

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
очной формы обучения, группы 09001514  
Сукачевой Виктории Александровны

Научный руководитель  
старший преподаватель  
Назарова А.Н.

БЕЛГОРОД 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	2
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ .....	5
1.1. Понятие, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками .....	5
1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками	13
ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АГРО-НОГИНО».....	17
2.1. Организация деятельности ООО «Агро-Ногино» .....	17
2.2. Анализ основных показателей финансового состояния организации...	23
2.3. Организация бухгалтерского учета в ООО «Агро-Ногино» .....	34
ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ ...	39
3.1. Документальное оформление учёта расчётов с покупателями .....	39
3.2. Синтетический и аналитический учёт расчётов с покупателями .....	43
3.3. Порядок проведения инвентаризации расчетов .....	50
3.4. Совершенствование организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями в ООО «Агро-Ногино» .....	53
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	59
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	64
ПРИЛОЖЕНИЯ	

## ВВЕДЕНИЕ

Учет расчетов с покупателями является одной из немаловажных частей бухгалтерского учета в организации. При расчетах за поставленные товары, работы и услуги проходят большие денежные потоки. В настоящее время в связи с неустойчивым финансовым положением многих организаций, остро встает проблема неплатежей между организациями при заключении между ними сделок, связанных с поставкой продукции, датой ее отгрузки и оплаты.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, повышению ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия. В современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций оказывают значительное влияние на финансовые результаты экономических субъектов (прибыли или убытки). Это связано с тем, что значительное превышение дебиторской задолженности в основном за счет несвоевременных расчетов покупателей и заказчиков создает угрозу финансовой устойчивости предприятия, вызывает необходимость в привлечении дополнительных дорогостоящих источников финансирования. В связи с этим тема выпускной квалификационной работы является актуальной.

Перед выполнением выпускной квалификационной работы была поставлена цель, которая состояла в изучении практик ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями, а также разработке рекомендаций по совершенствованию учета. Объектом исследования выступило общество с ограниченной ответственностью «Агро-Ногино» - сельскохозяйственное предприятие, предоставляющее услуги в области растениеводства. Предметом исследования являются расчеты ООО «Агро-Ногино» с покупателями.

В первой главе выпускной квалификационной работы раскрыты понятие и сущность дебиторской задолженности, классификация видов расчётов с покупателями. Во второй главе приведена организационно-экономическая характеристика объекта исследования, рассчитаны показатели финансового состояния и платежеспособности организации, проведена оценка вероятности банкротства. В третьей главе исследованы документальное оформление расчетных операций, синтетический и аналитический учет, порядок проведения инвентаризации расчетов и отражения информации о величине дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности, предложены рекомендации по повышению эффективности расчетных операций в ООО «Агро-Ногино».

Теоретической основой для написания работы являлись действующие нормативные акты, труды отечественных ученых, отраженные в материалах конференций и научных статьях, учебная литература. В качестве источников информации использовались договора купли-продажи, первичные документы, учетные регистры, бухгалтерская отчетность организации.

Выпускная квалификационная работа выполнена на 61 странице компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 14 таблиц, 10 рисунков, список литературы насчитывает 52 источника, к работе приложено 26 документов.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

### **1.1. Понятие, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками**

В современном мире каждое предприятие ведет свою хозяйственную деятельность, то есть реализует свои товары, работы или услуги. Эффективность функционирования, развитие и стабильность финансового положения такого предприятия во много зависит от правильности расчётов с покупателями и заказчиками, а также от своевременного контроля над данными операциями.

Из вышеизложенного следует, что неотъемлемой частью учётной работы любой бухгалтерии является бухгалтерский учёт расчётов с покупателями и заказчиками. Бухгалтерский учёт расчётов с покупателями и заказчиками является трудоемким процессом для большинства предприятий, так как число контрагентов постоянно растет, законодательная база учета изменяется, появляются новые формы расчетов, а также сложность данных операций обусловлена их высокой периодичностью.

Расчёты с покупателями и заказчиками связаны с реализацией предприятием своих товаров, работ, услуг. Обязательства по продаже товаров, работ, услуг чаще всего появляются на основании заключенных между предприятием и его покупателями или заказчиками договоров. Договор закрепляет порядок взаимоотношений, в том числе и расчётов, между покупателем и поставщиком, что регулируется статьей 420 Гражданского кодекса Российской Федерации [1]. Следует отметить, что между покупателем и поставщиком чаще всего заключается договор купли-продажи, согласно которому продавец обязуется передать товар в собственность покупателю, а покупатель, в свою очередь, обязуется уплатить за него определенную цену.

Однако существуют и другие виды договоров, например, договор аренды, договор подряда, договор мены, договор возмездного оказания услуг. Договор призван защитить интересы обеих сторон сделки, поэтому крайне важно в договоре наиболее полно раскрыть все условия осуществления хозяйственной операции. В этих целях договор должен содержать его наименование, дату и место его заключения, реквизиты участников сделки, предмет и объект договора, обязанности сторон, условия поставки и порядок расчётов, порядок разрешения споров, страхование и прочие условия договора.

Заказчиком же признается сторона договора подряда, по заданию которой другая сторона обязуется выполнить какие-либо работы, а заказчик обязуется принять их результат и уплатить установленную цену.

Договором могут быть установлены как денежные, так и неденежные формы расчётов с покупателями и заказчиками. Ту или иную форму расчётов с покупателями и заказчиками фирма выбирает и устанавливает в договоре самостоятельно.

При денежной форме расчётов могут быть использованы наличные и безналичные способы погашения задолженности, а подтверждением осуществления данных расчётов будут являться документы, такие как приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, чек, платежное поручение. Безналичные расчёты с покупателями и заказчиками могут происходить при помощи платежных поручений, платежных требований, акцептованных поручений, чеков, аккредитивов, плановых платежей. При денежной форме расчётов оплата может происходить как до (предварительная оплата), так и после (последующая оплата) перехода права собственности на реализованные товары (работы, услуги) к покупателям.

Платежное поручение представляет собой расчетный документ, дающий право владельцу счета дать распоряжение обслуживающему его банку перевести указанную в нем сумму денежных средств на счет получателя. Это наиболее распространенная форма безналичных расчетов между организациями.

Платежное требование-поручение представляет собой расчетный документ, который выписывает поставщиком и содержит «требование к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг» [26].

Аккредитив представляет собой «условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива» [52].

Расчетный чек – это «письменное поручение владельца счета обслуживающему ему банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств» [52].

Возникновение неденежных способов погашения обязательств вновь обрело свою актуальность при увеличивающемся объеме торговых сделок и сложностью, неустойчивостью финансового состояния организаций. В условиях высоких процентных ставок и, как следствие, недоступных кредитов многие организации испытывают нехватку наличных денежных средств, что вынуждает их прибегнуть к использованию неденежных способов погашения обязательств. К таким способам можно отнести расчёты с применением векселей и других ценных бумаг, бартерные операции, зачёт взаимных требований, перемена лиц в обязательстве, соглашение об отступном и другие (рисунок 1).

