы	89
Приложения	98

## ВВЕДЕНИЕ

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли. Из этого следует, что перед организацией в сфере финансово-хозяйственной деятельности, всегда стоит задача по снижению дебиторской и кредиторской задолженностей, так как высокий уровень хотя бы одной из них может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости предприятия.

На данный момент мало изучены задачи методологии и формирования бухгалтерского и управленческого учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Документация операций по расчетам, автоматизация их учета и аудита, подтверждение новых областей исследования расчетов с учетом характера деятельности и необходимости регулирования. Таким образом, среди публикации ученых работ система показателей установленных погрешностей при проверке платежей с поставщиками и подрядчиками недостаточно изучена и организована. Следовательно, это назначение предусматривается впоследствии развитию.

Финансовое положение всех хозяйствующих субъектов формируется отношениями с различными хозяйствующими субъектами, положениями расчетов с ними. Объем кредиторской задолженности организации обусловлен его финансовой стабильностью, независимостью и платежеспособностью.

Целью результативного исследования процессов управления дебиторской и кредиторской задолженностью является совершенствование управления дебиторской задолженностью и пути снижения кредиторской задолженности.

Под управлением дебиторской задолженностью подразумевается система принятия и осуществления решений сравнительно величины дебиторской задолженности, приводящая к оптимизации денежных потоков организации при минимизации общих расходов.

Задачам учета обязательств уделено немало работ ученых-экономистов. В

списке источников методика исследования данных событий анализируется в составе хода исследования хозяйственной деятельности организации. Авторами разработаны научные аспекты по улучшению учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для естественного обеспечения данных компонентов хозяйствующего субъекта должна быть достоверная информация о финансовом положении организации, включая кредиторскую задолженность. Характерное значение в кредиторской задолженности охватывает различные платежи с поставщиками и подрядчиками.

В связи с этим выбранная тема выпускной квалификационной работы является несомненно актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление особенностей организации и недостатков ведения бухгалтерского учета, разработка рекомендаций по ее совершенствованию на примере Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить организационно — экономическую характеристику исследуемой организации;
- рассмотреть экономическую сущность расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- выявить особенности ведения бухгалтерского учета и документального оформления указанных расчетных операций на предприятии.

Объектом исследования являются расчетные операции Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», совершаемые в 2018 году.

При написании данной работы использовались такие широко применяемые методы и приемы исследования деятельности организации, как анализ, сравнение, пересчёт, инспектирование, опрос работников бухгалтерской

и экономической служб .

Теоретической и методологической базой для написания выпускной квалификационной работы послужили законодательные и нормативные акты, отечественная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета. В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность предприятия за период 2016 - 2018 гг., первичная документация и регистры синтетического и аналитического учета за 2018 год.

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

Во введении обозначена актуальность темы исследования, поставлены цели и задачи данной работы.

Основная часть работы состоит из трех глав.

Первая глава посвящена экономической сущности расчётов с поставщиками. Во второй главе раскрыта организационно–экономическая характеристика Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», в частности рассмотрены основные виды деятельности и финансовая работа исследуемой организации, изучены основные положения учетной политики организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

Во третьей главе рассматривается порядок механизма учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис». Здесь так же изучается порядок проведения инвентаризации расчетов и влияние ее результатов на формирование показателей отчетности.

В заключении данной выпускной квалификационной работы сделаны выводы о состоянии учета расчетов с поставщиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» и внесены предложения по их совершенствованию.

# 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

## 1. 1. Значение и задачи бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками

Основной целью любой коммерческой организации является получение прибыли. Из этого следует, что перед организацией в сфере финансово - хозяйственной деятельности, всегда стоит задача по снижению дебиторской и кредиторской задолженностей, так как высокий уровень хотя бы одной из них может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости предприятия [43,с. 56].

Поставщики являются юридическими (физическими) лицами, которые выполняют поступление инвентаря, совершают услуги и проводят работу. Подрядчики – специализированные организации (физические лица), осуществляющие строительно-монтажные работы по строительству объектов на базе договоров на капитальное строительство.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками играют важную роль в системе расчетных операций. Они также являются важным компонентом бухгалтерского учета, так как они воздействуют на организацию фундаментальной части денежных потоков организаций. Нужно обозначить, что кредиторская задолженность образует большую часть обязательств отечественных организаций и увеличивается с каждым годом [13, с.56].

Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги является положительным элементом финансово-хозяйственной деятельности и отрицательной. В сравнении с ответственностью за принятые кредиты банков, векселей, облигаций, это «дешевый» долг. Появляется осуществимость использования средств других организаций. Напротив, если значение

кредиторской задолженности довольно значительное, тогда будет осуществляться спад платежеспособности субъектов хозяйствования. Что может повлиять на отказ от сотрудничества других организаций и финансовых структур.

Абсолютный выбор поставщика (подрядчика) – непростая задача. Существенным поводом создания платежных операций с поставщиками и подрядчиками является заключение сделки. В результате существует юридическая обязанность, которая не отображается на счетах бухгалтерского учета и в балансе [23, с.26].

Основными задачами учета расчетных операций являются [31, с.47]:

- обеспечение контроля за правильностью оформления договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между предприятиями, организациями, учреждениями, физическими лицами;
- обеспечение контроля за правильностью соблюдения форм расчетов между субъектами рынка;
- правильное отражение операций в первичных документах и регистрах синтетического и аналитического учета по расчетным операциям;
- своевременное выполнение расчетов с организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами;
- ликвидация просроченных задолженностей и недопущение задолженностей с истекшими сроками исковой давности.

У предприятий систематически складываются расчётные отношения с покупателями и поставщиками, с рабочими и служащими по заработной плате, с бюджетными и другими платежами.

В экономической деятельности организаций зарождается конъюнктура, которая воздействуют на надлежащее осуществление задолженности или, в целом отменяют их выполнение. Таким событием являются временная (стабильная) финансовая несостоятельность, банкротство, чрезвычайные события. Это значит, что при выполнении расчетов с поставщиками и

подрядчиками в бухгалтерском учете могут быть как дебиторская задолженность – на случае предоплаты, так и кредиторская задолженность – при согласии платежа или иного погашения обязательств.

Контроль за платежами с поставщиками и подрядчиками, предостережение просроченной кредиторской задолженности должно стать основой для формирования их учета.

Важную роль в системе расчетных операций охватывают расчеты с поставщиками.

Прибыльность организации в целом зависит от темпа оборота капитала. Чтобы сохранить взаимодействующие убеждения расчетов, необходимо предотвратить их задержку, облегчить снижение кредиторской задолженности и дебиторской задолженности. Чем быстрее выполняется процесс расчета, тем продуктивнее организация [43,с.21].

Бухгалтерские данные по обязательствам расчетов воздействуют на ликвидность и платежеспособность, устанавливая финансовое положение каждой отдельной организации и страны в целом. Взаимодействие на степень эффективности инвестиций, кредитоспособности и общей рентабельности. Обязательства перед поставщиками обусловлена разницей во времени со стадии передачи прав собственности на приобретенные товары, выполнения работ или предоставления услуг до их уплаты.

Уханова О.В. рекомендует улучшить исследования платежей с поставщиками посредством разработки таблицы, где будут отображаться обязательства всем поставщикам по договорам, периодами погашения пассива по схеме и фактически [56, с.223]. Что повлияет на вероятность установить по всем операциям, следования сроков поступления товарно-материальных ценностей и уместности их расчетов. Хозяйственные операции должны отражаться только на формировании своевременно и правильно оформленных документов с занесением данных реквизитов организации.

Байдыбековой С.К. представлена методика разработки данных



задолженности, которые заключаются в исследовании структуры данных обязательств. Их обрацаемости, обозначении уровня платежеспособности и ликвидности организации, которые планируют на базе показателей финансовой отчетности, а также в реализации расчета максимальной суммы данных обязательств под воздействием таких факторов, как средства, затраты деятельности, оборотные активы организации. Что повлияет на восстановление платежеспособности организации и предотвращения его банкротства [12, с.63].

В качестве усовершенствования ведущие ученые классифицировали задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками на условиях: со сроком погашения до трех месяцев; от трех до шести месяцев; более шести месяцев.

Керимова А.Ф. В своей статье «Кредиторская задолженность современной компании: понятие и структура» отмечает, что экономический аспект, так или иначе, состоит из части имущества организации (речь идет, главным образом, о денежных средствах) и товарно-материальных ценностей [15,с.40].

Необходимо помнить о том, что структура пользуется и владеет всеми актуальными на сегодняшний день видами кредиторской задолженности, однако она, так или иначе, обязуется выплатить или вернуть соответствующую часть имущественного комплекса кредиторам. Последние же наделяются правом потребовать исполнения представленного обязательства.

Канке А.А., Кошечая И.П. В сатье «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» отмечают, что внешняя кредиторская задолженность характеризует краткосрочный вид заемных средств, используемых компанией и формируемых ею за счет внешних источников. К ней относится задолженность компании перед партнерами и контрагентами по договорным и корпоративным обязательствам: долги по платежам поставщикам за поставленные товары, подрядчикам — за выполненные

работы по возврату полученных, но не отработанных авансов, оплата векселей [28, с.48].

Внутренняя кредиторская задолженность компании характеризует краткосрочный вид заемных средств, используемых компанией и формируемых ею за счет внутренних источников. К ней относится задолженность компании по оплате труда, страховым взносам, перечислениям налогов в бюджеты разных уровней, перечислениям взносов на страхование имущества компании, перечислениям взносов на личное страхование персонала, расчетам с дочерними компаниями и прочим начислениям в составе внутренней кредиторской задолженности компании. Начисления средств по различным видам внутренней кредиторской задолженности производятся компанией ежедневно (по мере осуществления текущих хозяйственных операций), а погашение обязательств по этой внутренней задолженности — в определенные (установленные) сроки в диапазоне до одного месяца.

Зимин Н.Е., Солопова В.Н. В учебнике «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» дают следующее определение: кредиторская задолженность — это существенная доля в составе источников финансирования. В России компании очень часто финансируют свою текущую деятельность практически за счет только кредиторской задолженности. Уровень кредиторской задолженности [24, с.67].

Практика показывает, что ни одна компания не может обойтись без хотя бы незначительной кредиторской задолженности, которая всегда существует в связи с особенностями бюджетных, арендных и прочих периодических платежей: оплаты труда, поставки товарно-материальных ценностей без предварительной оплаты и т.д.

Данный вид кредиторской задолженности нужно рассматривать как «неизбежный». Он хотя и позволяет временно использовать «чужие» средства в собственном коммерческом обороте, но не имеет принципиального

значения, если такие платежи будут осуществлены в установленные сроки.

Ионова А.Ф., Селезнёва Н.Н. В учебнике «Финансовый анализ» отмечают, что раскрывающим состав и структуру кредиторской задолженности является признак по элементам [26,с.57]:

– задолженность поставщикам и подрядчикам – сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поступившие и не оплаченные материальные ценности (выполненные работы и оказанные услуги);

– задолженность перед персоналом организации – задолженность организации перед работниками по оплате труда;

– задолженность перед государственными внебюджетными фондами – сумма задолженности по страховым платежам, взносам на обязательное пенсионное страхование и др.;

– задолженность перед бюджетом – задолженность организации по всем видам платежей в бюджет;

– авансы полученные – суммы авансов, полученные организацией под предстоящую поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);

– задолженность перед прочими кредиторами – задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами; задолженность по начисленным и не перечисленным штрафам (пеням, неустойкам).

Несмотря на множество трактовок рассматриваемых категорий, все они несут единый экономический смысл. Каждый автор старается конкретизировать данные понятия и представить их развернуто. В таблице 1 приведены мнения различных авторов по категориям «поставщик» и «подрядчик»:

Таблица 1

Мнения различных авторов по категориям «поставщик» и «подрядчик»

Автор или источник информации	Определение категорий
Энциклопедия «Глобальная экономика» под редакцией И. М. Куликова, Т. Ф. Рябовой	Поставщик – организация, которая по договору обязуется передать другому предприятию (организации) в установленный срок продукцию

[52,с.158].	согласованного между ними ассортимента, количества и качества. Подрядчик – организация (иногда отдельные граждане), которая по договору обязуется выполнить определенную работу по заданию заказчика
Бухгалтерский словарь: учебно-справочное пособие, авторы Ю. А.Ермилова, М. В.Фофанов [53, с.124]	Поставщик – фирма, осуществляющая поставку товаров. Подрядчик – физическое или юридическое лицо, подрядившееся на свой страх и риск выполнить для заказчика определенную работу или оказать услуги к оговоренному сроку за согласованную заказчиком оплату .
Ю. А. Бабаев [24, с.9]	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)
В. Э. Керимов [30, с.442].	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.
И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева [13, с.58]	Поставщик – это юридическое (организация, предприятие, учреждение) лицо или индивидуальный предприниматель, поставляющие товары или услуги заказчикам. Подрядчик – это юридическое или физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель), который в силу заключенного договора подряда обязуется выполнить определенную работу и сдать заказчику, а заказчик обязуется принять выполненную работу и оплатить ее в сроки, предусмотренные договором подряда .

Расчеты с поставщиками и подрядчиками исполняются либо после отгрузки ими товаров, выполнения работ и оказания услуг, либо одновременно с ними, либо авансом в соответствии с заключенным договором.

Рассматривая понятие «расчеты», следует отметить, что в экономической литературе редко встречаются определения, точь-в-точь повторяющие мнения предшественников, в целом они несут сходный экономический смыслы, но при этом каждый автор пытается предложить свою, новую интерпретацию того или иного понятия. Поэтому в таблице 2

представлено несколько определений понятия «расчетов», представленных в научных публикациях последних лет.

Таблица 2

Понятие «расчеты» по мнению различных авторов

Автор	Определение
А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина [58, с.38]	Процесс определения размера обязательства (долга) покупателя перед продавцом или размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок), включая урегулирование претензий.
Ю.И. Сигидов [43, с.45]	Взаимодействие организации с другими субъектами экономики, основанное на денежных отношениях.
В.А. Галанов [16, с.46]	Перемещение денег в наличной форме и безналичной форме путем изменения записей по счетам в банках и в иных кредитных организация на основе оформления платежных документов.
Г.Г. Коробова, Е.А. Нестерен, Р.А. Карпова [34, с.35]	Основанный на информационно-коммуникационных технологиях способ исполнения - денежных обязательств, а также денежных обязанностей и взысканий, посредством, списания и зачисления по банковским счетам соответствующих сумм организаций, а также с использованием наличных денежных средств.

Предприятия отдают предпочтение тем формам расчетов, которые на их взгляд наиболее эффективны либо результативнее в каждом конкретном случае, и обязательно закрепляют этот выбор в заключаемых с контрагентами договорах.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета с поставщиками и подрядчиками представляет собой четырехуровневую систему законодательных и нормативно-правовых актов и других документов, относящихся к бухгалтерскому учету.

В Российской Федерации существует 4 уровня нормативного регулирования ведения бухгалтерского учета [33, стр.90].

К первому уровню нормативно-правового регулирования относятся законодательные акты Российской Федерации, например, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, Налоговый кодекс Российской Федерации и другие.

Ко второму уровню нормативно-правового регулирования относятся положения по бухгалтерскому учету и федеральные стандарты аудиторской

деятельности. На втором уровне регулирование бухгалтерского учета является более детальным, то есть каждое положение по бухгалтерскому учету ориентируется на специфику оценки, классификации и признания кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками [24, стр.41].

К третьему уровню нормативного регулирования относятся методические письма и рекомендации по учету кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а также инструкции в разрезе учета расчетов с контрагентами.

К четвертому уровню нормативного регулирования расчетов с поставщиками и подрядчиками относится План счетов бухгалтерского учета и учетная политика организации.

Следует отметить, что кредиторская задолженность влияет на конечный финансовый результат деятельности организации: увеличение или уменьшение задолженности перед поставщиками и подрядчиками способно изменить уровень платежеспособности организации.

Проблемы учета, анализа и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками исследовало множество ученых-экономистов, как отечественных, так и зарубежных: А.В. Зонова, И.И. Бочкарева, С.М. Бычкова, Н.П. Кондраков, В.Э. Керимов, Э.Л. Эдгком, Н.В. Ширяева, Д.Л. Волков, Л.С. Богданова, Е.Ф. Ляшко, В.П. Махитько, Н.В. Кузнецова и др.