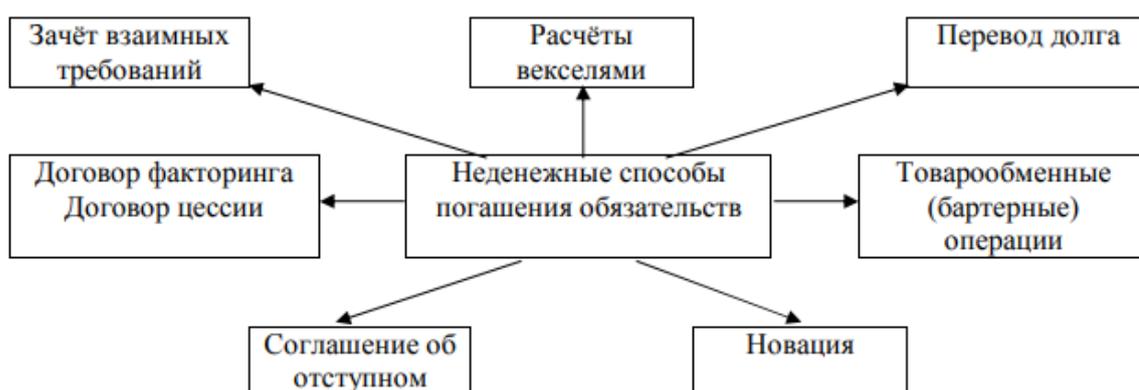


Рис.1. Неденежные формы расчетов

Вексель представляет собой ценную бумага, которая удостоверяет личные обязательства векселедателя либо другого указанного векселедателем плательщика уплатить при наступлении указанного срока в векселе определенную сумму денежных средств владельцу векселя. В этом случае организация-покупатель посредством выдачи векселя, который выступает в качестве долговой расписки, подтверждает, что по прошествии определенного периода времени выплатит организации-продавцу определённую сумму денежных средств. В данном случае покупатель является векселедателем, продавец – векселедержателем [36]. Расчеты векселями часто сопровождаются выдачей определенной гарантии по вексельному обязательству, которой является «аваль». Лицо, выдающее полную или частичную гарантию (соответственно вексель будет иметь полную или частичную обеспеченность) уплаты указанной в векселе суммы называется «авалистом». Одним из важных качеств векселя, делающих его одним из самых простых и удобных средств погашения долговых обязательств, является его оборачиваемость, т.е. возможность векселедателя передавать свою обязанность заплатить по векселю и возможность векселедержателя передать свое право получить денежные средства третьим лицам. Эта операция осуществляется путем оформления передаточной надписи – индоссамент. Передающая вексель сторона становится индоссантом, а получатель векселя – индоссатом. Зачет взаимных требований возможен, если между сторонами имеются взаимные задолженности [36].

В соответствии с нормами ст.410 ГК РФ «для проведения взаимозачета необходимо соблюдение двух условий:

- однородность встречных требований;
- факт наступления срока погашения обязательств.

Однородные встречные требования – это требования, которые могут быть сведены к эквиваленту, например, обязательства сторон друг перед другом должны быть сопоставимы (деньги и деньги, товары и товары). Второе условие – срок исполнения по обязательствам должен наступить к моменту

взаимозачета. Если срок оплаты хотя бы по одному договору не наступил, с проведением взаимозачета нужно будет подождать до окончания указанного срока» [1].

Обязательным условием, которое должно предшествовать взаимозачетной операции, является сверка взаиморасчетов и оформление акта этой сверки. Акт сверки составляется по данным бухгалтерского учета сторон в произвольной форме, в нем указывают номера договоров и первичных документов, по которым возникли задолженности, суммы задолженностей с выделением НДС. После оформления акта сверки одна из сторон в письменной форме представляет заявление о проведении зачета, подписанное руководителем организации и главным бухгалтером. После получения этого заявления другой стороной взаимозачетная сделка вступает в силу. Еще одним видом организации неденежных расчетов между предприятиями является заключение договора об уступке требований (договора цессии) (ст. 382 ГК РФ). Предметом договора цессии является продажа дебиторской задолженности. Сторона, передающая право требования, называется цедентом, а сторона, приобретающая это право, – цессионарием. Должник должен быть уведомлен о заключении договора переуступки права требования, так как до получения соответствующей информации он имеет право на неисполнение обязательств в отношении долга перед цессионарием [1]. Следующим способом урегулирования задолженности является финансирование под уступку денежного требования (договор факторинга) (ст. 824 ГК РФ). Суть договора заключается в том, что продавец поставляет продукцию покупателю и уступает право требования долга финансовому агенту (фактору), за что последний сразу выплачивает продавцу определенную часть задолженности (80-90%). Остаток (за вычетом комиссионного вознаграждения) продавец получает после того, как покупатель перечислит деньги в адрес финансового агента [1].

ГК РФ предусматривает такую форму погашения обязательств, как перевод долга, которая допускается только с согласия кредитора. При

переводе долга обязательство об уплате переходит от первоначального дебитора к новому. Обязательным условием сделки является тот факт, что третье лицо (новый должник) обязательно должно являться дебитором прежнего должника [1]. По договоренности сторон обязательство может быть прекращено соглашением об отступном. Например, между сторонами сделки заключен договор о поставке материалов, предполагающий оплату денежными средствами. Ввиду недостаточности наличных денежных средств у покупателя было заключено соглашение об отступном, и в качестве оплаты за материалы были переданы основные средства. Замена первоначального обязательства другим между теми же лицами называется новацией (ст. 414 ГК РФ). Отличие новации и отступного заключается в том, что отступное предполагает прекращение взаимоотношений между сторонами, а новация – лишь замену первоначального обязательства при сохранении взаимоотношений. Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками позволяет обобщать информацию о задолженности контрагентов и вовремя принимать решения о погашении долгов не только денежными, но и иными способами, разрешенными законом.

Все формы безналичных расчетов возможно осуществить в следующем порядке.

Коммерческий банк принимает на себя обязательство хранить денежные средства организации, обслуживать его счет путем зачисления поступающих платежей, выполнения распоряжений организации о перечислении денежных средств, осуществления платежей, обналичивая денежные средства. Списание денежных средств с расчетного счета организации производится только на основании документально оформленного распоряжения владельца счета (кроме случаев, когда списание денежных средств осуществляется по решению суда). При наличии денежных средств на расчетном счете организации, достаточных для оплаты предъявленных счетов, списание денежных средств в оплату осуществляется в соответствии с распоряжениями организации в порядке календарной очередности. При недостаточности

денежных средств на расчетном счете «организации для удовлетворения предъявленных ему к оплате счетов списание сумм в оплату осуществляется в очередности, установленной российским законодательством» [26].

Таким образом, в современных условиях у организаций имеется множество разнообразных видов и форм расчётов с покупателями и заказчиками, что даёт организации возможность выбрать форму погашения задолженности максимально удобную для неё. А учёт расчётов с покупателями и заказчиками, контроль правильности отражения сумм дебиторской и кредиторской задолженностей является неотъемлемой частью учётной работы бухгалтерии любого предприятия.

Юридические и физические лица, должники организации, называются дебиторами. Дебиторская задолженность - это задолженность покупателей, поставщиков, подрядчиков, гарантодателей, арендодателей, сотрудников, подотчетных лиц перед организацией.

На рисунке 2 показаны варианты возникновения такой задолженности.

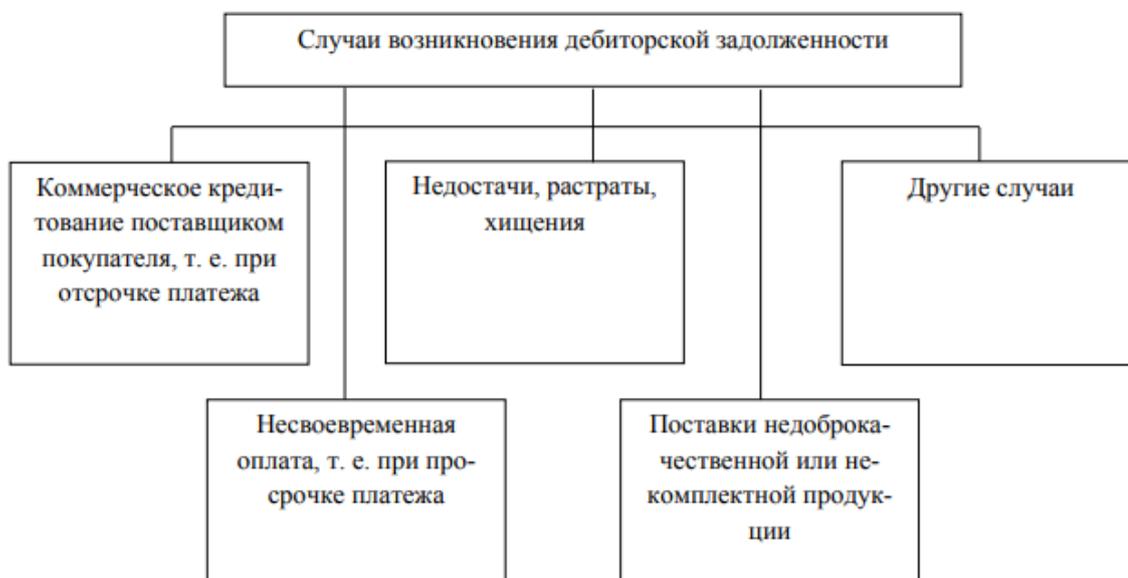


Рис. 2. Варианты возникновения задолженности дебиторов

В бухгалтерском учете задолженность дебиторов является частью оборотных активов организации. Дебиторская задолженность является статьей, которая включает в себя расчеты с покупателями и заказчиками, по авансам выданным или с прочими дебиторами.

Мормуль Н.Ф., Еникеева С.А. описывают несколько классификаций дебиторской задолженности, которые для наглядности представим на рисунках [37]. На рисунке 3 приведена схема дебиторской задолженности, классифицированной по экономическому содержанию.

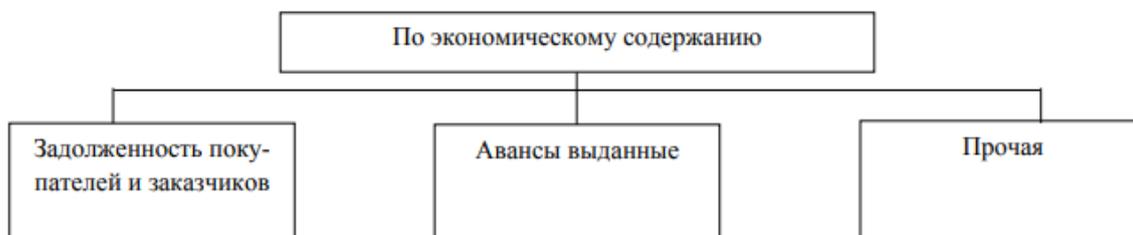


Рис.3. Виды дебиторской задолженности по экономическому содержанию

По срокам погашения дебиторская задолженность может быть краткосрочной и долгосрочной (рисунок 4).

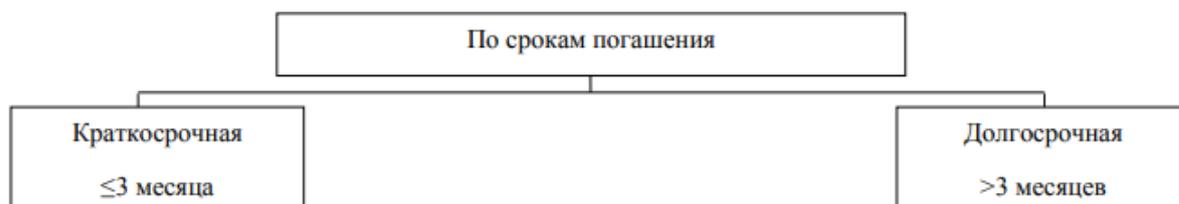


Рис.4. Виды дебиторской задолженности по срокам погашения

По своевременности возврата дебиторская задолженность разделяется на нормальную и просроченную (рисунок 5).

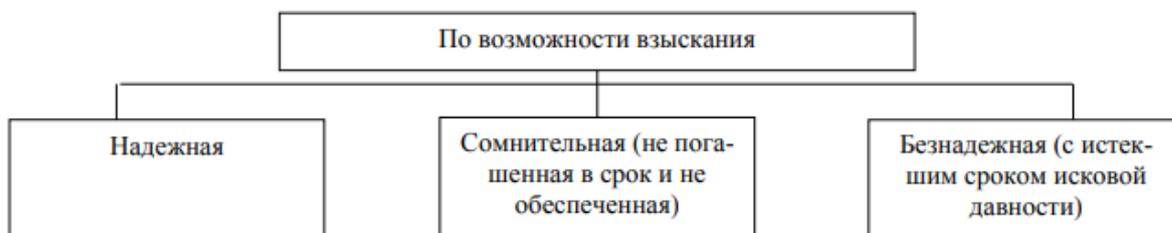


Рис.5. Виды дебиторской задолженности по своевременности возврата

По возможности взыскания можно классифицировать задолженность на надежную, сомнительную, безнадежную. Причем приоритетной задачей управленцев является минимизация второго и третьего вида.

По группам дебиторов классификация задолженности производится для определения такой задолженности, которая подлежит постоянному или

периодическому контролю (рисунок 6).

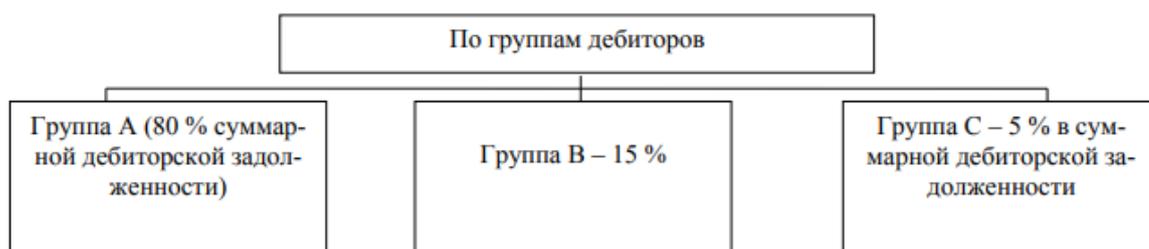


Рис.6.Виды дебиторской задолженности по группам

Таким образом, правильная классификация дебиторской задолженности позволит руководству организации своевременно выявлять группы риска должников и возможности управления дебиторской задолженностью.