Помимо трудов экономистов, порядок учета расчетов с поставщиками и подрядчиками отражен в законодательстве разных стран мира.

Таблица 3

Основные документы, относящиеся к первому уровню

Наименование документа	Краткая характеристика содержания документа
1	2

1. « Гражданский кодекс Российской Федерации [1]	Гражданское законодательство основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты.
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации [2]	Законодательство о налогах и сборах занимается регулированием властных отношений по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3]	Целями закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет - формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, согласно требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, расчетные правоотношения – это регулируемые нормами права денежные общественные отношения при осуществлении расчетов между организациями и физическими лицами, а также между ними и государством. Обязательства кредитной организации перед клиентом связаны с оказанием особого рода услуг и выражены в конкретной денежной сумме. Для выполнения обязательств, возникающих в деятельности организаций, имеют значение правильные и своевременные расчеты.

Таким образом, вопросу расчетов организаций с поставщиками и подрядчиками уделено внимание большого количества авторов. Учет этих расчетов является одной из составляющих бухгалтерского учета, который в свою очередь является важным звеном в деятельности каждого предприятия. Кратко можно сказать, что они представляют собой платежи компаний, в товарной денежной наличной и безналичной формах, своим контрагентам за поступление или реализацию товаров, работ и услуги. Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями и банками. Нарушение платежно-

расчетной дисциплины приводит к росту дебиторской и кредиторской задолженности и снижению финансового состояния компании.

## 1.2. Понятие кредиторской задолженности, формы наличных и безналичных расчетов

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками [34,с.56]. .

Необходимо отметить, что в любой организации оборот средств осуществляется по следующей схеме (рис. 1).

То есть организация на денежные средства, которыми она располагает, приобретает у поставщика товары, средства из денежной формы переходят в расчетную, а потом в товарную. Товары после продажи переходят в задолженность покупателей (дебиторская задолженность), а средства – из товарной формы в расчетную [17,83].





### Рис. 1. Схема оборота средств организации

После оплаты счетов и поступления денег на расчетный счет расчеты завершаются.

На сегодняшний день глобализационные процессы, происходящие в современной мировой экономике, приводят к изменению не только информационных потребностей пользователей отчетностей, но и также усложнению объектов бухгалтерского (финансового) учета, что требует не только построения эффективной системы управления и контроля за данными показателями, но и трансформации методов представления и отражения информации о финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов в целях повышения ее степени открытости и транспарентности. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью не сводится к целенаправленному полному ее сокращению, которое способно лишить компанию конкурентных преимуществ. Целью построения системы управления задолженности должно быть сохранение этих активов в разумных пределах для конкретной отрасли и предприятия. Общих значений и нормативов объема дебиторской задолженности в структуре оборотного капитала и кредиторской в структуре обязательств не существует. Работа с дебиторской и кредиторской задолженностью напрямую зависит от ценовой и маркетинговой политики при управлении продажами.

Система управления дебиторской и кредиторской задолженностью должна обеспечивать реализацию на предприятии двух взаимоисключающих направлений. С одной стороны, при помощи привлечения инвестиций в дебиторскую задолженность можно увеличивать объемы продаж, давая покупателям отсрочку платежа, тем самым, увеличивая оборотные средства

компании. С другой стороны, необходимо учитывать фактор риска неплатежей дебиторов, что может оказать негативное влияние на изменение краткосрочных обязательств в структуре пассивов предприятия и в дальнейшем повлечет невозможность их своевременного погашения [1, с. 2].

Касательно кредиторской задолженности следует отметить, что политика управления данным объектом учета заключается в обеспечении своевременного начисления и погашения кредиторской задолженности. В организации ведения учета кредиторской задолженности также встречаются проблемные моменты (рис. 2) .

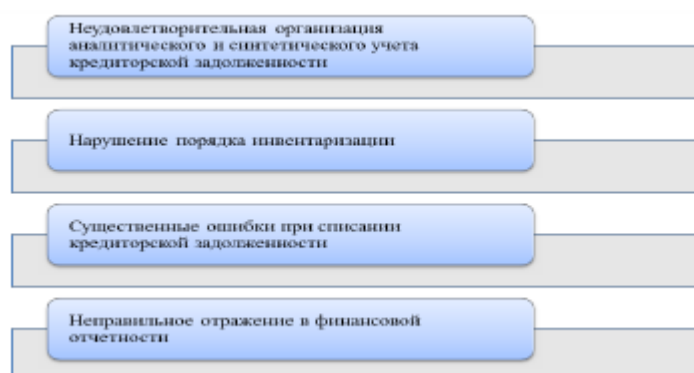


Рис. 2. Проблемы, возникающие при ведении учета кредиторской задолженности

Изучив литературу по данной теме, было выяснено, что многие ученые-исследователи в своих трудах определяют, что управление кредиторской задолженностью может быть сведено к применению таких способов решения, как оптимизация кредиторской задолженности и минимизация кредиторской задолженности. Оптимизация данного объекта учета предполагает поиск новых решений, с помощью которых кредиторская задолженность и ее изменение смогут оказывать на предприятие позитивное влияние. Это может быть увеличение уставного капитала или резервного капитала. Минимизация представляет собой механизм управления кредиторской задолженностью, вследствие которого существующая кредиторская задолженность предприятия стремится к уменьшению, вплоть до полного погашения [3, с. 106].

В современных условиях для наиболее успешного развития компании

необходима точная и объективная оценка поступления и расходования денежных средств с целью контроля наличия, сохранности, достаточности и целевого использования денежных средств. Для этой цели нужен бухгалтерский учет денежных средств, находящихся в кассе, на банковских расчетных, валютных, специальных и депозитных счетах, в выставленных аккредитивах, чековых книжках, переводах в пути и денежных документах. То есть учет наличных и безналичных денежных средств - это инструмент управления денежными потоками предприятия. Денежные средства представляют важнейший объект учета и анализа бухгалтерской деятельности предприятия.

Наличные денежные средства, по определению из словаря финансовых и юридических терминов представляют собой денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством на территории государства.

Наличные денежные расчеты - произведенные с использованием средств наличного платежа расчеты за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Как известно, в настоящее время возможен расчет как национальной валютой (рубли), так и иностранной валютой (доллары, евро и т.д.).

Безналичное же денежное обращение представляет собой платежи без использования денежных средств, а осуществляемая путем перечисления денежных средств по банковским счетам в безналичной форме, т. е. в форме записей на счетах.

Учет наличия и движения средств в наличной и безналичной форме в Российской Федерации строго регламентирован. Среди законодательных нормативных документов на сегодняшний день можно выделить следующие акты, регламентирующие учет денежных средств:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации (ст. 861-885),
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ,

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ,

- Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»,

- Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 N 54-ФЗ,

- Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» ,

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ,

- Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Движение безналичных денежных средств происходит с помощью банков и банковской системы, деятельность которых и регулируют Федеральные законы РФ «О Центральном банке» и «О банках и банковской деятельности» .

Законом «О центральном банке» установлена официальная денежная единица (валюта) Российской Федерации – рубль (ст.27).

Именно Банк России устанавливает единые правила ведения кассовых операций юридическими лицами. При этом для организаций важно соблюдение указанного порядка, иначе на них будет наложен штраф, который установлен Кодексом об административных правонарушениях (ст. 15.1) .

Таблица 1

Первичная учетная документация по учету кассовых операций

Номер	Наименование	Случаи применения	Порядок оформления
-------	--------------	-------------------	--------------------

формы	формы		
КО - 1	Приходный кассовый ордер	<p>Оприходование поступления денежных средств в кассу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- с расчетного счета открытого в банке для выплаты пенсий, заработной платы, пособий, сумма которых определяется в расчетно — платежной ведомости;</li> <li>- полученная выручка за наличный расчет выручка от продажи товаров, товарно — материальных ценностей через собственные магазины;</li> <li>- погашение работниками организации задолженности по ссудам на собственные нужды или за товары, которые были куплены в рассрочку;</li> <li>- возврат неиспользованной подотчетной суммы или авансы, которые были излишне получены и т.д.</li> </ul>	<p>Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным. Квитанция к приходному кассовому ордеру подписывается главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным, и кассиром, заверяется печатью (штампом) кассира и регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО — 3) и выдается на руки сдавшему деньги</p>
КО - 2	Расходный кассовый ордер	<p>Расход денежных средств из кассы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ведомость на выдачу заработной платы пособий и т.д., которая полностью выплачена;</li> <li>- выдается депонированная сумма от заработной платы, а так же при разовой выдаче заработной платы;</li> <li>- выдача наличных денежных средств подотчетному лицу для организации командировки;</li> <li>- выдача денежных средств подотчет для приобретения материально — производственных ценностей за наличный расчет;</li> <li>- прочая выдача средств;</li> </ul>	<p>Выписывается в одном экземпляре работником бухгалтерии, подписывается руководителем организации и главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным регистрируется в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов</p>
КО - 3	Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов	Регистрируются все приходные и расходные кассовые ордера	Отражаются реквизиты (№, дата), всех приходных и расходных кассовых ордеров, а так же суммы по ним

КО - 4	Кассовая книга	Для учета поступлений и выдач наличных денег организации в кассе	Кассовая книга должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью на последней странице, где делается запись «В этой книге пронумеровано и прошнуровано ___ листов»
--------	----------------	--	--

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

В Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации указаны традиционные и часто применяемые на практике формы расчетов:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- чеками;
- инкассо.



Рис.1. Формы безналичных расчетов

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным

документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (далее - банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее - исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.

Аккредитивная форма расчетов применяется при эпизодических, разовых расчетах между поставщиком и покупателем.

Безналичный расчет исполняет 2 основные функции:

- уменьшает потребность наличных денег при проведении сделок, тем самым ускоряет оборот денег;
- снижает издержки обращения наличности.

Так же безналичное движение денежных средств трудно скрыть от контролирующих органов, поэтому росту доли безналичных расчетов

способствует государство.

Таблица 2

Первичная учетная документация денежных средств в безналичной форме

Номер формы	Наименование формы	Случаи применения	Порядок оформления
0401060	Платежное поручение	Перевод денежных средств по банковскому счету плательщика	Необходимо заполнение всех реквизитов, предусмотренных формой
0401071	Инкассовое поручение	При расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств	Необходимо заполнение всех реквизитов, предусмотренных формой
0401061	Платежное требование	Осуществляются в порядке, установленном федеральным законом	Составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.
-	Чек	Расчеты чеками осуществляются в соответствии с договором	Должен содержать реквизиты, установленные федеральным законом, а также может содержать реквизиты, определяемые кредитной организацией.

В соответствии с порядком ведения кассовых операций юридическими лицами по указанию Банка России для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. В организации должен быть установлен кассовый лимит, то есть допустимая сумма наличных, которая может оставаться в кассе организации на конец рабочего дня. Сверхлимитные суммы подлежат сдаче в банк. Организация при осуществлении приема наличных денежных средств обязана производить с обязательным применением контрольно-кассовых аппаратов. Любой первичный документ может быть разработан компанией самостоятельно (закон №402 - ФЗ).

Наиболее распространённой формой безналичных расчётов являются расчёты платёжными поручениями. Такие расчёты ведутся в тех случаях, когда владелец счёта даёт распоряжение обслуживающему его банку о перечислении указанной им суммы со своего счёта на счёт получателя средств.



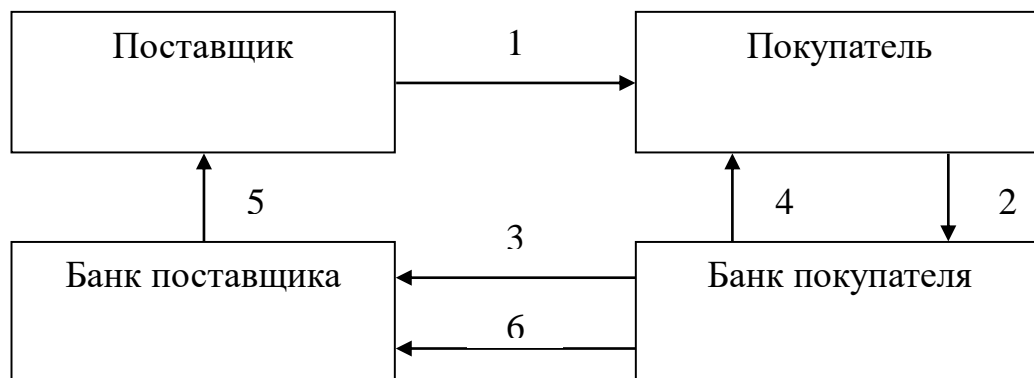


Рис. 3. Расчеты платежными поручениями

1- отгрузка товарно-материальных ценностей (выполнение работ, оказание услуг); 2,3 –передача платежного поручения; 4 – выписка о списании суммы;

5 – выписка о зачислении суммы; 6 – операция по перечислению суммы.

Платежное требование – расчетный документ, предусматривающий, что инициатива в погашении платежа в данном случае исходит от поставщика. Эта форма расчётов позволяет покупателю контролировать выполнение поставщиком условий договора: сроков, условий поставки и цен. Акцепт может быть предварительный и последующий. В случае предварительного акцепта плательщик, получив платёжное требование, должен решить вопрос о его оплате: по иногородним счетам в течение трёх рабочих дней, по одногородним – в течение двух дней. Если в этот срок не поступит отказ от оплаты, то требование считается акцептованным и оплачивается на следующий день. При последующем акцепте платёжное требование оплачивается немедленно при получении его банком плательщика, но затем плательщик должен в течение трёх рабочих дней рассмотреть правильность оплаты и при необходимости заявить отказ от акцепта.

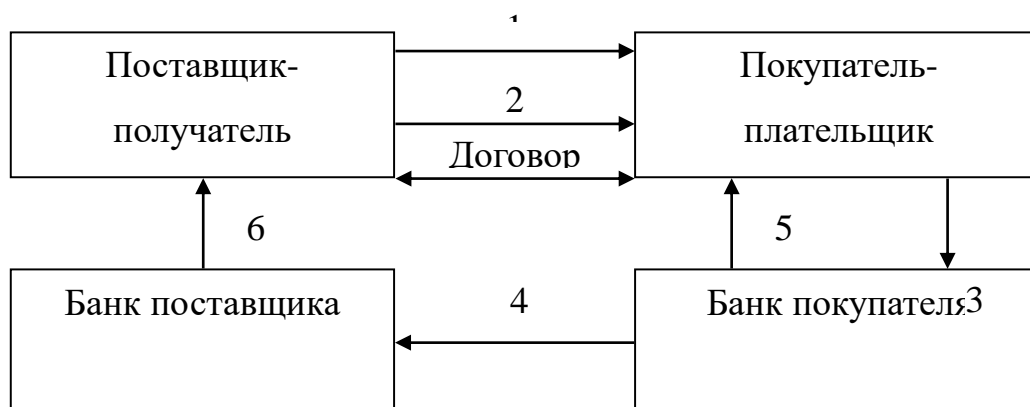


Рис. 1. Расчеты платежными требованиями

1- отгрузка товарно-материальных ценностей (выполнение работ, оказание услуг); 2- отгрузочные документы; 3- заполненное на акцептованную сумму платежное поручение; 4- перевод денежных средств; 5- выписка с расчетного счета о списании суммы; 6- выписка с расчетного счета о зачислении суммы.

В отличие от акцептной формы аккредитивная форма расчётов ведёт к отвлечению, как бы «замораживанию» средств покупателей на период действия аккредитива до его фактического использования. Поэтому нецелесообразно применение аккредитивной формы расчётов с постоянными покупателями, своевременно производящими платежи по своим обязательствам. Общая схема расчетов с использованием аккредитива представлена ниже.