## 1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйственные связи с покупателями и заказчиками, появляющиеся у предприятия в процессе его деятельности, являются необходимым звеном работы любого предприятия, а наиболее действенным рычагом их управления являются нормативные документы и законодательные акты.

Бухгалтерский учёт расчётов с покупателями и заказчиками нормативно регулируется на четырёх уровнях. Рассмотрим подробнее все четыре уровня в таблице 1. К первому уровню нормативно-правового регулирования относятся законодательные акты Российской Федерации, например, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, Налоговый, Гражданский и другие кодексы РФ и другие. Второй уровень нормативного регулирования включает положения по бухгалтерскому учету и федеральные стандарты аудиторской деятельности. На данном уровне регулирование ведения бухгалтерского учета осуществляется более детально, то есть все положения по бухгалтерскому учету ориентируются на оценку, классификацию и признание дебиторской

Таблица 1

Нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками

Уровень	Наименование уровня	Документы	Область регулирования
I	Законодательный	Гражданский Кодекс Российской Федерации [1]	В ГК РФ отражаются виды обязательств и договоров (главы 30-41), виды сделок, а также глава 46 регулирует виды и формы расчётов.
		Налоговый Кодекс РФ [2]	НК РФ устанавливает порядок отражения НДС при расчётах с покупателями и заказчиками.
		Кодекс об административных правонарушениях	Устанавливает порядок совершения расчётов с покупателем с использованием контрольно-кассовой техники, а также ответственность за несоблюдение установленного порядка.
		Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4]	Устанавливает единый порядок ведения бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками, единый порядок оформления первичных документов при совершении сделок с покупателями и заказчиками, а также устанавливает правила проведения инвентаризации обязательств, подготовку бухгалтерской отчётности и хранения документов.
		Федеральный Закон РФ от 22.05.2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчётов в Российской Федерации»	Устанавливает порядок использования контрольно-кассовой техники при расчётах с покупателями, заказчиками. Описывает случаи совершения расчётов в наличной форме или с использованием пластиковых карт.
		Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»	Указывает на порядок осуществления сделок с резидентами и нерезидентами Российской Федерации.
		Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»	Даёт представление о векселе как способе расчётов с покупателями и заказчиками, устанавливает порядок расчётов с покупателями с использованием векселя.
II	Нормативный	Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» [12].	Устанавливает правила отражения штрафов, неустоек, пени, а также случаи обязательного осуществления инвентаризации обязательств.

		Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [7]	Даёт понятие о суммах дебиторской задолженности за покупателями в бухгалтерской отчетности.
		Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [6]	Устанавливает основы разработки и раскрытия учетной политики предприятия, а также отражения в учетной политике форм и способов организации бухгалтерского учёта в организации
		Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений»	Регулирует изменение стоимости обязательств.
III	Методический	Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»	Содержит информацию о порядке проведения инвентаризации обязательств и расчётов с покупателями и заказчиками.
		Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»	Закрепляет счёт учета расчётов с покупателями и заказчиками.
IV	Организационный	Учетная политика	Закрепляет порядок признания доходов и расходов организации от реализации товаров, работ, услуг. Устанавливает сроки проведения инвентаризации обязательств, порядок списания задолженностей покупателей, заказчиков.
		Рабочий план счетов	Закрепляет счет учета расчётов с покупателями и заказчиками. В плане счетов данный учёт ведется на счёте 62 с открытием к нему дополнительных субсчетов.
		Должностная инструкция бухгалтера по расчетам	Устанавливает требования к бухгалтеру и его должностные обязанности и ответственность, в т.ч. в сфере расчётов с покупателями и заказчиками.
		Формы первичных учетных документов	Отражают факт хозяйственной жизни, произошедший с покупателями и заказчиками, и содержат необходимую информацию о нём.

задолженности. Третий уровень нормативного регулирования включает рекомендации по ведению учета дебиторской задолженности и расчетов с покупателями и заказчиками, а также инструкции, разъяснения и письма. Четвертый уровень нормативного регулирования расчетов с покупателями и заказчиками содержит внутренние регламентирующие документы организации, к которым относятся Рабочий план счетов бухгалтерского учета и учетная политика организации.

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить область общественных отношений. В Российской Федерации бухгалтерский учёт расчетов с покупателями и заказчиками регулируется государством на четырёх уровнях: законодательном, нормативном, методическом и организационном.

В заключении отметим, что нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками не ограничивается лишь данным перечнем. Так, например, при осуществлении компанией внешнеторговых сделок этот список значительно расширяется. Несмотря на обширный список нормативных актов, так или иначе, регулирующих учёт расчётов с покупателями и заказчиками, нет отдельного законодательного акта, способного полностью охватить сферу расчётов с покупателями и заказчиками. А значит, у нормативного регулирования данной области ещё есть перспективы для развития.

## ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АГРО-НОГИНО»

### 2.1. Организация деятельности ООО «Агро-Ногино»

Общество с ограниченной ответственностью «Агро-Ногино» (далее ООО «Агро-Ногино») учреждено 21 марта 2002 года. Юридический адрес ООО «Агро-Ногино» - 309993, Белгородская область, Валуйский район, город Валуйки, 2-й Новоездоцкий переулок, 1 А.

Руководитель организации: директор Сниткин Александр Антонович.

Основным видом деятельности ООО «Агро-Ногино» является «Выращивание сахарной свеклы», а также зарегистрировано 11 дополнительных видов деятельности:

- предоставление услуг в области растениеводства;
- торговля оптовая зерном;
- разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока;
- выращивание зерновых культур;
- выращивание зернобобовых культур;
- выращивание семян масличных культур;
- выращивание однолетних кормовых культур;
- разведение прочих пород крупного рогатого скота и буйволов, производство спермы;
- торговля оптовая масличными семенами и маслосодержащими плодами;
- торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем, не включенным в другие группировки;
- торговля оптовая молочными продуктами.

ООО «Агро-Ногино» также с 2010 года развивает собственное производство средств защиты растений. Собственное производство ООО «Агро-Ногино» начиналось с создания нескольких препаратов для защиты сахарной свеклы, а сегодня включает в себя 59 продуктов из всех групп пестицидов, в том числе 3 наименования микроудобрений. Компания постоянно совершенствует пакет выпускаемой продукции с помощью инновационных разработок, а также в рамках проекта «Комбинаторика».

Наличие эффективного российского производства обеспечивает главное преимущество ООО «Агро-Ногино» – конкурентную стоимость химических средств защиты растений, а также высокую скорость поставок продуктов в различные регионы нашей страны. Специалисты компании индивидуально подбирают для каждого хозяйства (в зависимости от уровня его интенсификации) гарантированно качественные продукты по доступной цене, что позволяет клиентам ООО «Агро-Ногино» выйти на новый уровень эффективности.

Ассортимент производимой компанией продукции постоянно расширяется. Производство позволяет обеспечить аграриев всеми необходимыми продуктами для защиты возделываемых культур. Создавая свою продукцию, ООО «Агро-Ногино» стремится достичь оптимального сочетания эффективности, максимальной технологичности и экологичности применения.