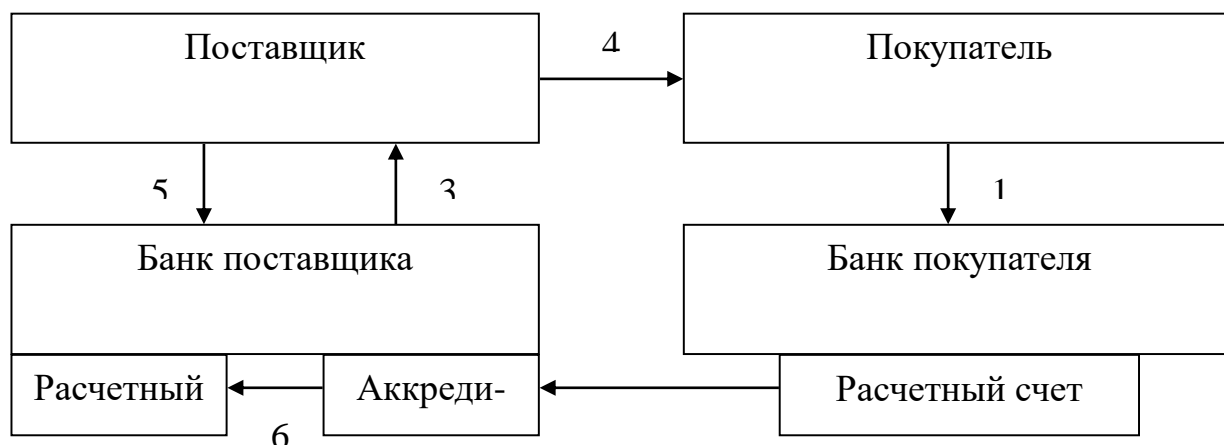


Рис. 2 . Аккредитивная форма расчетов

1- заявление на аккредитив; 2- депонирование средств; 3- извещение об аккредитиве; 4- отгрузка товарно-материальных ценностей (выполнение работ, оказание услуг); 5- документы об отгрузке; 6- зачисление средств на счет поставщика (подрядчика).

Формы первичных учетных документов будет утверждать руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухучета. При этом порядок и форма неунифицированных первичных документов отражаются в учетной политике предприятия.

Существует ряд законов и нормативных документов осуществляющих регламентацию безналичных расчетов и их учет. Так, основу системы безналичных расчетов составляют банковские счета предприятий, организаций, физических лиц – клиентов банка. Виды счетов, открываемых в банке клиентам, predeterminedены их правовым статусом, характером деятельности и Инструкцией Банка России от 30.05.2014 №153-И [2].

Основным документом регламентирующем безналичные расчеты в РФ является ГК РФ (гл. 46 «Расчеты»), где раскрыты основные положения организации безналичных расчетов и формы расчетов. В соответствии со статьей 862 ГК РФ основными формами безналичных расчетов являются

платежные поручения, аккредитивы, чеки, и расчеты по инкассо [1].

Детализация правил безналичных расчетов дана в Положении Банка России от 19.06.2012 №383-П, где установлены сроки, правила, формы и стандарты исполнения безналичных расчетов [4].

Не маловажную роль в осуществлении безналичных расчетов занимает Федеральный закон «О национальной платежной системе», который:

- определяет организационно-правовые принципы российской платежной системы;
- регулирует процедуры оказания платежных услуг, а также осуществление перевода денежных средств, использование электронных средств расчетов, работу субъектов национальной платежной системы;
- устанавливает требования к функционированию и организации, а также порядок осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе [6].

Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года №266-П [5].

В настоящее время большинство людей привыкло оплачивать товары и услуги с использованием банковских карт и текущих счетов, что уменьшает нагрузку банковских работников. Но банки обязаны контролировать совершение таких платежей по ряду причин:

1. Часто физические лица не полностью прописывают реквизиты для зачисления.

Вследствие этого деньги возвращаются в банк для подтверждения недостающих реквизитов, либо зависают на счетах до выяснения. С одной стороны, безналичные расчеты физических уменьшают документацию для банковских сотрудников, а с другой стороны увеличивают время проведения таких операций при неправильном заполнении платежного поручения.

2. Клиенты банка зачастую не обращают внимания на комиссии банка, и

поэтому у них либо образуется задолженность, либо не проходит оплата.

3. В каждом банке существует внутренняя программа, в которой отображаются так называемые «подозрительные» платежи. В таких случаях банковскому сотруднику нужно заходить в систему «Клиент-банк» и проверять эти платежи. Часто причинами появления «подозрительных» платежей являются: крупные суммы перевода, многократные перечисления денежных средств одному получателю, или наоборот бессистемные частые перечисления средств на разных получателей.

Что касается безналичных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, то тут контроль осуществляется как со стороны банка, так и со стороны налоговой службы. Основные проблемы, с которыми сталкиваются юридические лица и индивидуальные предприниматели при безналичном перечислении денежных средств, возникают по следующим направлениям:

1. Платежи в системе «Клиент-банк» через Интернет-банкинг. Проблемы с такими платежами нередко возникают из-за обновления программы, отсутствия интернета и недостаточности денежных средств на расчетном счете. Специалисты, проверяя такие платежи, обязаны оповещать клиента об ошибках в системе. На это затрачивается дополнительное время. А если у юридического лица либо ИП не достаточно денежных средств на счете, то это тормозит отправку платежа. Также очень часто клиенты забывают о комиссии за обслуживание.

2. Оформление инкассовых поручений. Сущность таких поручений заключается в том, что бюджетная организация отправляет в банк инкассо, которое обязывает юридическое лицо либо ИП оплатить задолженность по налогам. Таким образом, указанная в поручении сумма обязана оставаться нетронутой на расчетном счете. Это также является преградой при безналичном перечислении, так как клиент не всегда знает о размере заблокированной суммы.

3. Неточности в оформлении расчетных документов. При поступлении денежных средств на расчетный счет юридического лица или ИП платеж может относиться к «суммам до выяснения» вследствие неверного или сокращенного указания наименования получателя. В таком случае платеж не может сразу зачислиться, а его должны уточнить. Это значит, что в банк-отправитель направляется запрос для уточнения получателя. Такие запросы обрабатываются, в среднем около 10 дней, что довольно долго, и из-за таких ошибок часто не выполняются договорные сроки проведения платежей.

4. Работа отдела финансового мониторинга. Данный отдел (имеется в каждом банке), руководствуясь Федеральным законом №115-ФЗ [7], контролирует списание и зачисление денежных средств безналичным путем на расчетные счета. Если юридическое лицо либо ИП очень часто переводит крупные суммы одному получателю, то отдел финансового мониторинга может запретить такие расходные операции со счета до тех пор, пока клиент не предоставит перечень подтверждающих сделку документов.

Если клиент докажет, что его деятельность легальна, то счет разблокируют.

Существует множество нюансов в безналичных расчетах как физических, так и юридических лиц. Невозможно устранить некоторые из них, так как все они связаны.

Единственное, что можно – это улучшить работу системы «Клиент-банк», оптимизировав приложение так, чтобы оно показывало ошибки при наборе платежных поручений.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА АССОЦИАЦИИ ЛЮБИТЕЛЕЙ АКТИВНОГО ОТДЫХА НА ПРИРОДЕ «ЗЕЛЕНый ОАЗИС»**

### **2.1. Организационная характеристика Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис»**

Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» является основанной на членстве некоммерческой партнерской организацией, учрежденной гражданами для содействия ее членам в осуществлении деятельности, направленной на достижение уставных целей.

Место нахождения Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» : 309290, Российская Федерация, Белгородская область, г. Шебекино, ул. Ржевское шоссе, 15.

Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» создается с целью содействия в осуществлении деятельности своих членов в сфере поддержки активного отдыха жителей области, ведения охотничье — рыболовного хозяйства, популяризации здорового образа жизни, развития физической культуры, спорта и туризма, охраны окружающей среды, улучшение среды обитания объектов животного мира.

Предметом деятельности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» является охрана природы, восстановление и сохранение животного мира, улучшение среды его обитания через научно — обоснованное ведение охотничье — рыболовного хозяйства, охрана здоровья граждан, развития физической культуры и спорта.

Для достижения поставленных целей Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» в соответствии с действующим законодательством РФ решает следующие задачи и осуществляет следующие

виды деятельности:

3. проводит мероприятия по охране, воспроизводству, разведению и рациональному использованию охотничьих животных;

4. организует и помогает своим членам организовывать охотничьи, рыболовные, парковые хозяйства, фермы и питомники;

5. проводит мероприятия по повышению профессионального уровня работников охотничьих хозяйств;

6. пропагандирует здоровый образ жизни, включая отдых на охоте и рыбной ловле, охотничье — рыболовные виды спорта, туризм;

7. организует проведение спортивных мероприятий на открытом воздухе для профессионалов и (или) любителей;

8. оказывает содействие членам ассоциации в обеспечении необходимыми для организации отдыха транспортными средствами и спортивно — игровым инвентарем в местах для отдыха;

9. привлекает добровольные пожертвования, благотворительные взносы отечественных и зарубежных граждан, предприятий, фондов, частных и общественных организаций в виде денежных средств любого движимого и недвижимого имущества;

10. оказывает услуги населению по профилю своей деятельности;

11. осуществляет любые другие виды деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» может осуществлять приносящую доход деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано. Такой деятельностью признаются приносящие прибыль производство товаров и оказание услуг, отвечающих целям создания организации, а так же приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участие в хозяйственных обществах и участие в товариществах на вере в качестве вкладчика.



В соответствии с уставными документами и планами работ основная деятельность Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» направлена на реализацию программы «Здоровый отдых — образ жизни» (утверждена протоколом от 01.02.2013г.), Перспективного плана развития НПЛАОНП «Зеленый Оазис» на 2014 -2020гг, утвержденным генеральным директором НПЛАОНП «Зеленый Оазис» и Ильинским В.М. от 10.04.2014г., которыми в качестве основного направления деятельности сформировано повышение численности альтернативных кабану видов охотничьих ресурсов и обеспечения доступа населения к ним в рекреационных целях.

Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» занимается ведением охотничьего хозяйства и предоставлением услуг в сфере охоты на диких животных, отнесенных к объектам охоты, постоянно или временно находящимся на предоставленной территории охотничьих угодий в Шебекинском районе, общей площадью 39 тыс. га на основании охотохозяйственного соглашения от 26.11.2012 г.№17 (срок действия соглашения 49 лет), заключенного с управлением охраны и использования объектов животного мира водных биологических ресурсов и среды их обитания Белгородской области.

Обеспечивается содержание и эксплуатация водозаборных скважин на основании права собственности, о чем в един государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

В 2016 году в целях реализации уставных целей и задач обеспечения жителей и гостей области отдыхом, формирования безопасного и высокоэффективного экологического кластера на территории Шебекинского района, а так же исполнения нормативных требований Ассоциацией любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» разработаны и утверждены:

1. План мероприятий по недопущению возникновения инфекционных болезней диких животных в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

2. План биотехнических мероприятий в охотничьих угодьях;

3. Схема противоэпизоотических мероприятий.

4. План мероприятий по недопущению возникновения, распространения африканской чумы свиней в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

5. Перечень мероприятий по профилактике и лечению болезней охотничьих ресурсов в охотничьем хозяйстве.

6. План ведения охотничьего хозяйства.

7. Календарный план выполнения противопожарных мероприятий.

На территории хозяйства постоянно или временно обитают следующие виды диких животных, отнесенных к объектам охоты: лось, благородный олень, европейская косуля, лань, кабан, лисица, барсук, куницы лесная и каменная, хорь лесной, выдра, норка, горностай, ласка.

Границы территории, предоставленной для пользования охотничьими животными, в полном объеме обозначены пограничными знаками 87 шт и другими информационными охотхозяйственными объектами.

В целях мониторинга объектов животного мира и среды их обитания проведены учеты численности диких животных, отнесенных к объектам охоты. Ежедневный мониторинг объектов животного мира, отнесенных к объектам охоты и среды их обитания осуществляется егерями при проведении биотехнических и охотхозяйственных работ, а также на постоянных маршрутах, закрепленных за ним егерских обходах. Результаты мониторинга фиксируются в дневнике егеря, который разработан с учетом специфики хозяйства.

Охотничье хозяйство с целью культурного отдыха на охоте посетило более 200 охотников и более 200 рыбаков. При оформлении разрешительных документов на охоту охотпользователем оформляются гражданско- правовые

отношения по предоставлению услуг. Выдано 214 разрешений на право охоты и заключено договоров на право охоты.

Все туши диких копытных животных, добытые на территории хозяйства, подвергаются ветеринарному обследованию штатным ветеринарным врачом хозяйства.

Ведется учет материалов инструктажа охотников при проведении коллективных охот. По окончании сезона охоты 2017 года проведена оценка использования объектов животного мира. Материал с результатами учетной и аналитической работы предоставлен в управление охотрыбнадзора. Зона охраны охотничьих ресурсов в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» организована и функционирует на площади 13,7 тыс. га. Центральная база охотхозяйства расположена в Хх.Заводцы Шебекинского района Белгородской области. Инфраструктура базы включает в себя оборудованные на современном уровне помещения для работы персонала, помещения для хранения сельскохозяйственной продукции для подкормки диких животных и т.д.

Подкормочные площадки, охотхозяйственные сооружения, аншлаги функционируют и организованы в соответствии со Схемой использования и охраны охотничьего угодья «Большетроицкое» Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

Охотпользователь проводит следующие битехнические мероприятия:

1. имеется 1 живоловушка в квартале №51 для отлова кабана;
2. имеется более 65 солонцов для зайца русака;
3. имеются 35 стационарных вышек для проведения учета и добычи диких животных;
4. подкормочные площадки — 30 шт.;
5. галечники для подкормки серой куропатки;
6. оборудованы вблизи подкормочных площадок антиинспектицидные ванны.

Функционирует вольер площадью 8,1 га, где содержится лань европейская 11 особей.

Лесные дороги на территории охотничьего хозяйства поддерживаются в проезжем состоянии и регулярно расчищаются от снега и павших деревьев.

Место для разделки туш животных находится на базе Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

Работники обеспечены необходимыми нормативно — методическими материалами по ведению охотничьего хозяйства. Постоянно проверяется и повышается знание ФЗ «О животном мире», ФЗ «Об охоте», Правил охоты и методических документов — Типовые правила по технике безопасности при обращении с охотничьим оружием и проведении охот с применением охотничьего огнестрельного оружия на территории.

Ознакомление и исполнение инструкции по технике безопасности работников в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» ведется под роспись в журнале по технике безопасности.

В апреле и ноябре проводилась иммунизация диких плотоядных животных вирусной вакциной против бешенства, акты вакцинации имеются.

Сотрудники хозяйства обеспечены средствами связи, форменной одеждой.. Участок для нагонки и натаски собак планируется к выделению. В хозяйстве имеются собаки, работающие по кровавому следу при проведении охот на диких копытных животных до устойчивого установления снежного покрова. Все туши диких копытных животных, добытых на территории хозяйства, подвергаются ветеринарному обследованию штатным ветеринарным врачом хозяйства.

Ведется учет материалов инструктажа охотников при проведении коллективных охот.

В отчетные сроки Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» формирует отчетность и предоставляет в уполномоченные государственные органы.

Источниками формирования денежных средств Ассоциации любителей

активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» для реализации выполнения указанных работ стали добровольные денежные пожертвования граждан в сумме 5203485 рублей.

В 2017 году Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» в рамках осуществляемой хозяйственной, рекреационной и иной предусмотренной уставом деятельности заключила договоры:

3. аренды земельного участка с ИП ГКФХ Климов В.М.

4. договор по подготовке, разработке документов по охране труда в целях проведения специальной оценки условий.

5. Договор энергоснабжения

6. договор подряда на разработку проекта освоения лесов для осуществления рекреационной деятельности ФГБУ «Рослесинфорг»

7. дополнительные договоры с управлением лесами Белгородской области заключены по лесопользованию.

Членами Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» являются физические и юридические лица разделяющие цели и задачи Ассоциации, внесшие вступительные и ежегодные взносы в соответствие с Уставом.

Члены Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» - юридические лица сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица.

Высшим органом управления Ассоциации является Общее собрание членов Ассоциации. Единоличный исполнительный орган Ассоциации — Генеральный директор.

Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством РФ. Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» предоставляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам,

членам Ассоциации и иным лицам в соответствии с законодательством.

Отвественность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а так же сведений о деятельности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» несет Генеральный директор.

Для достижения уставных целей члены Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» при вступлении в Ассоциацию оплачивают вступительный взнос в размере 10 000 рублей в течение 3 рабочих дней с даты подачи заявления о вступлении в Ассоциацию любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

Рассмотрим в динамике и представим в виде таблицы основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за три года (табл. 4) на основании представленных форм бухгалтерской отчетности ([приложения 2,3](#)).

Был проведен сравнительный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2018 год, содержащихся в базе данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. Основным видом деятельности Организации является деятельность в области спорта прочая (код по ОКВЭД 93.19). В ходе анализа были проанализированы ключевые финансовые показатели Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» со средними (медианными) значениями данных показателей конкретной отрасли (вида деятельности) и всех отраслей Российской Федерации.