Новейший лабораторный комплекс ООО «Агро-Ногино» был создан в 2012 году с целью разработки и внедрения в производство новых эффективных и качественных препаратов и собственных препаративных форм пестицидов, а также для постоянного контроля качества выпускаемой продукции.

Лаборатория оснащена самым современным оборудованием в России, которое позволяет проводить полный анализ физико-химических свойств всех видов действующих веществ и препаративных форм. Для успешной разработки технологии и моделирования реальных условий производства при создании новых препаратов в виде КС и ВДГ, лаборатория оснащена

современной лабораторной бисерной мельницей фирмы Netzsch и лабораторным гранулятором.

Команда специалистов, имеющих научные степени в области химии, ежедневно проводит проверку всего поступающего на производство сырья. Анализ производимой продукции осуществляется на ключевых этапах производства, в случае несоответствия показателей качества партии препарата НТД – ТУ препарат не допускается к фасовке до устранения отклонений. Из каждой партии произведенной продукции отбирается образец - арбитражная проба, которая сохраняется в «банке» арбитражных проб до окончания гарантийного срока хранения. Таким образом, клиенты ООО «Агро-Ногино» используют в своих хозяйствах только проверенные российскими экспертами препараты, обеспечивающие высокую эффективность защитных мероприятий.

В 2014 году испытательная химико-аналитическая лаборатория завода «Волга Индастри» (ООО «Агро-Ногино») получила государственную аккредитацию. В соответствии с аттестатом аккредитации №РОСС RU.0001.21ЛХ97, испытательная лаборатория компании соответствует требованиям ГОСТ ИСО/МЭК 17025-2009, и аккредитована Федеральной службой по аккредитации для проведения работ по испытаниям пестицидов (инсектициды, фунгициды, гербициды, поверхностно-активные вещества (вещества неионогенные), агрохимические продукты, удобрения борные).

В ближайших планах работы Лабораторного комплекса ООО «Агро-Ногино» – создание новых высокоэффективных средств защиты растений, успешно интегрируемых в системы защиты с/х культур и обеспечивающих решение насущных проблем партнеров-клиентов.

Организационная структура управления ООО «Агро-Ногино» представлена на рисунке 7.

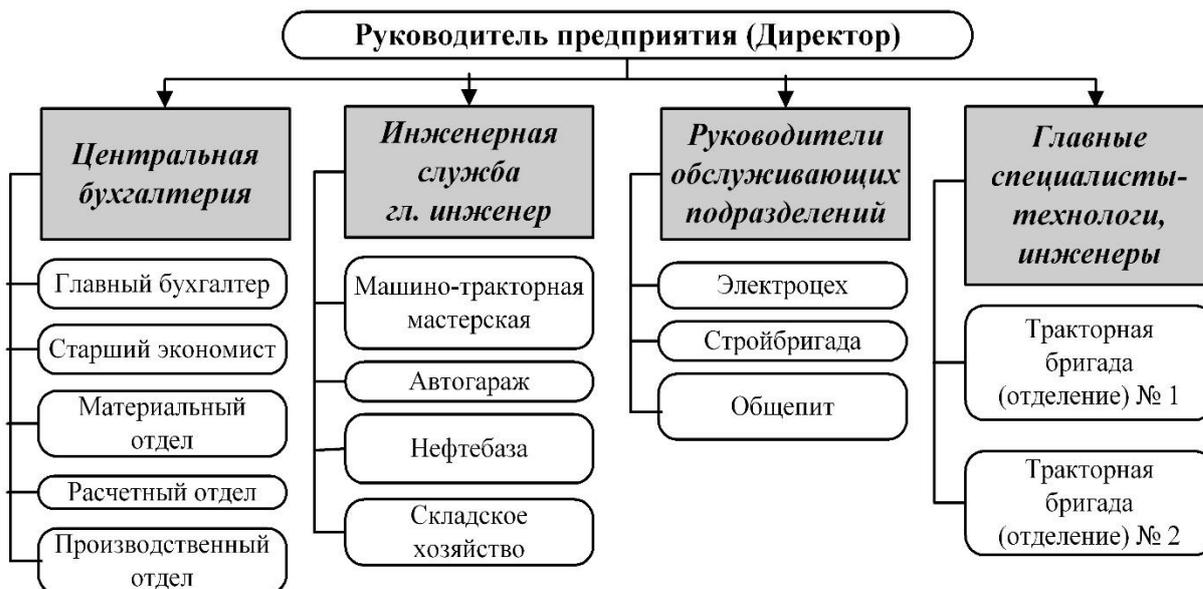


Рис.7. Организационная структура управления ООО «Агро-Ногино»

Структура управления производственной деятельностью предприятия ООО «Агро-Ногино» складывается на основе деления подразделений по признаку производственной направленности.

В таблице 2 представлены результаты деятельности ООО «Агро-Ногино» за 2016-2018 годы, рассчитанные на основе данных финансовой отчетности (Приложение 1-9).

Анализируя показатели деятельности ООО «Агро-Ногино» за 2016-2018 годы следует отметить, что в 2017 году практически все показатели имеют отрицательную динамику. Деятельность организации в этом году можно назвать неэффективной. Так, выручка в 2017 году снизилась на 6848 тысяч рублей или на 18,88% по отношению к 2016 году. Снижение выручки характеризуется уменьшением потока денежных средств, поступающих на предприятие от реализации продукции (товаров, услуг). Причиной снижения является рост цен на сырье и материалы. Расходы по обычной деятельности в 2017 году также снизились - на 6633 тысячи рублей по сравнению с 2016 годом или на 19,34%. Это говорит о эффективном использовании ресурсов на предприятии.

Таблица 2

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности  
ООО «Агро-Ногино» за период 2016-2018 гг.**

№ п/п	Наименование показателей	Годы			Отклонение			
		2016	2017	2018	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2017г. от 2016г.	2018г. от 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1	Выручка от продажи, тыс. руб.	36269	29421	37536	-6848,0	8115,0	-18,88	27,58
2	Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	34292	27659	35433	-6633,0	7774,0	-19,34	28,11
3	Прибыль от продаж, тыс. руб.	1977	1384	2103	-593,0	719,0	-29,99	51,95
4	Чистая прибыль, тыс. руб.	1742	1325	1995	-417,0	670,0	-23,94	50,57
5	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	20961	19433	18868	-1528,0	-565,0	-7,29	-2,91
6	Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0
7	Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	3872	6806	8113	2934,0	1307,0	75,77	19,20
8	Среднесписочная численность работников, чел.	15	17	24	2	7	13,33	41,18
9	Производительность труда, тыс. руб./чел.	2417,9 3	1730,6 5	1564,0 0	-687,29	-166,65	-28,42	-9,63
10	Фондоотдача, руб.	1,73	1,51	1,99	-0,22	0,48	-12,50	31,40
11	Фондоёмкость, руб.	0,58	0,66	0,50	0,08	-0,16	14,29	-23,90
12	Рентабельность продаж, %	0,05	0,05	0,05	0,00	0,01	-6,23	18,01

При этом в 2018 году наблюдается рост приведенных показателей – на 27,58% выросла выручка от реализации и на 28,11 себестоимость проданной продукции. Можно отметить, что организация за счет принятия производственной программы, увеличила свои обороты продаж. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют такую же тенденцию. В 2017 году они снижаются на 29,99 и 23,94% соответственно, а к 2018 году растут уже более быстрыми темпами – на 51,95 и 50,57% соответственно.

Среднегодовая стоимость основных средств незначительно снижается – на 7,29 и 2,91% соответственно в 2017 и 2018 годы. Показатель фондоотдачи при этом снизился только в 2017 году на 0,22 рубля. Это говорит о том, что производственные мощности используются не рационально, они перезагружены. В 2018 году фондоотдача растет за счет увеличения выручки от продажи. Фондоемкость является обратным показателем. Его значение не велико и означает, что в 2018 году на 1 рубль полученного дохода приходится 0,5 рублей средств, вложенных в основные фонды.

Дебиторская задолженность в организации отсутствует. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности имеет тенденцию к увеличению. Причем в 2017 году она выросла на 75,77% по отношению к 2016 году. В 2018 году прирост стоимости составил 19,2%. Такая ситуация свидетельствует об увеличении обязательств предприятия перед кредиторами и снижении рентабельности капитала.

Численность работников в 2018 году составляло 24 человека. Это наибольший показатель за рассматриваемый период. По сравнению с 2017 годом численность увеличилась на 7 человек.

Рентабельность имеет стабильное значение за три рассматриваемых года, однако показатель низкий и составляет всего 0,05%.

Таким образом, деятельность ООО «Агро-Ногино» в 2018 году можно назвать более эффективной, чем в предыдущие два года в связи с ростом некоторых показателей и существенным наращиванием производственной мощности.

## 2.2. Анализ основных показателей финансового состояния организации

При проведении оценки финансового состояния предприятия прежде всего следует рассчитать показатели платежеспособности и ликвидности. Платежеспособность – это способность хозяйствующего субъекта выполнять своевременно свои денежные обязательства, которые обусловлены законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов. А ликвидность в свою очередь является способностью материальных ресурсов быть реализованными за деньги.

Проведение анализа ликвидности осуществляется посредством сравнения показателей актива и пассива баланса, которые сгруппированы по степени ликвидности и срочности погашения обязательств (таблица 3).

Таблица 3

### Методика группировки актива и пассива баланса

Активы			Пассивы		
Название группы	Обозначение	Состав	Название группы	Обозначение	Состав
Абсолютно ликвидные активы	A1	A1=денежные средства + краткосрочные финансовые вложения	Наиболее срочные обязательства	П1	П1=кредиторская задолженность
Быстро – реализуемые активы	A2	A2=краткосрочная дебиторская задолженность	Кратко – срочные пассивы	П2	П2=краткосрочные кредиты и займы + резервы предстоящих расходов;
Медленно реализуемые активы	A3	A3=прочие оборотные активы, не вошедшие в первые две группы	Долго – срочные пассивы	П3	П3=долгосрочные обязательства
Трудно реализуемые активы	A4	A4=внеоборотные активы	Постоянные или устойчивые пассивы	П4	П4=собственный капитал

Результаты сравнения групп активов и пассивов бухгалтерского баланса

ООО «Агро-Ногино» представлены в таблицах 4-6.

Таблица 4

## Анализ ликвидности баланса за 2018 г.

Показатель		Тыс.руб.	Сравнение	Показатель		Тыс.руб.
Абсолютно ликвидные активы	A1	4430	<	Наиболее срочные обязательства	П1	7805
Быстрореализуемые активы	A2	0	<	Краткосрочные пассивы	П2	54500
Медленно реализуемые активы	A3	46088	>	Долгосрочные пассивы	П3	0
Труднореализуемые активы	A4	18976	>	Постоянные (устойчивые) пассивы	П4	7589

Таблица 5

## Анализ ликвидности баланса 2017 г.

Показатель		Тыс.руб.	Сравнение	Показатель		Тыс.руб.
Абсолютно ликвидные активы	A1	13886	>	Наиболее срочные обязательства	П1	8421
Быстрореализуемые активы	A2	0	<	Краткосрочные пассивы	П2	54500
Медленно реализуемые активы	A3	34432	>	Долгосрочные пассивы	П3	0
Труднореализуемые активы	A4	18760	>	Постоянные (устойчивые) пассивы	П4	5594

Таблица 6

## Анализ ликвидности баланса за 2016 г.

Показатель		Тыс.руб.	Сравнение	Показатель		Тыс.руб.
Абсолютно ликвидные активы	A1	3618	<	Наиболее срочные обязательства	П1	4670
Быстрореализуемые активы	A2	0	<	Краткосрочные пассивы	П2	45300
Медленно реализуемые активы	A3	29443	>	Долгосрочные пассивы	П3	0
Труднореализуемые активы	A4	19732	>	Постоянные (устойчивые) пассивы	П4	4269

Ликвидность баланса считается абсолютной при выполнении

следующих условий:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

Из данных таблиц видно, что в 2016 и 2018 году происходит невыполнение неравенства  $A1 \geq П1$ . Данная ситуация свидетельствует о неплатежеспособности организации на момент составления баланса. Предприятие не обладает достаточным количеством средств абсолютно и наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. Невыполнение первого неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. В 2017 году первое неравенство было выполнено. Неравенство  $A2 \geq П2$  не выполняется ни в одном году. Неравенство  $A3 \geq П3$  выполняется верно и показывает, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, который будет равен средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса за 2016-2018 годы. Неравенство  $A4 \leq П4$  на протяжении трех отчетных периодов не выполняется, что говорит о невозможности предприятия обладать полностью ликвидным балансом, при условии соблюдения всех остальных неравенств. Однако в динамике показатель постоянных пассивов растет, что является положительным фактором.

Чтобы определить показатели ликвидности предприятия необходимо рассчитать: коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, общий показатель ликвидности (таблица 7).

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывают, используя следующую формулу (1):

$$K_{a.l.} = \frac{ДС+ФВ}{ТО}, \quad (1)$$

где  $K_{a.l.}$  – коэффициент текущей ликвидности;

ДС – денежные средства;

ФВ – финансовые вложения;

ТО – текущие обязательства.

Таблица 7

## Оценка ликвидности ООО «Агро-Ногино»

№ п/п	Наименование показателей	Годы			Отклонение			
		2016	2017	2018	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2017г. от 2016г.	2018г. от 2017г.	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1	Денежные средства, тыс. руб.	8	10276	820	10268,00	-9456	128350	-92,02
2	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые вложения, тыс. руб.	3610	3610	3610	0	0	0	0
4	Оборотные средства, тыс. руб.	34653	49755	50918	15102,00	1163,00	43,58	2,34
5	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	49970	62921	62305	12951,00	-616,00	25,92	-0,98
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,21	0,01	0,14	-0,20	200	-93,73
7	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,07	0,21	0,12	0,14	-0,09	200	-44,82
8	Коэффициент текущей ликвидности	0,66	0,75	0,89	0,09	0,14	13,64	18,45
9	Общий показатель ликвидности	0,0002	0,16	0,013	0,16	-0,15	-	-

Коэффициент срочной ликвидности определяется на основании формулы 2:

$$K_{c.l.} = \frac{ДС+ФВ+КДЗ}{КО} \quad (2)$$

К с.л. – коэффициент срочной ликвидности;

КО – краткосрочные обязательства;

КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность.