Среднеотраслевые и среднероссийские значения показателей рассчитаны по данным бухгалтерской отчетности за 2018 год, представленной Росстатом. При расчете среднеотраслевых данных учитывались организации, величина активов которых составляет более 10 тыс. рублей и выручка за год превышает 100 тыс. рублей.

Таблица

Сравнительный анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

## Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2018 год

Показатель	Сравнение показателей	
	с отраслевыми (93.19 "Деятельность в области спорта прочая", все организации (1,93 тыс.))	с общероссийскими (1,3 млн. организаций)
<b>1. Финансовая устойчивость</b>		
1.1. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0,9 0,3	0,9 0,3
1.2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0 0,2	0 0,2
1.3. Коэффициент покрытия инвестиций	0,9 0,5	0,9 0,4
<b>2. Платежеспособность</b>		
2.1. Коэффициент текущей ликвидности	1 1,5	1 1,4
2.2. Коэффициент быстрой ликвидности	0,03 1,1	0,03 1
2.3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01 0,3	0,01 0,1
<b>3. Эффективность деятельности</b>		
3.1. Рентабельность продаж	нет данных	нет данных
3.2. Норма чистой прибыли	нет данных	нет данных
3.3. Рентабельность активов	0,7% 6,3%	0,7% 5,2%
Итоговый балл	-0,4 Финансовое состояние организации хуже среднего по отрасли.	-0,6 Финансовое состояние организации хуже среднего по РФ.

Из расчета также исключались организации, отчетность которых имела существенные арифметические отклонения от правил составления бухгалтерской отчетности. По результатам сравнения каждого из девяти ключевых показателей с медианным значением сделан обобщенный вывод о качестве финансового состояния Организации.

Расчеты и обобщающий вывод выполнены компьютеризированным способом с использованием программного обеспечения и методики, разработанной Консультационной финансово-аналитической компанией "Анкон".

В результате анализа ключевых финансовых показателей Организации нами

установлено следующее. Финансовое состояние Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» на 31.12.2018 хуже финансового состояния половины всех организаций, занимающихся видом деятельности деятельность в области спорта прочая (код по ОКВЭД 93.19). При этом в 2018 году финансовое состояние Организации существенно не изменилось.

Такой же вывод можно сделать и при сравнении показателей Организации со средними показателями для всех отраслей Российской Федерации. Финансовое положение Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» хуже, чем у большинства сопоставимых по масштабу деятельности организаций Российской Федерации, отчетность которых содержится в информационной базе Росстата и удовлетворяет указанным выше критериям.

Таблица 4

Основные экономические показатели деятельности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016 — 2018гг.

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2016г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное		Относительное	
					2017 г. от 2016 г.	2018 г. от 2017 г.	2017 к 2016 г	2018 к 2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9



1	Прочие доходы, тыс. руб.	86	72	165	-14	93	84	229
2	Прочие расходы, чел.	33	36	-	3	36	109	-
3	Прибыль (убыток) до налогообложения	53	36	165	-17	129	68	458
4	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	4897	4897	4897	-	-	100	100
5	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	-	-	3,5	-	3,5	-	-
6	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	248	303	277	55	-26	122	91
7	Текущий налог на прибыль	3	2	10	-1	8	67	500
8	Чистая прибыль (убыток)	50	34	155	-16	121	68	456

Проанализировав основные показатели финансово-хозяйственной деятельности видно, что организация в организации есть только прочие доходы и расходы. Так в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 93 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом они сократились на 14 тыс. руб. или на 16%.

Прочие расходы в 2017 году увеличились по сравнению с 2016 годом на 3 тыс. руб., а в 2018 году отсутствовали, что позволило получить высокое значение чистой прибыли в размере 155 тыс. руб., что на 121 тыс. руб. выше в сравнении с 2017 годом. А в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный показатель сократился на 16 тыс. руб. или на 32%.

Среднегодовая стоимость основных средств в течение всего анализируемого периода была без изменений на уровне 4897 тыс. руб.. Незначительно увеличилось значение среднегодовой стоимости дебиторской задолженности на 3,5 тыс. руб. к концу анализируемого периода. И лишь неоднозначно изменялось среднегодовое значение кредиторской задолженности: в 2017 году по сравнению с 2016 года оно увеличилось на 55

тыс. руб. или на 22%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом сократилось на 26 тыс. руб. или на 9%.

Таким образом, можно сказать, что финансово — хозяйственная деятельность Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» к концу анализируемого периода улучшилась.

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

Ликвидность оценивается по бухгалтерскому балансу, а для платежеспособности необходимо использовать всю финансовую отчетность и пояснения к ней (расшифровки долговых обязательств) [6]. Для анализа ликвидности используются коэффициенты текущей, быстрой, абсолютной ликвидности, а для анализа платежеспособности – коэффициенты покрытия процентов, основного долга и соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью [2].

Для анализа ликвидности дополнительно могут использоваться внутренние данные о состоянии и сроках хранения товарных запасов, просроченной ДЗ и ликвидности финансовых инструментов. Оценка платежеспособности осуществляется также на основе информации об остатках в кассе и на расчетных счетах, прогнозировании кассовых разрывов по условиям контрактов, действующих лимитов на кредитование.

Ликвидность - платежеспособность рассматриваются одними и теми же заинтересованными лицами, но их цели могут различаться, в связи с чем можно считать их частично совпадающими. Оба показателя могут использоваться для принятия решений об операциях с ценными бумагами компании, выдаче кредитов (займов) или подписании контрактов на поставку (покупку) товаров. Но ликвидность может дополнительно оцениваться при управлении текущими активами (скидки, отсрочки, размеры партий заказа, минимальный остаток средств и т.д.) и пассивами (кредитные линии, отсрочки, авансы и т.д.)

компании, а финансовая устойчивость для формирования оптимальной структуры капитала менеджментом [7].

Оценка ликвидности и финансовой устойчивости внешними пользователями осуществляется на основе одной информационной базы - данных бухгалтерского баланса, но разными методами (коэффициентами).

Анализ финансовой устойчивости внутренними пользователями осуществляется теми же методами, что и внешними, следовательно, можно охарактеризовать данные категории по анализируемому критерию не схожими.

Финансовая устойчивость оценивает, насколько рискованно компания ведет свою деятельность, возможность продолжения деятельности в будущем.

Кредитоспособность оценивает, как данную характеристику, так и другие аспекты финансового состояния. При этом анализ кредитоспособности позволяет принять решение о размере % ставки по заемным ресурсам, исходя из уровня риска конкретной компании.

Пользователи данной информации практически одни и те же. Второй критерий: Информационной базой выступают бухгалтерский баланс организации, отчет о финансовых результатах и отчет об изменении капитала, методы расчета различаются, так как понятие кредитоспособности шире и включает в себя финансовую устойчивость [7].

В условиях рыночных отношений от предприятий требуется повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективности форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу финансового состояния предприятий. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства,

оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Результаты оценки финансового состояния предприятия, используют менеджеры различных уровней, так же учредители, инвесторы с целью анализа деятельности предприятия и принятия управленческих решений; банки для оценки условий предоставления кредита и определение степени риска; поставщики для своевременного получения платежей; налоговые инспекции для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т.д.

Финансовый анализ является гибким инструментом в руках руководителей предприятия.

Ключевыми направлениями в анализе финансового состояния предприятия является исследование уровня ликвидности и платежеспособности. Выделяют 3 вида ликвидности:

1. Ликвидность предприятия - способность выполнить текущие обязательства и превратить активы в денежную наличность.

2. Ликвидность бухгалтерского баланса - степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

3. Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежную наличность.

Платежеспособность - это способность предприятия возвращать в необходимом объеме и в установленный срок заемные средства, то есть погашать свои долговые обязательства.

Платежеспособность предприятия зависит от различных факторов. Под влиянием негативных факторов предприятие может потерять платежеспособность, а благодаря положительным-только укрепить ее. На платежеспособность предприятия оказывают влияние следующие факторы:

1. объективные (уровень конкурентных преимуществ предприятия, стадии жизненного цикла предприятия, отраслевые особенности предприятия, стадии кругооборота капитала в производственном процессе);

2. субъективные (уровень маркетинга, финансовая политика, учетная политика, уровень менеджмента, эффективность информационного обеспечения).

Использование данных факторов обусловлено в процессе обеспечения платежеспособности предприятия и повышения обоснованности управленческих решений. Существенными факторами, определяющими платежеспособность предприятия, являются своевременное осуществление операций финансового плана, пополнение собственного оборотного капитала за счет прибыли и увеличения скорости оборота оборотных средств (активов) по мере потребности. Следовательно, предприятие является платежеспособным в случае наличия свободных денежных ресурсов, достаточных для погашения имеющихся обязательств. Предприятие также может быть платежеспособным в случае отсутствия необходимой суммы свободных денежных средств, если для расчетов с кредиторами оно способно реализовать свои текущие активы.

Важное значение для предприятия имеют и факторы, влияющие на формирование его ликвидности. Предприятие должно регулировать наличие ликвидных средств в пределах оптимальной потребности в них, которая для каждого конкретного предприятия зависит как от внешних, так и от внутренних факторов. По мнению Негашева Е.В. к факторам, влияющим на ликвидность предприятия можно отнести следующие:

- инвестиции за счет будущих денежных потоков;
- размер предприятия и объем его деятельности;
- выбор отрасли промышленности и производства;
- чрезмерные инвестиции;
- сезонность работы предприятия;
- состояние дебиторской задолженности;

- состояние запасов;
- условия расчетов с дебиторами;
- характер деятельности предприятия.

Для полноценного функционирования и минимизации финансовых рисков каждое предприятие должно заботиться о достижении оптимальных границ ликвидности и платежеспособности и проводить постоянный мониторинг факторов, влияющих на них. Это позволит отслеживать случайность выявленных изменений, а в случае необходимости принимать экстренные меры по нейтрализации.

Для анализа ликвидности баланса средства актива и источники пассива подразделяются на группы по срокам поступления средств и наступления платежей. При этом средства актива подразделяются по степени убывания ликвидности (скорости обращения в денежные средства) на четыре группы [32, с. 37].

Первая группа – *наиболее ликвидные активы*  $A_1$  – включает денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Вторая группа – *быстро реализуемые активы*  $A_2$  – включает дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Третья группа – *медленно реализуемые активы*  $A_3$  – включает материальные оборотные средства, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные активы и долгосрочные финансовые вложения.

Четвертая группа – *трудно реализуемые активы*  $A_4$  – включает внеоборотные активы без долгосрочных финансовых вложений.

Источники пассива подразделяются по нарастанию сроков наступления платежей также на четыре группы.

Первая группа – *наиболее срочные обязательства*  $\Pi_1$  – включает

кредиторскую задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства.

Вторая группа – *краткосрочные пассивы*  $\Pi_2$  – включает краткосрочные займы и кредиты.

Третья группа – *долгосрочные пассивы*  $\Pi_3$  – включает долгосрочные обязательства.

Четвертая группа – *постоянные пассивы*  $\Pi_4$  – включает собственные средства организации, т. е. капитал и резервы, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов [32, с. 37].

На основе такого деления средств и источников их образования (или имущества и обязательств организации) определяют условия ликвидности баланса.

2. Условия абсолютной ликвидности:

$$A_1 \geq \Pi_1;$$

$$A_2 \geq \Pi_2;$$

$$A_3 \geq \Pi_3;$$

$$A_4 \leq \Pi_4.$$

Соотношения, определяющие абсолютную ликвидность баланса, учитывают платежеспособность, согласно которой денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность должны покрывать срочные обязательства организации, т. е. кредиторскую задолженность и краткосрочные займы и кредиты, а внеоборотные активы должны формироваться за счет собственных источников.

3. Условие текущей ликвидности:

$$(A_1 + A_2) \geq (\Pi_1 + \Pi_2).$$

Соотношение, определяющее условие текущей ликвидности, отражает условие платежеспособности.

4. Условие перспективной ликвидности:

$$A_3 \geq \Pi_3.$$

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса рассмотрен в таблице 14. Данные для расчетов взяты из: Бухгалтерского баланса (Приложение 19).

Таблица 14

Анализ ликвидности актива бухгалтерского баланса Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016 — 2018гг.

Группа актива баланса по степени ликвидности	2016 г.	В % к итогу	2017 г.	В % к итогу	2018 г.	В % к итогу
1	2	3	4	5	6	7
А <sub>1</sub> - наиболее ликвидные активы	2	1	4	2	5	1
А <sub>2</sub> - быстро реализуемые активы	-	-	-	-	7	1
А <sub>3</sub> - медленно реализуемые активы	248	4	352	5	185	2
А <sub>4</sub> - трудно реализуемые активы	4897	95	4897	93	4897	96
Валюта баланса	5147	100	5253	100	5094	100

Далее разделен пассив в балансе в зависимости от сроков погашения обязательств. Данные для расчетов взяты из: Бухгалтерского баланса (Приложение 5). Для этого построена таблица 15.

Таблица 15

Структура пассива баланса Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016 -2018гг

Группа пассива баланса по степени погашения обязательств	2016 г.	В % к итогу	2017 г.	В % к итогу	2018 г.	В % к итогу
1	2	3	4	5	6	7
П <sub>1</sub> - наиболее срочные обязательства	250	5	356	7	197	4
П <sub>2</sub> - краткосрочные пассивы	-	-	-	-	-	-
П <sub>3</sub> - долгосрочные пассивы	-	-	-	-	-	-
П <sub>4</sub> - постоянные пассивы	4897	95	4897	93	4897	96
Валюта баланса	5147	100	5253	100	5094	100

Также приведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за рассматриваемый период и рассмотрено выполняются ли условия ликвидности баланса. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия приведен в таблице 16.

Таблица 16

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса Ассоциации любителей активного



## отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016-2018гг.

А к т и в	2016 год	2017 год	2018 год	П а с с и в	2016 год	2017 год	2018 год	Платежный излишек или недостаток		
								2016 год	2017 год	2018 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
A <sub>1</sub>	2	4	5	П <sub>1</sub>	250	356	197	248	352	192
A <sub>2</sub>	-	-	7	П <sub>2</sub>	-	-	-	-	-	7
A <sub>3</sub>	248	352	185	П <sub>3</sub>	-	-	-	-248	-352	-185
A <sub>4</sub>	4897	4897	4897	П <sub>4</sub>	4897	4897	4897	-	-	-
Б а л а н с	5147	5253	5094	Б а л а н с	5147	5253	5094	×	×	×

Как видно, на данном предприятии в 2016 г., в 2017 г. и в 2018 г. выполняются не все неравенства. Выполняется лишь  $A_3 \geq P_3$ . Следовательно, бухгалтерские балансы за 2016 г., 2017 г. и 2018 г. являются не полностью ликвидным.

*Условия абсолютной ликвидности:*

2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
$2 < 250;$	$4 < 356;$	$5 < 197;$
$0 = 0;$	$0 = 0;$	$7 > 0;$
$248 > 0;$	$352 > 0;$	$185 > 0;$
$4897 = 4897$	$4897 = 4897.$	$4897 = 4897.$

Условия абсолютной ликвидности не выдержаны на протяжении всего анализируемого периода – соблюдается только второе, третье и последнее соотношение, т. е. внеоборотные активы сформированы за счет собственных источников.

*Условия текущей ликвидности:*

2016 год, тыс. руб.: $(2 + 0) \leq (250 + 0);$
2017 год, тыс. руб.: $(4 + 0) \leq (356 + 0);$
2018 год, тыс. руб.: $(5 + 7) \leq (197 + 0).$

Условия текущей ликвидности также выдерживаются на протяжении всего отчетного периода, в частности выдерживается условие платежеспособности.

Условия перспективной ликвидности выдерживаются, поскольку отсутствуют долгосрочные займы и кредиты:

2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
248 > 0;	352 > 0;	185 > 0.

Кроме абсолютных показателей ликвидности также рассчитывают относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

Таблица 5

## Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016-2018 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+; -)	
	2016	2017	2018	2017г. от 2016г.	2018г. от 2017г.
Денежные средства	2	4	5	2	1
Дебиторская задолженность	-	-	7	-	7
Оборотные средства	250	356	197	106	-53
Краткосрочные обязательства	250	356	197	106	-53
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	0,03	-	0,02
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,01	0,01	0,06	-	0,05
Коэффициент текущей ликвидности	1	1	1	-	-

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств. Согласно общепринятым международным стандартам считается, что этот коэффициент должен находиться в пределах 1-2.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» наблюдается стабильное состояние коэффициента текущей ликвидности в

течение всего анализируемого периода.