Для расчета текущей ликвидности используют формулу 3:

$$K_{т.л.} = \frac{ОС}{КО} \quad (3)$$

$K_{т.л.}$  – коэффициент текущей ликвидности;

ОС – оборотные средства.

Из данных таблицы следует, что на протяжении 2016-2018 годов коэффициент срочной ликвидности находится ниже нормы. В 2018 году он составил 0,12, что меньше уровня 2017 года на 0,09. Данное снижение показателя может говорить о вероятности наступления риска потерь потенциальных инвесторов и о том, что организации будут предоставляться кредиты под большие проценты, за счет чего будет увеличен размер залогового имущества, либо возможен отказ в кредитовании.

Коэффициент абсолютной ликвидности за 2016-2018 годы также имеет показатели ниже нормального значения и к 2018 году становится практически равным нулю. Так в 2016 году показатель был равен 0,07, к 2017 он вырос до 0,21, а к 2018 году значительно снизился до 0,01. При наличии таких данных следует сказать, что в данном периоде предприятие не в состоянии оплачивать быстро обязательства за счет денежных средств всех видов, а также средств, которые были получены в результате реализации ценных бумаг. Из этого следует, что предприятию требуется дополнительно провести детальный анализ платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности (показатель общей платежеспособности) за 2016-2018 года находится близко к нормативному значению, в 2016 и 2017 годах показатель имел значение 0,66 и 0,75, в 2018 году он вырос до 0,89. Такая ситуация характерна в случае, когда предприятие активно использует оборотные активы, улучшает доступ к краткосрочному кредитованию и не имеет трудностей в покрытии текущих обязательств.

Общий показатель ликвидности (коэффициент платежеспособности) отражает способность предприятия погашать все краткосрочные и долгосрочные финансовые обязательства перед кредиторами за счет всех

активов. Значение коэффициента платежеспособности определяется на основе формулы 4:

$$K_{\text{плат.}} = \frac{\text{ПС}}{\text{СП}} \quad (4)$$

$K_{\text{плат.}}$  – коэффициент платежеспособности;

ПС – платежные средства;

СП – срочные платежи.

В 2016 году значение показателя было равно 0,0002, в 2017 году 0,16, в 2018 – 0,013. За все года предприятие не достигло нормативное значение, это означает, что оборотных активов недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия необходим анализ его финансового состояния. Финансовое состояние представляет собой совокупность показателей, которые отображают наличие, размещение, объем и использование финансовых ресурсов.

В таблице 8 приведены результаты анализа финансового состояния исследуемой организации, которые позволяют сделать следующие выводы. Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) рассчитывается следующим образом по формуле:

$$K_{\text{фин. нез.}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}} \quad (5)$$

$K_{\text{фин. нез.}}$  – коэффициент финансовой независимости;

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) характеризует отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации и показывает, насколько предприятие является независимым от кредиторов. Нормативное значение показателя является 0,4-0,6. В 2016-2018 году он составил 0,08-0,08-0,11 соответственно. Характеризуя значения показателя можно отметить, что чем больше значение коэффициента, тем меньше организация будет зависима от заемных источников финансирования

и погасит долги за счет собственных средств, и будет иметь устойчивое финансовое положение.

Таблица 8

## Оценка финансового состояния ООО «Агро-Ногино»

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение, (+,-)	
		2016	2017	2018	2017г. от 2016г.	2018г. от 2017г.
1	Собственный капитал, тыс.руб.	4269	5594	7589	1325	1995
2	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	50491	62921	62305	12430	-616
3	Заемные средства, тыс.руб.	45300	54500	54500	9200	0
4	Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	-	-	-	0	0
5	Внеоборотные активы, тыс.руб.	20107	18760	18976	-1347	216
6	Оборотные активы, тыс.руб.	34653	49755	50918	15102	1163
7	Валюта баланса, тыс.руб.	54760	68515	69894	13755	1379
8	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,08	0,08	0,11	0,00	0,03
9	Коэффициент финансовой зависимости	12,83	12,25	9,21	-0,58	-3,04
10	Коэффициент финансового левериджа	10,61	9,74	7,18	-0,87	-2,56
11	Коэффициент маневренности собственного капитала	-3,71	-2,35	-1,50	1,36	0,85
12	Коэффициент структуры покрытия долгосрочных вложений	0,00	0,00	0,00	0	0
13	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,00	0,00	0,00	0	0
14	Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников	1,00	1,00	1,00	0	0

Коэффициент финансовой зависимости обратный показатель, рассчитывается следующим образом по формуле:

$$K_{\text{фин. зав.}} = \frac{ВБ}{СК} \quad (6)$$

$K_{\text{фин. зав.}}$  – коэффициент финансовой зависимости.

Коэффициент финансовой зависимости показывает, в какой степени

организация зависит от внешних источников финансирования. Нормальным значением коэффициента считается значение 0,6-0,7. Значение коэффициента очень высокое, что свидетельствует о высокой зависимости ООО «Агро-Ногино» от привлеченных средств.

Коэффициент финансового левериджа (риска) рассчитывается следующим образом (7):

$$K_{\text{фин. риск.}} = \frac{ЗК}{СК} \quad (7)$$

$K_{\text{фин. риск.}}$  – коэффициент финансового левериджа (риска).

Коэффициент финансового левериджа характеризует часть собственного капитала организации, находящуюся в активах. За период 2016-2018 годы значение коэффициента финансового левериджа снижается с 10,61 до 7,18, что свидетельствует о большем вложении в активы заемных средств.

Коэффициент маневренности собственного капитала рассчитывается по формуле (8):

$$K_{\text{маневр. СК}} = \frac{СК+ДО-ВНО}{СК} \quad (8)$$

$K_{\text{маневр. СК}}$  - коэффициент маневренности собственного капитала.

Коэффициент имеет отрицательное значение за весь период исследования, что означает низкую финансовую устойчивость в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формировался за счет заемных средств.

Коэффициент структуры покрытия долгосрочных вложений можно рассчитать по следующей формуле (9):

$$K_{\text{покр. ДВ}} = \frac{ДО}{ВНО} \quad (9)$$

$K_{\text{покр. ДВ}}$  - коэффициент структуры покрытия долгосрочных вложений.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств определяется с использованием формулы (10):

$$K_{\text{привл. заемн. ср.}} = \frac{ДО}{СК+ДО} \quad (10)$$

$K_{\text{привл. заемн. ср.}}$  - коэффициент долгосрочного привлечения заемных

средств.

Коэффициенты структуры покрытия долгосрочных вложений и долгосрочного привлечения заемных средств равны нулю, поскольку в организации отсутствуют долгосрочные обязательства, находящиеся в числителе.

Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников можно рассчитать по формуле (11):

$$K_{\text{фин.незав.кап.}} = \frac{СК}{СК+ДО} \quad (11)$$

$K_{\text{фин.незав.кап.}}$  - коэффициент финансовой независимости капитализированных источников.

Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников равен единицы за весь период, это является положительной тенденцией так как значение коэффициента должно быть не менее 0,6.