Для определения платежеспособности необходимо платежные средства сравнить с платежными обязательствами. Идеальный вариант, если коэффициент платежеспособности будет составлять единицу или немного больше.

Значительное превышение коэффициента платежеспособности не всегда благоприятно, так как свидетельствует об отвлечении оборотных средств из оборота.

Финансовое состояние предприятий, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия и в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку.

Анализ платежеспособности организации представлен в таблице 6.

Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) определяется отношением собственного капитала предприятия к общей валюте баланса.

Таблица 6

Анализ платёжеспособности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016-2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение (+; -)	
				2017г. от 2016 г.	2018. от 2017 г.
Платёжные средства:					
- денежные средства	2	4	5	2	1
- дебиторская задолженность	-	-	7	-	7

Итого платёжных средств	2	4	12	2	8
Срочные платежи:	250	356	197	106	-53
Коэффициент платежеспособности	0,01	0,01	0,06	-	0,05

Как показывают данные таблицы 10, коэффициент платежеспособности значительно ниже нормативного значения, так на конец 2016 и 2017 года он составлял 0,01, на конец 2018 года он незначительно увеличился на 0,05 пункта и составил 0,06.

Коэффициент концентрации заемного капитала — удельный вес заемных средств в общей валюте нетто-баланса — показывает, какая часть активов предприятия сформирована за счет заемных средств долгосрочного и краткосрочного характера. Определяется отношением заемных средств к валюте баланса.

Коэффициент финансовой зависимости это обратный показатель коэффициенту финансовой независимости. Он показывает, какая сумма активов приходится на рубль собственных средств и определяется отношением общей суммы валюты баланса к собственному капиталу.

Анализ данных показателей представлен в таблице 7.

Коэффициент текущей задолженности показывает, какая часть активов сформирована за счет заемных ресурсов краткосрочного характера. Он определяется отношением краткосрочных обязательств к валюте баланса.

Коэффициент устойчивого финансирования характеризует, какая часть активов баланса сформирована за счет устойчивых источников. Он определяется отношением суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств к валюте баланса.

Таблица 7

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость  
Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2016-  
2018 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение (+; -)
------------	---------	---------	---------	-------------------

				2017г. от 2016 г.	2018г. от 2017 г.
Собственный капитал	4897	4897	4897	-	-
Краткосрочные обязательства	250	356	197	106	-159
Баланс	5147	5253	5094	106	-159
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,95	0,93	0,96	-0,02	0,03
Коэффициент финансовой зависимости	1,05	1,07	1,04	0,02	-0,03
Коэффициент текущей задолженности	0,05	0,07	0,04	0,02	-0,03
Коэффициент устойчивого финансирования	1,05	1,07	1,04	0,02	-0,03

Коэффициент финансового левериджа (риска) определяется отношением заемного капитала к собственному, его определить невозможно, поскольку заемный капитал в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» отсутствует.

Необходимо отметить, что собственный капитал в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» складывается из средств целевого финансирования, а уставный капитал не формируется.

Коэффициент концентрации собственного капитала показывает какая часть активов предприятия сформирована за счет собственных источников. Нормативное значение этого коэффициента  $>0,5$ . В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» коэффициент концентрации собственного капитала значительно выше нормативного значения и показывает, что на конец 2018 года только 96% активов сформирована за счет собственных источников.

Коэффициент текущей задолженности в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту сначала, а потом к сокращению. Так за 2017 год он вырос на 0,02 пункта и составил 0,07, а за 2018 год он сократился на 0,03 пункта и составил 0,04.

### 2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского

## учёта в организации

Сектор некоммерческих организаций в Российской Федерации очень широк и разнообразен. Религиозные объединения, благотворительные фонды, политические партии, общественные движения - все это является лишь некоторыми формами некоммерческих организаций.

В Федеральном законе «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 № 7-ФЗ (ред. от 29.07.2018) дано следующее определение некоммерческих организаций: некоммерческая организация - это юридическое лицо, которое не имеет в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и которое не распределяет полученную прибыль между участниками (учредителями) некоммерческой организации. Такие организации существуют за счет целевого финансирования, добровольных пожертвований, спонсорской помощи, либо за счет взносов участников некоммерческой организации.

Несмотря на то что извлечение прибыли - это не основная цель некоммерческих организаций, в отдельных случаях они могут вести деятельность, которая относится к предпринимательской, это может быть проведение семинаров, издание газет, книг или журналов, организация и проведение спортивных, музыкальных, культурно-просветительских мероприятий и пр. [2].

Следует отметить, что некоммерческие организации могут заниматься деятельностью, которая приносит доход, если это служит достижению целей, ради которых создана такая организация. В этом и есть главное отличие некоммерческой организации от коммерческой - у организаций разная правоспособность. У некоммерческих организаций правоспособность специальная, т.е. это означает, что некоммерческая организация имеет только те права и обязанности, которые прописаны в ее учредительных документах, в которых так же обязательно должны быть указаны вид

деятельности (предмет) и цели деятельности организации.

В соответствии со ст. 50 ГК РФ организации в зависимости от целей их создания могут принимать одну из двух форм: коммерческую или некоммерческую. Некоммерческой является организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

В настоящее время с уверенностью можно констатировать тенденцию роста значимости некоммерческих юридических лиц в жизни современного общества в России, а также в большинстве других государств. Объем и направления деятельности некоммерческих организаций существенно расширяются, увеличивается вклад указанных организаций в экономику Российской Федерации.

В науке отмечается, что некоммерческие организации можно рассматривать и как третий сектор экономики, как особый общественный институт, образуемый совокупностью негосударственных некоммерческих организаций, которые своей деятельностью обеспечивают определенную часть социального воспроизводства [3, с. 48].

По статистическим сведениям Минюста России, в 2015-2016 годах общее количество некоммерческих юридических лиц в России оставалось стабильным, с тенденцией к определенному росту. Если на конец 2015 года в его реестре значилось около 226 тыс. НКО, то на декабрь 2016 – чуть более 227 тыс. На начало ноября 2017 года в реестре Минюста России значится более 223 тыс. зарегистрированных некоммерческих организаций. Таким образом, количество некоммерческих организаций за год сократилось почти на 4 тыс. [2]

Бухгалтерский учет в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» осуществляется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером предприятия в строгом соответствии с действующим законодательством РФ.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение

законодательства при осуществлении фактов хозяйственной жизни несет директор, за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского и налогового учета и составление полной и достоверной бухгалтерской отчетности – главный бухгалтер.

Бухгалтерский учет в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» ведется автоматизировано, внедрена компьютеризованная система учета 1С: Бухгалтерия версии 8.3. Компьютеры работают в локальной сети.

Бухгалтерский учет в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» осуществляется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной приказом директора ([приложение 8](#)).

Согласно учетной политики Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» для оформления совершенных операций в хозяйственной деятельности применяет унифицированные формы первичных бухгалтерских документов.

**Для отражения отдельных фактов хозяйственной жизни организации, по которым отсутствуют унифицированные формы, используются первичные учетные документы, разработанные самостоятельно, формы которых содержат обязательные реквизиты, указанные в [ст. 9](#) Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (4).**

Для организации и ведения бухгалтерского учета в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» разработан рабочий План счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности ([приложение 14](#)).

Основным организационным документом, который регламентирует закрепление функций работника является должностная инструкция.

**На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что**



**бухгалтерский учет в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» организован в соответствии с законодательством РФ, что позволяет успешно функционировать предприятию.**

Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» организована в рамках некоммерческого партнерства или общественной организации, в этом случае следует руководствоваться Федеральными законами от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях». Источником финансирования в данном случае будут являться членские взносы и добровольные пожертвования на ведение уставной деятельности автошколы.

К целевым поступлениям на содержание Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» и ведение им уставной деятельности, в частности, относятся осуществленные в соответствии с Законом об НКО взносы учредителей (участников, членов), пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с ГК РФ.

Некоммерческие организации, применяющие УСН, с 01.01.2013 должны вести бухгалтерский учет и, соответственно, составлять и представлять в налоговые органы бухгалтерскую отчетность на основании пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» постановка и ведение бухгалтерского учета – это один из главных элементов концепции стратегического развития организации в условиях конкурентной борьбы.

Процесс ведения учета в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» состоит из целого комплекса специально разработанных мероприятий, которые нацелены на формирование высокоэффективной системы бухгалтерского учета, а также на профессиональную разработку ключевых финансово-хозяйственных показателей и принципов успешной бизнес-деятельности [8, с. 65].

Оптимальная организация бухучета Ассоциации любителей активного

отдыха на природе «Зеленый Оазис» дает возможность избежать и предотвратить негативные последствия, которые связаны с несоблюдением нормативно-правовых актов и контролем со стороны налоговых служб и иных фискальных органов. Данная процедура позволит минимизировать финансовые потери [5, с. 497].

С точки зрения информационно-аналитического подхода постановка бухгалтерского учёта представляет собой целостный механизм формирования различных видов построения учётного процесса, с целью получения необходимой бухгалтерской информации внутренним и внешним пользователям.

С точки зрения контрольно-ревизионного подхода организацию бухгалтерского учета рассматривают как систему условий и элементов (компонентов) построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием внутрифирменных ресурсов.

Основными элементами системы организации бухгалтерского учета являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы автоматизации учетных работ, объем и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности [8, с. 65].

Постановка бухгалтерского учета возможна как в комплексном подходе к системам учета, так и по отдельным направлениям. Важно грамотно организовать систему бухгалтерского учета, чтобы в дальнейшем предупредить появление систематических ошибок, негативно влияющих на финансовые результаты вашей компании.

Правильно организованный бухгалтерский учет отображается на практике следующими преимуществами:

- обеспечивается существенное сокращение затрат, как временных, так и

финансовых, на обработку первичных документов;

- упрощаются элементы системы внутреннего контроля за оформлением учетных регистров и составлением отчетности;

- повышается рентабельность компании за счет оптимизации (сокращению) расходов; - сокращаются налогового характера из-за выбора наиболее оптимальной и подходящей системы налогообложения;

- контроль финансовой деятельности компании позволяет своевременно и грамотно принимать управленческие решения, основываясь на достоверных и объективных учетных данных [10, с. 360].

Главной задачей для постановки бухгалтерского учёта в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» является организация работы бухгалтерии максимально эффективно.

Цикл ведения в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» бухгалтерского учета подразделяется на несколько этапов:

1. Первичное наблюдение. На стадии первичного наблюдения анализируются свершившиеся факты хозяйственной жизни компании и подразделяются на отдельные хозяйственные операции. Хозяйственная операция принимается к бухгалтерскому учету, если определено время ее совершения, ее содержание, стоимостное измерение [3, с. 29].

2. Документальное оформление операций. На стадии документального оформления хозяйственных операций составляются или принимаются от других организаций первичные документы, отражающие все совершенные финансово-хозяйственные операции и их результат. Первичные документы проверяются по форме и по существу и регистрируются [4, с. 255].

3. Текущая группировка фактов хозяйственной деятельности.

На данной стадии информация первичных документов о соответствующей финансово-хозяйственной операции отражается в соответствии с системой счетов бухгалтерского учета. Определяется бухгалтерская проводка операции по методу двойной записи, которая заносится

в учетные регистры [2, с. 24].

4. Итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности. На основе данных текущего бухгалтерского учета составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность по установленным формам. Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации, ее имущественное и финансовое положение за определенный период [9, с. 111].

В современных экономических обстоятельствах одним из примеров, который может раскрыть систематизацию, обработку и группировку учётного процесса является применение аутсорсинговых услуг [6]. Это объясняется достаточно просто: возрастающая на потребительском рынке конкурентная борьба требует от организаций увеличения производительности изготовления и уменьшения потерь. Во многом разрешить эту задачу может помочь именно аутсорсинг, который позволяет отдать часть учёта в «чужие руки». Хотя многие российские компании на сегодняшний день только присматриваются к этому типу услуг, и несмотря на это, малый и средний бизнес уже активно использует данные услуги в плане информационных технологий, финансового и кадрового аутсорсинга [7, с. 177].

В самой организации Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» уже существует штат бухгалтерии, работники которой хорошо понимают всю специфику работы компании. Помимо этого раскрывать работникам посторонней компании свои коммерческие тайны не выгодно. Таким образом, задачи, которые поставлены перед бухгалтерским учетом раскрывает суть о значимости бухгалтерского учёта.

Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» обязана вести бухгалтерский учет в соответствии с нормами законодательства, а также уплачивать налоги, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Основной документ, который регламентирует ведение и организацию

бухгалтерского учета в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», так же, как и в коммерческих организациях, - это Федеральный закон № 402-ФЗ от 06.11.2011 «О бухгалтерском учете».

При формировании учетной политики Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» имеет право вести бухгалтерский учет по простой системе - без двойной записи (п.6 ПБУ 1/2008).

Кроме этого, Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» вправе сокращать количество синтетических счетов в рабочем плане счетов бухгалтерского учета организации.

Например, на основании п. 6 ПБУ 1/2008 и разделов 2 и 3 Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных Приказом Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н в рабочем Плане счетов организации:

- для учета затрат, которые связаны с продажей продукции вместо счетов 23 «Вспомогательное производство», 25 и 26 «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы» соответственно, а также вместо счета 44 «Расходы на продажу» может применяться только счет 20 «Основное производство»;

- для учета производственных запасов вместо счетов 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» может применяться только счет 10 «Материалы»;

- для учета денежных средств в банках вместо счетов 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета», 57 «Переводы в пути» может применяться только счет 51 «Расчетные счета»;

- для учета расчетов и задолженности перед кредиторами или дебиторами организация вместо счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», а также вместо счета 75 «Расчеты с учредителями» может применять один счет - 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Одной из основных специфик ведения бухгалтерского учета в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» считается то, что такие организации имеют право осуществлять свою деятельность только строго на основании сметы доходов и расходов организации (**Приложение**).

Смета доходов и расходов Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» утверждается высшим органом управления некоммерческой организации - общим собранием членов организации.

Периодичность составления сметы доходов и расходов, а также саму форму сметы каждая организация разрабатывает самостоятельно, так как единой унифицированной формы для некоммерческих организаций не существует. Смета может составляться как на год, так и на каждый квартал отдельно. Кроме этого, организация может составлять смету доходов и расходов отдельно на каждое проводимое мероприятие или на каждый вид деятельности, который осуществляет некоммерческая организация.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» смета доходов и расходов составляется плановая на год (**Приложение**) и фактическая смета доходов и расходов (**Приложение**).

Поступившие денежные средства на расчетный счет некоммерческой организации, которые направлены на ведение уставной деятельности отражаются в бухгалтерском учете следующим образом: кредит счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции счетов 50 «Касса» и 51 «Расчетный счет» по дебету соответственно [3].

Бухгалтерский учет необходимо вести в разрезе финансирований - к каждому такому источнику открывается отдельный субсчет к счету 86 «Целевое финансирование», а при учете предпринимательской деятельности полученную прибыль необходимо направить на уставную деятельность организации - кредит счета 86 «Целевое финансирование» в корреспонденции по дебету со счетом 99 «Прибыли и убытки». Нераспределенной прибыли у некоммерческой

организации быть не может. Далее необходимо контролировать формулировки полученных и направляемых средств в первичных документах, договорах, платежных поручениях [5].

Например, если в некоммерческую организацию поступили денежные средства, которые имеют назначение «Оплата за организацию летнего отдыха», налоговая инспекция может это расценить как налогооблагаемый доход. Следует указывать - «Добровольное пожертвование за проведение и организацию летнего отдыха. НДС не облагается», при этом отметка об НДС обязательна [4]. Аналогичный подход к учету расходов некоммерческой организации. Необходимо более конкретно указывать, куда и на что будут направлены средства. Кроме того, такие конкретизированные описания необходимых затрат в дальнейшем помогут распределить их между верными бухгалтерскими счетами.

Помимо первичных документов для подтверждения документального обоснования производимых затрат организации необходимо иметь соответствующие приказы (распоряжения) на распределение средств, письма членов некоммерческой организации, либо это могут быть обращения граждан на благотворительную помощь от некоммерческой организации.

По итогам своей деятельности, ежегодно, Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» обязана сдавать на основании п. 2 ст. 14 закона «О бухгалтерском учете» бухгалтерский баланс и отчет о целевом финансировании (Приложение).

Некоммерческие организации, которые занимаются предпринимательской деятельностью дополнительно, предоставляют отчет о финансовых результатах. Бухгалтерскую и налоговую отчетность все некоммерческие организации в обязательном порядке сдают в Министерство юстиции РФ с целью информирования о руководительском составе организации, расходовании и поступления денежных средств, а также об иных операциях.

### **3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В АССОЦИАЦИИ ЛЮБИТЕЛЕЙ АКТИВНОГО ОТДЫХА НА ПРИРОДЕ «ЗЕЛЕНЫЙ ОАЗИС»**

#### **3.1. Документальное оформление расчётов с поставщиками и подрядчиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис»**

Комплекс задач учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками предусматривает обработку информации по значительной группе балансовых счетов, учёт на которых имеет свои особенности, как по формам представления первичной информации, так и по способам формирования исходящих информационных массивов. Автоматизация учёта расчётов с поставщиками позволяет повысить степень аналитичности, точности, оперативности получения сведений о состоянии расчётов с поставщиками и подрядчиками, согласованность записей на счетах. Оперативная обработка данных позволяет своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность, соблюдая сроки исковой давности.

Лидером среди программных продуктов, предназначенных для автоматизации бухгалтерского учета, в настоящее время является система программ «1С: Предприятие 8». Типовая конфигурация этой программы реализует наиболее общие схемы учета и может использоваться в организациях, применяющих различные системы налогообложения, для автоматизации учета. «1С:Бухгалтерия 8» - это программный продукт, представляющий собой совокупность технологической платформы «1С:Предприятие» и прикладного решения «Бухгалтерия предприятия». Программа предназначена для автоматизации бухгалтерского и налогового учета, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчетности, в организациях, осуществляющих любые виды коммерческой деятельности.

Любая хозяйственная операция оформляется первичным документом,



который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете. Первичные учетные документы принимают к учету, если они составлены по унифицированным формам.

Формы документов, которые не предусмотрены в альбомах унифицированных форм первичных учетных документов, организации разрабатывают самостоятельно и утверждают в рамках приказа об учетной политике. Такие документы должны содержать обязательные реквизиты.

Поступление материальных ценностей от поставщиков в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» производится на основании заключённых хозяйственных договоров. В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей, порядок расчётов (условия платежей).

Основные виды договоров, применяемые при расчетах с поставщиками и подрядчиками, приведены на рисунке 1.

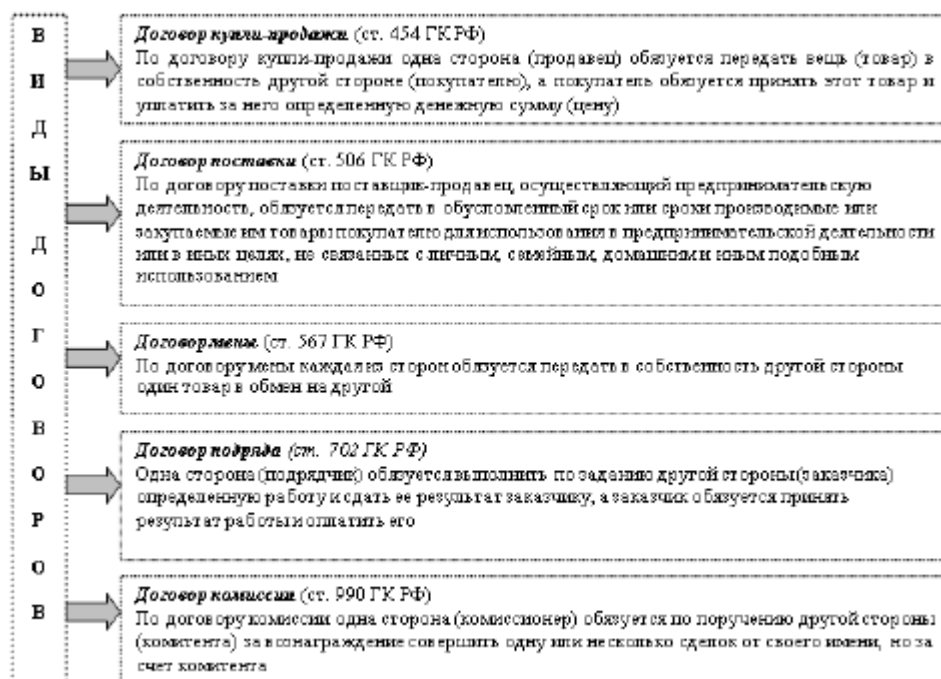


Рис. 1 Характеристика видов договоров в соответствии с Гражданским кодексом РФ [11, с. 838]

Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» в качестве покупателя заключило договор поставки с поставщиком в лице ИП Драчев от 26 января 2018 года. Предметом договора является поставка товара следующего ассортимента, который указывается в спецификации к договору поставки. В договоре поставки № 26-01/2018 представлены следующие пункты: предмет договора, сроки и условия поставки товара, сумма договора, порядок расчетов, качество товара и упаковка, ответственность сторон и разрешение споров, заключительные положения, адреса и реквизиты сторон.

Так же 21 июня 2016 года был заключен договор на оказание охранных услуг между Ассоциацией любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» и ООО ЧОП «Черная пантера» (Приложение).

Согласно договора №1/06 ООО ЧОП «Черная пантера» оказывает на возмездной основе услуги по охране объектов, расположенных в границах забора Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

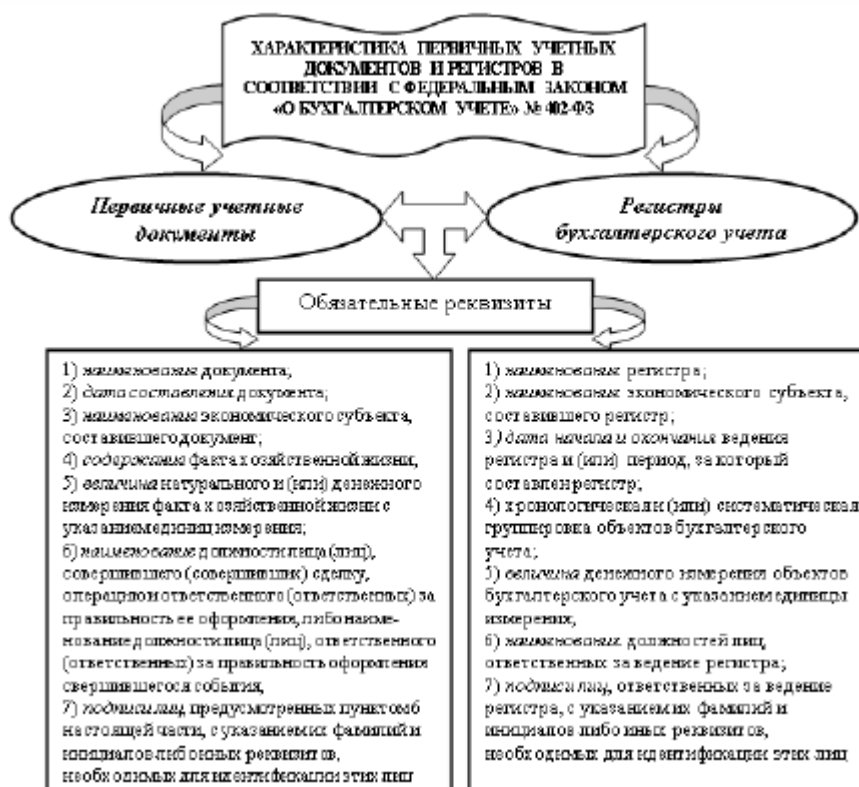


Рис. 2 Характеристика первичных учетных документов и регистров в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» [11, с. 839]

С целью облегчения задач, стоящих перед налогоплательщиками ФНС России разработала и предложила к использованию универсальный передаточный документ, который совместил в себе функции счета-фактуры и бухгалтерской первички, позволил существенно сократить документооборот [7].

Применение универсального передаточного документа – это право, а не обязанность. Налогоплательщики могут отказаться от универсального передаточного документа и, как прежде, заполнять отдельно счет-фактуру и отдельно – накладную либо акт. Для предприятий, которые решат перейти на универсальный передаточный документ, возможны два варианта.

Для оплаты поступающих товаров используется счет, содержание которого аналогично универсальному передаточному акту. Счет выписывается поставщиком на поставляемую партию товара и является основанием для оплаты товара. Счет выписывают в 2 экземплярах:

- первый экземпляр передают покупателю (заказчику) для оплаты;
- второй экземпляр - в бухгалтерию.

Оформляет счет бухгалтер организации. Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель (уполномоченный им работник). Выставленные счета подшивают в хронологическом порядке и хранят в архиве организации не менее 5 лет.

Оплата счета за поставку товара поставщику означает согласие с условиями поставки товара. Товар отпускается по факту прихода денег на расчетный счет поставщика, самовывозом, при наличии доверенности и паспорта.

При получении счёта на оплату печатается платёжное поручение . В нём отражаются данные Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», данные организации – поставщика, сумма, основание платежа, т. е, за что организация перечисляет деньги (**Приложение** ).

Так в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» 08.02.19 было выписано платежное поручение № 148 на перечисление денежных средств с расчетного счета организации поставщику ООО ЧОП «Серная пантера» за охранные услуги на сумму 65000 руб. (**Приложение 5,6** ).

Поступившие товарно — материальные ценности в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» оформляются приходным ордером № 340 от 31.12.2018г, в котором отмечен поставщик — ИП Васильева, корреспондирующий счет — 60.1, наименование материальных ценностей на сумму запчастей — 922,5 руб..

В процессе осуществления деятельности предприятия, банк в котором открыт расчетный счет Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», ведет учет по каждой проведенной операции в выписках банка. Выписка из расчетного счета предприятия является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете предприятия (**Приложение** ).

Выписка банка составляется ежедневно и содержит дату, шифр счета по которому составляется выписка, показывается остаток денег на счете на начало дня (в выписке отражается входящий остаток).

Проверку и обработку выписок бухгалтер проводит в день их получения. В течении дня в выписке банка регистрируется каждый платежный документ, указывается шифр счета предприятия от которого поступают денежные средства и шифр счета предприятия на который поступили денежные средства. Суммы в выписке банка отражаются по каждому документу. В конце дня по выписке подсчитываются обороты по дебету и по кредиту и выводится остаток по счету (исходящий остаток).

Выписка банка в конце рабочего дня или на следующий день поступает на предприятие вместе с зарегистрированными в ней документами. Проверку и обработку выписок бухгалтер осуществляет в день их получения. Обработка выписок заключается в следующем:

- бухгалтер подбирает все оправдательные документы, приложенные к выписке банка: сначала по зачислению, потом по списанию;
- тщательно сверяет все имеющиеся записи в выписке с приложенными первичными документами, что позволяет установить наличие излишне начисленных сумм или не зачисление сумм и обнаружив расхождения, незамедлительно сообщает об этом банку;
- на полях проверенной выписки справа от соответствующих сумм проставляет коды бухгалтерских счетов.

При обработке выписок банка необходимо иметь ввиду, что дебет выписки банка соответствует кредиту счета предприятия, а кредит выписки банка – дебету счета предприятия. Обработать выписку банка можно только с помощью платежного документа, при этом тщательно определяется организация - плательщик и организация – получатель.

Согласно выписки с лицевого счета за период с 12.10.2018 по

12.10.2018г. следует, что на начало периода на счете предприятия имеется входящий остаток в размере 85695,04 руб., в течении указанного периода на счете было движение денежных средств Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис». Таким образом исходящий остаток по счету на конец периода составил 20670,04 руб. (Приложение 8).

Современные информационные технологии повышают достоверность данных за счет исключения арифметических ошибок, ошибок при отборе и группировке данных. Встроенные знания осуществляют автоматическую проверку вводимой пользователем информации, поддерживают формирование проводок и отражение в учете хозяйственных операций в соответствии с утвержденной учетной политикой. Внедрение современных информационных технологий позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок в учете.

#### **4.1. Синтетический и аналитический учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками**

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» для учёта расчётов с поставщиками применяется предусмотренный планом счетов счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» (Приложение 14).

Согласно рабочего плана счетов Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты два субсчета (Приложение):

60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по исполненным ими договорам»;

60-2 «Расчеты по авансам выданным»

По отношению к балансу счёт активно – пассивный с развёрнутым сальдо, но ближе к пассивному. По кредиту счёта 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность с поставщиками за поставленные

товарно-материальные ценности, а также отражается сумма НДС по приобретённым ценностям.

Записи по кредиту счёта делаются на основании накладных и счетов – фактур. По дебету – уменьшение этой задолженности. Запись производится на основании выписок с приложенными документами.

Сальдо кредитовое свидетельствует о суммах задолженности предприятия поставщикам. В некоторых случаях сальдо по счёту 60 может быть и дебетовым, это означает, что сумма за материальные ценности поставщикам оплачена, но на конец месяца эти материальные ценности не поступили.

Для учета расчетов организации с поставщиками и подрядчиками в системе счетов бухгалтерского учета используют самостоятельный синтетический счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет является активно – пассивным, имеет и кредитовое, и дебетовое сальдо. Этот счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, по доставке и переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

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

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при приемке;

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

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов

учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей, а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п. [19, с. 198]

Счет 60 дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщиками и подрядчиками, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60, а учитываются обособленно в аналитическом учете.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» действует форма расчетов с поставщиками, основанная на использовании выписываемого счета - фактуры. На предъявленные к оплате счета поставщиков делается проводка (Приложение 11):

Дебет счетов 10 "Материалы" и т.д.

Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Синтетический учёт даёт обобщённую информацию в стоимостном выражении. Аналитический учёт детализирует информацию синтетического учёта.

Аналитический учет расчетов должен обеспечить оперативный контроль расчетов не только с каждым поставщиком, но и по каждой поставке. Поэтому учет расчетов организуют по поставщикам и по счетам-фактурам.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» автоматизированная форма учёта совмещающая синтетический и аналитический учёт, ликвидирующая громоздкий учёт по лицевым счетам организаций с составлением оборотных ведомостей, обеспечивающая наглядность и достоверность учёта в расчётах.

Для синтетического и аналитического учёта в Ассоциации любителей



активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» применяются следующие документы: карточка счёта 60, журнал – ордер (ведомость) по счёту 60, журнал – ордер счёта 60 по субконто, анализ счёта 60, оборотно - сальдовая ведомость по счёту 60 (Приложение 13 ), анализ счёта 60 (Приложение 10).

Карточка счёта включает все проводки с данным счётом и проводки по данному счёту по конкретным значениям объектов аналитического учёта – организации – поставщику. Кроме того, в карточке счёта показываются дата, документ (поступление материалов, товаров, выписка), краткое содержание операции, остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки. Данный документ формируется по различным параметрам, таким как: период формирования; детализация отчётного периода: по дням, неделям и т.д.; счёту по которому необходимо формировать отчёт. Параметры формирования отчёта выбираются исходя из получения желаемых результатов. В организации формируется также карточка только с конкретным объектом аналитического учёта. Фактически такая карточка является карточкой взаиморасчётов с контрагентами.

Согласно анализа счёта 60 Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2018 год можно увидеть, что счёт корреспондирует со следующими счетами (Приложение 11):

Оприходование материальных ценностей (хозяйственных принадлежностей, канцелярских товаров и ГСМ), начисление стоимостных услуг по их доставке от ИП Драчева Р.Н. За 2018 год на сумму 169307 руб.:

Дебет счёта 10 «Материалы»

Кредит счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 169307 руб.

При оплате поставщикам и подрядчикам за 2018 год (такси Айсберг, ИП Драчев Р.Н., Ростелеком, ООО «Русагро — Инвест», Моюайл, ООО ЧОП «Черная пантера», НИУ «БелГУ», Белгородэнергообл, ИП Климов, ООО «Комета») формируется следующая проводка:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчётные счета» 1286620,03 руб.

Для учёта соответствия расчётов с каждым поставщиком в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» применяются акты сверок.

Данный документ представляет собой двухстороннюю таблицу, в одной части заполняются данные Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», а в другой – организации поставщика, с двух сторон выводится конечное сальдо на определённый период.

Акт сверки подписывает главный бухгалтер или его заместитель и ставится печать. Акт направляют в организацию поставщика для сверки и отметки с их стороны.

Схема счёта 60 «Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками» приведена на рисунке 6. Данная схема составлена по данным Анализа счёта 60 за 2018 год» (Приложение 10,12).

С кредита счетов	<u>Счет 60</u>		В дебет счетов
	В дебет счета	С кредита счета	
<b>Сальдо на 01.01.18</b>		126269,89	
51 «Расчетный счет» Оплачены счета поставщиков с расчетного счета	1286620,02	169307	10 «Материалы» Поступили материалы от поставщиков
60/2 «Расчеты по авансам выданным» Произведены авансовые платежи поставщикам и подрядчикам	44500	996079,07	26 «Общехозяйственные расходы» Отражена задолженность по услугам связи, природного газа, размещения объявления, электроэнергия
Обороты	1343120,02	1209985,36	
Сальдо на 31.12.18	6864,78		

Рис 5. Схема счёта 60 «Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками» в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» за 2018 год.

Журнал – ордер (ведомость) по счёту представляет собой отчёт по

движению на счёте (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо), детализированный по датам или операциям. Если данный документ формируется по операциям, то добавляются такие графы как «документ» (поступление материалов, товаров, выписка) и «содержание» (поступление материалов, движение по р\с).

Журнал – ордер счёта по субконто по существу представляет собой отчёт по движению на счёте в разрезе субконто (поставщик). Для каждого субконто в отчёте указываются: остаток на начало периода, итоговые суммы корреспонденций со всеми синтетическими счетами, обороты по дебету и по кредиту и остаток на конец периода. Отчёт выводится в форме журнала – ордера.

Анализ счёта по субконто содержит итоговые суммы корреспонденций счёта 60 с другими счетами за указанный период, а также остатки по счёту на начало и конец периода в разрезе аналитического учёта (Приложение 10).

Оборотно – сальдовая ведомость представляет собой список по значениям субконто (Приложение 14). Каждая строка ведомости содержит наименование объекта аналитического учёта, остаток на начало периода, дебетовые и кредитовые обороты и остаток на конец периода. В нижней части списка выведены итоговые данные: сальдо по счёту в целом, развёрнутое сальдо (отдельно суммы по дебетовым и кредитовым остаткам) и суммарные обороты.

Отчёт «Обороты счёта» (Главная книга) представлен в виде таблицы, каждая строка которой содержит обороты по счёту за месяц. Количество строк в отчёте зависит от количества полных и неполных календарных месяцев, вошедших в период отчёта (Приложение 7). Количество колонок зависит от количества счетов, корреспондирующих со счётом 60 в этом периоде. Во все выше рассмотренные документы проводки разносятся автоматически при занесении в программу данных первичных документов.

### **3.3. Раскрытие информации о кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис»**

**Задолженности, возникающие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятий, образуют текущее и долгосрочное отвлечение или привлечение средств, известных как дебиторская и кредиторская задолженности, влияющие на платежеспособность и ликвидность.**

**Кредиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия, т.е. кредиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами. Тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому более точно и достоверно отражать кредиторскую задолженность в формах отчетности организации.**

**Организации по строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражают сумму кредиторской задолженности, которая сформировалась по состоянию на определенную дату. При этом в строку 1520 «Кредиторская задолженность» вписывают долги, срок погашения которых равен или меньше 12 месяцев. Если срок погашения задолженности превышает 12 месяцев, то ее сумму указывают в составе долгосрочных обязательств по строке 1450 «Прочие обязательства» в раздел IV баланса.**

**В указанных строках указывают кредитовое сальдо счетов по учету расчетов:**

- 1. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в части поставленных и не оплаченных материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг; По данному счету на конец 2018 года кредиторская задолженность согласно оборотно — сальдовой ведомости отсутствует в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» (Приложение );**
- 2. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в части авансов, полученных в счет предстоящей поставки товаров, работ или услуг; Данный счет в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» не используется в 2018 году;**

3. 68 «Расчеты по налогам и сборам» в части налогов, причитающихся к уплате в бюджет; Сумма кредиторской задолженности по данному счету в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» согласно оборотно — сальдовой ведомости составляет 59 923,92 руб. (Приложение).

4. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в части взносов на обязательное социальное страхование, подлежащих уплате во внебюджетные фонды; Сумма кредиторской задолженности по данному счету в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» согласно оборотно — сальдовой ведомости составляет 41120,08 руб. (Приложение).

5. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в части задолженности перед персоналом компании по начисленной и не выплаченной заработной плате; Сумма кредиторской задолженности по данному счету в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» согласно оборотно — сальдовой ведомости составляет 83993,36 руб. (Приложение).

6. 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в части задолженности перед подотчетными лицами по приобретенным ими материальным ценностям (работам, услугам), не погашенной на конец отчетного периода; Сумма кредиторской задолженности по данному счету в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» согласно оборотно — сальдовой ведомости составляет 106,14 руб. (Приложение).

7. 75 «Расчеты с учредителями» в части задолженности перед учредителями по начисленным и не выплаченным дивидендам; Данный счет в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» не используется в 2018 году;

8. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части признанных компанией санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также задолженности перед сторонними лицами по другим операциям. Сумма кредиторской задолженности по данному счету в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» согласно оборотно — сальдовой ведомости составляет 13104,63 руб. (Приложение).

В бухгалтерском балансе дебиторскую и кредиторскую задолженности указывают развернуто. Дебиторскую — в активе, а кредиторскую — в пассиве. То есть эти задолженности не сальдируют. Даже при условии, что по аналитическим счетам одного и того же счета возникло как дебетовое, так и кредитовое сальдо.

**По строке 1520 «Кредиторская задолженность» Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» показывает**

сведения по всей своей краткосрочной кредиторской задолженности. То есть это долги: перед поставщиками и подрядчиками, перед бюджетом и внебюджетными фондами по уплате налогов и страховых взносов, перед персоналом (например, по начисленной и не выплаченной заработной плате), перед учредителями по не выплаченным доходам от долевого участия.

Если сумма какого-либо долга является существенной, ее можно дополнительно расшифровать. Для этого Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» может дополнить баланс соответствующими строками (например, строка 1521 «Задолженность перед поставщиками и подрядчиками», строка 1522 «Задолженность по налогам и сборам» и так далее). Подобно невозможным является сворачивание отражаемых в составе кредиторской задолженности полученных авансов и начисленного с таких сумм налога на добавленную стоимость. Задолженность перед контрагентами по предоплате, которая была получена, должна быть отражена в полном бьеме, причем с помощью отдельной строки, иначе также не будет соответствовать принципу достоверности отчетности.

Сегодня проводить расшифровку строки 1520 «Кредиторская задолженность» Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» намного удобнее, используя автоматизированную систему «1С: Бухгалтерия» путем применения кнопки «Расшифровать» и настроек строк в программе, добавляя в бухгалтерском балансе строки с расшифровками по каждой статье (рисунок 3.12).

Счет, Наименование			Сумма
№ п/п	Наименование организации-кредитора	Наименование договора	задолженности Общая задолженность
60.01, Расчеты с поставщиками и подрядчиками			
1	32 комбинат	145 от 02.03.2012	48 020
2	База "Инвентарь"	432-07 от 08.01.2013	212 400
3	База "Инвентарь"	Договор аренды складских помещений	247 800
4	База "Инвентарь"	ОС 1	150 000
5	База "Поставка комплектующих"	357 от 14.01.2013	832 600
6	База "Поставка комплектующих"	Основной договор	42 480
7	База "Продукты"	145	107 144
8	База "Продукты"	15 от 15.03.2012	104 100
9	База "Продукты"	Договор поставки -6789	4 700 250
10	База Инвентарь	34/11 от 05.01.2007	147 500
11	Лестехника	62 от 10.02.2012	52 000
12	Лестехника	С поставщиком	52 000
13	МГТС	456/754 от 07.01.2013	4 480,4
14	Сервиспрог	50/Алентский от 01.02.2013	1 750
15	Сотовый оператор	345/05	2 300
16	Сотовый оператор	345/56 от 19.02.2012	2 350
17	Танкомия Брест-литовск	Депозит 5Л	56 141,24
18	Торговый дом "Комплексный"	Розн 53	73 600
19	Хозтовары	1245/02 от 12.01.2012	200 600
20	Хозтовары	1245/02 от 12.01.2012	100 300
21	ЭКОП ООО	ИМА 1	118 000

**Рис. 3.12.- Фрагмент из программы «1С: Бухгалтерия»: Расшифровка к строке 1520 бухгалтерского баланса Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис»**

При отражении в отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, в том числе дебетовым и кредитовым остатками по счетам учета расчетов. Это означает, что дебетовые и кредитовые сальдо по указанным счетам отражаются в бухгалтерском балансе развернуто на уровне аналитического учета. Способы и уровень детализации показателей кредиторской задолженности, примененные при отражении сумм задолженности в бухгалтерской отчетности, необходимо закрепить в учетной политике организации. Для более достоверного отражения в отчетности кредиторской задолженности торговой организации необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости торговой организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности организации. Также следовало бы контролировать оборачиваемость кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа

**приводит лишь к дальнейшему увеличению задолженности.**

### **3.4. Совершенствование учёта расчётов с поставщиками**

За организацию всех расчетов на предприятии отвечает главный бухгалтер вместе с директором Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис». Все договора на поставку продукции организации заключает лично директор, специалисты бухгалтерии участвуют лишь в контрактации фактов.

Направлением совершенствования расчетов с поставщиками является четкая организация взаимоотношений: руководства Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», экономической и бухгалтерских служб.

Последствиями неорганизованной работы может быть следующее:

- при несвоевременном предоставлении материальной группой информации о поступлении материалов (работ, услуг) от поставщика в финансово-расчетный отдел может вызвать ложную картину о данном клиенте, не закрытие дебиторской задолженности в случае предоплаты, а в случае последующей оплаты – задержку платежа.

- специалисты подразделений должны в установленные сроки представлять производственные отчеты в бухгалтерию, чтобы произвести все расчеты с поставщиками и закрыть месяц, что необходимо для правильных отражения данных по расчетам налогов. Несвоевременное предоставление налоговых деклараций в налоговые органы влечет за собой уплату штрафов, пеней за просроченные платежи, что для любого предприятия крайне не выгодно.

Для того чтобы не возникали такие ситуации, нужна четкая регуляция взаимоотношений между подразделениями и отделами внутри предприятия. Для этого необходимо прописать все права и обязанности каждого структурного



подразделения, выявить контакты. Для четкой регуляции издавать необходимые для работы распоряжения.

Чтобы избежать проблем при проведении любой проверки, Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» должно иметь полную документацию, подтверждающую правильность отражения по соответствующим статьям баланса остатков задолженности, обосновывающую причины образования задолженности, реальность ее получения.

Поскольку масштабы деятельности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» увеличиваются, увеличиваются и проблемы управления обменом информацией, становится трудно контролировать различные блоки управления, повышающее риск ошибок персонала. Многие предприятия страдают от неэффективного использования различных видов ресурсов, от недостаточного количества информации, которая необходима для управления предприятием, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетных данных, прямого мошенничества со стороны сотрудников.

Данных проблем Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» может избежать путем создания эффективной системы внутреннего контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии.

К основным функциям отдела внутреннего контроля следует отнести:

- мониторинг эффективности работы бухгалтерии, осуществления внутреннего контроля, осуществления контроля всеми сотрудниками, выработка предложений по совершенствованию СВК;
- контроль достоверности информации бухгалтерского учета;
- рассмотрение средств и методов оценки, классификации этой информации и составления на ее основе отчетности, а также изучение отдельных статей отчетности и операций, бухгалтерский учет;
- контроль соблюдения основных законов по бухгалтерскому, налоговому

учету, нормативных требований;

– разработка рекомендаций и мероприятий по устранение выявленных недостатков и повышение эффективности управление [7, с. 166].

Расчеты с поставщиками и подрядчиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

В настоящее время сверка расчетов происходит вручную по каждому контрагенту на основании заключенных хозяйственных договоров и товаросопроводительных документов (актов выполненных и принятых заказчиком работ). Сверка осуществляется вручную, поскольку документооборот на предприятии небольшой, однако не стоит забывать, что предприятие динамично развивающееся, с каждым годом возрастает выручка, следовательно, увеличивается документооборот и сверка данных вручную будет отнимать много рабочего времени у бухгалтерских работников.

Оценивая данную ситуацию руководству Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками:

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками»,
- 60.02 «Расчеты с подрядчиками»,
- 60.03 «Неотфактурованные поставки»;

Предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится.

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

Предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится, при этом отпадет необходимость в наборе дополнительных специалистов в бухгалтерскую службу как предполагалось ранее.

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты.

На предприятии используются формы учетных регистров, приведенные в компьютерной программе «1С: Бухгалтерия», но их бывает недостаточно для качественной и оперативной обработки данных.

На основе разработанного регистра бухгалтеру в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» будет наглядно представлено, какие операции и когда были произведены с конкретным контрагентом за определенное число, а также позволит оценить реальную задолженность предприятия за период.

Таблица 8

Разработка учетных регистров в Ассоциации любителей активного  
отдыха на природе «Зеленый Оазис»

Период	Содержание операции	Контрагент	Дебет	Кредит	Сумма
25.04.18	Поступление материалов	ИП Драчев Р.Н.	10.01.	60.01	56 277
		ИП Климов В.М.	10.01.	60.01	15 250
27.04.18	Поступление материалов	ООО «Тростник»	10.01	60.01	5 789
Итого:	77316 рублей				

Регистры бухгалтерского учета являются коммерческой тайной, поэтому для сохранности данных первичных документов и регистров бухгалтерского учета в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис»

рекомендуется разработать порядок хранения первичных документов и учетных регистров.

Порядок хранения первичных документов и учетных регистров заключается в том, что первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы подлежат обязательной передаче в архив.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив предприятия должны храниться в бухгалтерии в специальных помещениях или закрывающихся шкафах.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер предприятия. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из бухгалтерии и из архива предприятия работникам других структурных подразделений предприятия, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по письменному распоряжению главного бухгалтера.

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

Таким образом, Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с поставщиками и подрядчиками, и тогда доходность предприятия намного увеличится.

Присутствие кредиторской задолженности считается типичным состоянием для большинства организаций разных типов деятельности, при этом грамотное управление ею – является задатком благосостояния организации. Основная задача при управлении этим процессом является недопущение повышения кредиторской задолженности более некой определенной для каждой организации суммы, соответствующей его финансовому состоянию.

Процесс управления кредиторской задолженностью значит использование организацией более приемлемых для него форм, сроков, а кроме того размер расчетов с контрагентами, подразумевает избирательный подход к контрагентам организации и дает возможность:

- производить оценку результативности кредитной политики контрагентов, устанавливать стоимость кредиторской задолженности с учетом скидок, бонусов, отсрочек, кредитных лимитов и обязательств;
- принимать решения о необходимости работы с контрагентами как на оперативном, так и на стратегическом уровнях;
- повышать рентабельность кредиторской задолженности и организации в целом;
- регулировать управление кредиторской и дебиторской задолженностью, что даст возможность повысить финансовую устойчивость организации;
- незамедлительно ликвидировать предпосылки малоэффективного управления кредиторской задолженностью;
- мотивировать работников в разрешении вопросов управления кредиторской задолженностью.

Единая стратегия управления кредиторской задолженностью организации состоит в оперативном начислении и выплате средств, входящих в ее структуру. Выделим следующие логические этапы исследования кредиторской задолженности:

- определение структуры общей кредиторской задолженности организации на конец каждого отчетного периода, исследование динамики вычисленных показателей за несколько лет;
- установление суммы просроченной кредиторской задолженности в общей ее структуре;
- обеспечение контроля за оперативностью начисления и выплаты средств в разрезе разных видов кредиторской задолженности;

– сопоставление величин дебиторской и кредиторской задолженности организации, а кроме того, исследование динамики их изменений за несколько отчетных периодов.

Процесс управление кредиторской задолженностью может проводиться при помощи двух направлений, указанных на рисунке 1.

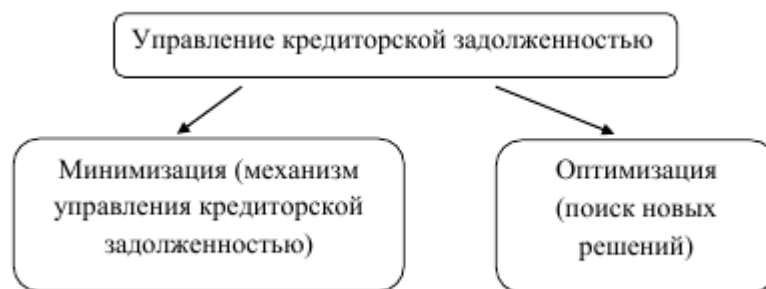


Рис. 1. Варианты управления кредиторской задолженностью

В оптимизации в свою очередь выделяют ряд направлений эффективности управления кредиторской задолженностью в организациях. Рассмотрим более детально каждое из направлений, представленных на рисунке 2 [4]:



Рис. 2. Главные направления результативности управления кредиторской задолженностью

А) Процедура контролинга заключается в обнаружении противодействующих условий, доведении их до сведения менеджмента с целью убедить его функционировать с учетом данных условий. Эта процедура предполагает сочетание контроля и планирования. Она функционирует при создании и координации проектов, при их

организационном воплощении, согласовывает и сосредотачивает информационные потоки и служит базой для предложений о последующих целях организации.

Б) Для мотивации персонала посредством вознаграждения следует создать положение о премировании работников за улучшение условий договоров поставки услуг, в частности за увеличение отсрочек платежа и получение скидок в цене.

В) Ограниченная специализация организации предполагает собой базу для занятия ею ведущих позиций на рынке. Организациям следует понимать масштабы полученных коммерческих кредитов и скорость их оборачиваемости.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что условия современной экономики поставили субъекты предпринимательства перед потребностью активного поиска резервов стабильного функционирования бизнеса.

Осуществление управления дебиторской и кредиторской задолженностью сможет помочь заинтересованному пользователю осуществлять наиболее обоснованные управленческие решения. А создание стратегии управления долгами организации разрешит в перспективе вовремя и в полном объеме исполнять свои обязательства и, как следствие, не только увеличить финансовую устойчивость организации, но и его репутацию в деловых кругах.

Другими словами, урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности охватывает как оценку состояния и динамики обязательств, с анализом их оборачиваемости и периодичности погашения, так и поиск путей уменьшения общей величины задолженности.

В итоге Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» станет более самостоятельной, финансово стабильной, платежеспособной, что повысит ее рейтинг, т. к. устойчивая организация вселяет больше доверия, что располагает к совместной работе с кредиторами,

поставщиками, покупателями и иными субъектами рынка, с которыми она в процессе своей деятельности непосредственно взаимодействует.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Результаты проведенного исследования позволяют сделать выводы о том,



что цель работы достигнута полностью, раскрыта существенная система бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, методология ведения, а так же изучена система учета операций по расчетам с поставщиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является одним из важнейших участков бухгалтерского учета, обеспечивающим накопление и систематизацию информации об обязательствах предприятия, его кредитоспособности и финансовом положении. Платежеспособность хозяйствующих субъектов в значительной степени обусловлена уровнем организации денежных расчетов, как в наличной, так и безналичной форме.

Четкая организация расчетов между поставщиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств к поставщикам и подрядчикам.

Актуальность обусловлена тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Сектор некоммерческих организаций в Российской Федерации очень широк и разнообразен. Религиозные объединения, благотворительные фонды, политические партии, общественные движения - все это является лишь некоторыми формами некоммерческих организаций. Объектом исследования выступила некоммерческая организация - Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис».

Ассоциация любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» создается с целью содействия в осуществлении деятельности своих членов в сфере поддержки активного отдыха жителей области, ведения охотничье — рыболовного хозяйства, популяризации здорового образа жизни, развития физической культуры, спорта и туризма, охраны окружающей среды,

улучшение среды обитания объектов животного мира.

Предметом деятельности Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» является охрана природы, восстановление и сохранение животного мира, улучшение среды его обитания через научно — обоснованное ведение охотничье — рыболовного хозяйства, охрана здоровья граждан, развития физической культуры и спорта.

Бухгалтерский учет осуществляется структурным подразделением — бухгалтерией и ведется автоматизированным способом с помощью 1С:Бухгалтерия.

Проанализировав основные показатели финансово — хозяйственной деятельности организация в организации есть только прочие доходы и расходы. Так в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличились на 93 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом они сократились на 14 тыс. руб. или на 16%.

Прочие расходы в 2017 году увеличились по сравнению с 2016 годом на 3 тыс. руб., а в 2018 году отсутствовали, что позволило получить высокое значение чистой прибыли в размере 155 тыс. руб., что на 121 тыс. руб. выше в сравнении с 2017 годом. А в 2017 году по сравнению с 2016 годом данный показатель сократился на 16 тыс. руб. или на 32%.

Среднегодовая стоимость основных средств в течение всего анализируемого периода была без изменений на уровне 4897 тыс. руб.. Незначительно увеличилось значение среднегодовой стоимости дебиторской задолженности на 3,5 тыс. руб. к концу анализируемого периода. И лишь неоднозначно изменялось среднегодовое значение кредиторской задолженности: в 2017 году по сравнению с 2016 года оно увеличилось на 55 тыс. руб. или на 22%, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом сократилось на 26 тыс. руб. или на 9%.

Таким образом, можно сказать, что финансово — хозяйственная деятельность Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый

Оазис» к концу анализируемого периода улучшилась.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» применяют расчеты платежными поручениями.

В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» расчетные операции с поставщиками и подрядчиками в порядке расчётов осуществляется в соответствии с заключенными договорами и на основании соответствующих первичных учетных документов. Расчет платежным поручением Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» перечисляет денежные средства за полученные товары и материальные ценности; в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды и др.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товары, выполненные работы и оказанные услуги в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» учитывают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Счет 60 представляет собой способ группировки и текущего отражения изменений, происходящих в расчетах предприятия за товары и услуги. Поскольку все изменения, происходящие с обязательствами, представляют собой либо их увеличение, либо уменьшение, счет с целью отдельного их учета делится на две части: левая – дебет (уменьшение обязательств), правая – кредит (увеличение обязательств). Следует отметить, что счет 60 по отношению к балансу является активно-пассивным. Учет расчетов с поставщиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», который по отношению к балансу является активно – пассивным, по дебету учитывается оплата поставщикам, по кредиту – задолженность перед поставщиками.

Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется по каждому поставщику и предъявленному счету. В Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» применяется автоматизированная форма учёта совмещающая синтетический и аналитический учёт, ликвидирующая

громоздкий учёт по лицевым счетам организаций с составлением оборотных ведомостей, обеспечивающая наглядность и достоверность учёта в расчётах.

В данной работе даны рекомендации по совершенствованию учёта.

Для улучшения организации расчетов с поставщиками и подрядчиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», можно рекомендовать следующее мероприятие:

- постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности через созданной системы внутреннего контроля;

- четкая организация взаимоотношений: руководства Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис», экономической и бухгалтерских служб;

- к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета: 60.01 «Расчеты с поставщиками», 60.02 «Расчеты с подрядчиками», 60.03 «Неотфактурованные поставки» - предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится.

- разработанный предложенный регистр наглядно представляет какие операции и когда были произведены с конкретным контрагентом за определенное число, а также позволит оценить реальную задолженность предприятия за период.

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в Ассоциации любителей активного отдыха на природе «Зеленый Оазис» более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 ноября 2014 г. № 344-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
2. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федер. закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 22 декабря 2014 г. № 432-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 декабря 2014 г. № 530-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
4. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 144н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
9. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66н (в ред. от 04 декабря 2012 г. № 154н) // Справочная правовая система «Консультант плюс». Разд. «Законодательство».
10. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №

49 (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 № 142н) // Справочная правовая система «Консультант плюс». Разд. «Законодательство».

11. Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок: Приказ ФНС России от 30 мая 2007г. №ММ-3-06/333@; в ред. от 10.05.2012 Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок: Приказ ФНС России от 30 мая 2007г. №ММ-306/333@; в ред. от 10.05.2012 [Электронный ресурс] Справ.-правовая система «Консультант Плюс».

12. Байдыбекова С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами / С. К. Байдыбекова // [Текст]Управленческий учет. – 2015. – №6. – С. 63–71.

13. Бочкова, Е. Финотчетность под микроскопом [Электронный ресурс]/ Е.Бочкова // Консультант. - 2014.- № 18.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

14. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Бахолдина И. В., Голышева Н. И. - М.[Текст]: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с.

15. Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий. – М.[Текст]: Эксмо, 2015. – 395 с.

16. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А.Галанов. - 2-е изд. - М. [Текст]: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 416 с.

17. Гетьман, В.Г. Совершенствование нормативно-правовых основ бухгалтерского учета и финансовой отчетности [Электронный ресурс]/ В.Г. Гетьман // Международный бухгалтерский учет. - 2014.- № 18.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

18. Диркова, Е. Как составить промежуточный и ликвидационный балансы? [Электронный ресурс]/ Е. Диркова //Практическая бухгалтерия. - 2014.- № 4.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

19. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.[Текст]: Издательство «Дело и Сервис», 2015.

20. Дубинин, В. Бухгалтерский баланс за 2017 год [Электронный ресурс]/ В. Дубинин // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия» . - 2018. № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

21. Елисеев С. В. Экономическая безопасность//Интернет-проект «Корпоративный менеджмент». URL: [https://www.cfin.ru/management/people/labor\\_law/antifraud](https://www.cfin.ru/management/people/labor_law/antifraud). (дата обращения: 14.09.2018).

22. Елина, Л.А. Минфиновские рекомендации по бухотчетности (на какие разъяснения Минфина для аудиторов лучше обратить внимание бухгалтерам при подготовке отчетности) [Электронный ресурс]/ Л.А. Елина // Главная книга. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

23. Ермилова Ю. А. Бухгалтерский словарь: учебно–справочное пособие / Ю. А. Ермилова — М.[Текст]: «Деловой двор», 2014. – 225 с.

24. Зимин Н.Е., Солопова В.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.[Текст]: Колос-С, 2008. – 239 с.

25. Зобова, Е.П. Бухгалтерская отчетность для малых предприятий: особенности представления [Электронный ресурс]/ Е.П. Зобова // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

26. Ионова, Е.С. Современные подходы к оценке активов и обязательств при построении аналитического баланса малых предприятий [Электронный ресурс]/ Е.С. Ионова // Бухгалтер и закон.- 2017.- № 3) .- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

27. Ионова А.Ф., Селезнёва Н.Н. Финансовый анализ: учеб. – М. [Текст]: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 624 с.

28. Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – 3-е изд., испр. и доп. – М.[Текст]: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2012. – 288 с.

29. Кемаева, С.А. Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий [Электронный ресурс]/ С.А. Кемаева, В.В. Бондаренко // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. - 2017.- № 27.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

30. Керимов В. Э. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – 6-е изд., изм. и доп. – М. [Текст]: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. – 583 с.

31. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.[Текст]: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 1024 с.

32. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков . - 4-е изд., перераб. и доп.- М. ИНФРА-М, 2015.- 681 с.

33. Корягин, М.В. Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей [Электронный ресурс]/ М.В. Корягин // Международный бухгалтерский учет. - 2017.- № 38.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

34. Куликов И.М. Глобальная экономика. Энциклопедия / под ред. И. М. Куликова, Т. Ф. Рябовой. – М.[Текст]: Финансы и статистика, 2013. – 321 с.

35. Кривда, С.В. Собственный капитал организации: проблемы оценки и отражения в отчетности [Электронный ресурс]/ С.В. Кривда // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2017.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

36. Крылов, С.И. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации с помощью финансовых коэффициентов [Электронный ресурс]/ С.И. Крылов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2017.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

37. Кувалдина, Т.Б. Порядок исправления ошибок в бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ Т.Б. Кувалдина // Все для бухгалтера. - 2017.-№ 5.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

38. Лабынцев, Н.Т. Принципы и подходы к формированию отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО [Электронный ресурс]/ Н.Т. Лабынцев, А.Ю. Карецкий // Международный бухгалтерский учет. - 2017.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

39. Ларионова, И.В. Моделирование структуры баланса банка в системе управления активами и пассивами [Электронный ресурс]/ И.В. Ларионова // Управление в кредитной



организации. - 2017.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

40. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие /Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина. - Ростов н/Д.: Феникс, 2017. - 604 с.

41. Малышко, В.Упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс] / В. Малышко // Практический бухгалтерский учет. - 2016.- № 9, 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

42. Натеева, Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т.Я. Натеева, О.В. Трубицына. – М.: Дашков и К°, 2017. - 292 с. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ ISBN9785394019890.html>.

43. Никитина, А.А. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в 2013 году [Электронный ресурс]/ А.А. Никитина, Л.Р. Давлетбаева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2017.- № 23.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

44. Овсянникова, А.В. Отчетность организаций при разных режимах налогообложения [Электронный ресурс]/ А.В. Овсянникова // Главная книга. - 2018.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

45. Печерская, Л. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности. Вопросы применения на практике [Электронный ресурс]/ Л. Печерская // Финансовая газета. - 2017.- № 33.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

46. Полятков, С. Бухгалтерская отчетность для малых предприятий: учимся применять новые формы [Электронный ресурс]/ С. Полятков // Налоговый учет для бухгалтера. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

47. Полятков, С. Готовимся к сдаче годового баланса [Электронный ресурс]/ С. Полятков // Налоговый учет для бухгалтера. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

48. Рабинович, А. Баланс-2013: что рекомендует Минфин России [Электронный ресурс]/ А.Рабинович // Новая бухгалтерия. - 2018.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

49. Ровенских, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / В.А. Ровенских, И.А. Слабинская. – М.: Дашков и К°, 2017. - 364 с. Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ ISBN9785394019609.htm>.

50. Рыжков, К. Реформация баланса [Электронный ресурс] / К. Рыжков // Аудит и налогообложение. - 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

51. Сазонова Н.Г. Какие ошибки допускают организации, составляя бухгалтерский баланс [Электронный ресурс] / Н.Г. Сазонова Упрощенка. - 2018.-№ 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

52. Семенихин, В. Как правильно отчитаться. Особенности бухгалтерской отчетности у малых предприятий [Электронный ресурс]/ В. Семенихин // Финансовая газета. - 2017.- № 42.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

53. Соловьева, А.А. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ А.А. Соловьева // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

54. Спицына, Т.В. Закрываем год, или Как сделать реформацию баланса [Электронный ресурс]/ Т.В. Спицына// Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

55. Сунгатуллина, Р.Н.Эффективность и эмерджентность в организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]/ Р.Н. Сунгатуллина // Аудитор. - 2017.- № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

56. Уханова О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения / О. В. Уханова [Текст]// Образование, наука и современное общество. – 2013. – С. 228.

57. Таймазова Э.А. Учет налога на добавленную стоимость в автоматизированной бухгалтерской системе / Э.А.Таймазова // Таврический научный обозреватель. – 2017. – №4 (21) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://tavr.science/stat/2017/04/31-Tajmazova.pdf>.

58. Терехова, В.А. Об упрощении бухгалтерской (финансовой) отчетности для малых предприятий [Электронный ресурс]/ В.А. Терехова // Главная книга. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

59. Тяпухин С.В. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.В. Тяпухин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

60. Филиппенков, С.И. МСФО: долевые инструменты, инвестиции, классификация бухгалтерских балансов [Электронный ресурс]/ С.И. Филиппенков // Аудиторские ведомости. - 2018.- № 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

61. Хитрова, С.Г. Актуальные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.Г. Хитрова // Все для бухгалтера. - 2017.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

62. Черкай, А.Д. Новые балансовые уравнения учета по МСФО и РСБУ [Электронный ресурс]/ А.Д. Черкай // Аудитор. - 2016.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

63. Черкай, А.Д. Об одиннадцати типах влияния хозяйственных операций на баланс А = П [Электронный ресурс]/ Черкай А.Д.// Аудитор. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

64. Шаталова М. А., Лебедева Г. В. Особенности проведения инвентаризационных расчетов с поставщиками и подрядчиками сельскохозяйственных организаций// Активная честлюбивая интеллектуальная молодежь сельскому хозяйству, 2017, Т.1, №2, с.61-65.

65. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 618 с.

66. Шестакова, Е. Промежуточный баланс и другие поправки в Закон о бухучете [Электронный ресурс]/ Е.Шестакова // Расчет. - 2017.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

67. Штефан, М.А. Профессиональные оценки в бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]/ М.А. Штефан, А.К. Ковина // Международный бухгалтерский учет. - 2017.- № 18.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».