Таким образом, финансовое состояние ООО «Агро-Ногино» можно оценить, как неудовлетворительное, организация не в состоянии самостоятельно финансировать свою текущую деятельность и развиваться, тем более постоянно поддерживать платежеспособность. Приведенная ситуация неспособности организации отвечать по своим обязательствам может повлечь наступление угрозы банкротства. Для повышения эффективности деятельности и улучшения финансового состояния ООО «Агро-Ногино» руководству необходимо обеспечить достаточный объем собственного капитала, оптимальную структуру активов и пассивов, использовать имеющиеся ресурсы так, чтобы доходы организации превышали расходы, обеспечивая тем самым рост рентабельности.

Одной из целей анализа финансового состояния является своевременное выявление признаков банкротства предприятия. В соответствии с законодательством РФ банкротством является признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или)

исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [2].

Оценку банкротства ООО «Агро-Ногино» целесообразно провести, используя три методики (таблица 9).

Таблица 9

Основные модели оценки вероятности банкротства предприятия

Модель банкротства	Формула расчета	Расшифровка показателей	Описание
Двухфакторная модель Э. Альтмана	$Z = -0,3877 - 1,0736 * K_{ТЛ} + 0,0579 * K_{Зс}$  K <sub>Зс</sub> – коэффициент капитализации; K <sub>ТЛ</sub> – Коэффициент текущей ликвидности	$K_{Зс} = (с.1400 + с.1500) / с.1300$ ; $K_{ТЛ} = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	Z < 0 – вероятность банкротства меньше 50%; Z = 0 – вероятность банкротства равна 50%; Z > 0 – вероятность больше 50%
Модель Таффлера	$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4$	$X1 = с.1200 / с.1500$ ; $X2 = с.1200 / (с.1400 + с.1500)$ ; $X3 = с.1500 / с.1600$ ; $X4 = с.2110 / с.1600$	Z > 0,3 – вероятность банкротства низкая; Z < 0,2 – высокая
Дискриминантная модель республики Беларусь	$Z = 0,111X1 + 13,239X2 + 1,676X3 + 0,515X4 + 3,8X5$	$X1 = (с.1300 - с.1170) / с.1200$ ; $X2 = с.1200 / с.1100$ ; $X3 = с.2110 / (с.1110 + 1200)$ ; $X4 = с.1110 / с.1600$ ; $X5 = с.1300 / с.1700$	Z > 8 – банкротство не грозит предприятию; 5 < Z < 8 – небольшой риск банкротства; 1 < Z < 3 – неустойчивое финансовое состояние

1. Двухфакторная модель Альтмана – это одна из самых простых и наглядных методик прогнозирования вероятности банкротства, при использовании которой необходимо рассчитать влияние только двух показателей: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заёмных средств в пассивах. Оценка вероятности банкротства ООО «Агро-Ногино» по данной методике представлена в таблице 10. При значении коэффициента Z < 0 банкротство организации не грозит. На основе проведенного анализа по данной методике можно сделать вывод, что в период с 2016 по 2018 год у ООО «Агро-Ногино» отсутствует вероятность банкротства. Кроме того, можно

отметить тенденцию снижения показателя  $Z$ , т.е. повышение уровня устойчивости организации.

Таблица 10

Оценка вероятности банкротства ООО «Агро-Ногино» по модели  
Альтмана за 2016-2018 годы

Наименование показателя	Отчетный период		
	2016	2017	2018
Коэффициент текущей ликвидности	0,66	0,75	0,89
Коэффициент капитализации	11,8	11,2	8,2
$Z$	-0,41	-0,54	-0,87

2. Модель Таффлера. Данная модель была разработана по результатам тестирования более ранней модели Альтмана по данным отчетности британских компаний как более соответствовавшая новым экономическим реалиям. Оценка вероятности банкротства по данной методике представлена в таблице 11.

Таблица 11

Оценка вероятности банкротства ООО «Агро-Ногино» по модели  
Таффлера за 2016-2018 годы

Наименование показателя	Отчетный период		
	2016	2017	2018
X1	0,68	0,79	0,82
X2	0,68	0,79	0,82
X3	0,92	0,92	0,89
X4	0,66	0,43	0,54
$Z$	0,72	0,75	0,78

Если величина  $Z$  больше значения 0,3, это говорит о том, что у организации стабильное финансовое положение, если меньше 0,2 – существует значительная вероятность банкротства. Можно отметить, что ООО «Агро-Ногино» в рассматриваемом периоде по методике Таффлера банкротство также не грозит.

3. Дискриминантная модель республики Беларусь. Оценка вероятности банкротства по данной методике представлена в таблице 12.

Таблица 12

Оценка вероятности банкротства ООО «Агро-Ногино» по дискриминантной модели республики Беларусь за 2016-2018 годы

Наименование показателя	Отчетный период		
	2016	2017	2018
X1	-0,88	-0,88	-0,85
X2	1,7	2,6	2,7
X3	1,05	0,58	0,74
X4	0	0	0
X5	0,08	0,08	0,12
Z	24,47	35,6	37,35

Если величина Z превышает значение 8, то организации банкротство не грозит. По данным проведенного анализа можно сделать вывод, что на протяжении всего рассматриваемого периода отсутствует риск банкротства ООО «Агро-Ногино».

Таким образом, проанализировав вероятность банкротства по трем методикам, можно сделать вывод, что у ООО «Агро-Ногино» полностью отсутствует вероятность банкротства, т.е. предприятие имеет высокую финансовую устойчивость.

### 2.3. Организация бухгалтерского учета в ООО «Агро-Ногино»

Бухгалтерский учет в ООО «Агро-Ногино» осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением данного предприятия и возглавляемой главным бухгалтером. Внешняя бухгалтерская отчетность составляется в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская отчетность

ООО «Агро-Ногино» формируется бухгалтерией на основании обобщенной информации об имуществе, обязательствах и результатах деятельности =.

Бухгалтерский учет в ООО «Агро-Ногино» ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политикой (приложение 10), рабочим планом счетов финансово-хозяйственной деятельности (приложение 11).

Форма ведения бухгалтерского учета в ООО «Агро-Ногино» автоматизированная с использованием бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.0».

В ООО «Агро-Ногино» централизация учета, т.е. все работы по текущему обобщению и систематизации информации, составлению бухгалтерских отчетов, экономическому анализу и контролю сосредотачиваются в едином подразделении предприятия. Это обеспечивает возможность рационального разделения труда и организации действенного контроля со стороны учетного аппарата за работой производственных подразделений.

Правила документооборота в ООО «Агро-Ногино» регламентируются Положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Эти правила увязаны с формами бухгалтерского и управленческого учета на предприятии. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем, один ее экземпляр представляется в налоговую инспекцию.

Учётная политика организации разработана на основе Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учёту от 06.10.2008 г. №106н «Учётная политика» (ПБУ 1/2008). При формировании учётной политики предполагаются имущественная независимость и непрерывность деятельности предприятия, а также последовательность применения выбранной учётной политики.

Основными методическими аспектами учетной политики в части ведения бухгалтерского учета организации являются следующие.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект со всеми приспособлениями и принадлежностями. Основными средствами признаются активы стоимостью более 100000 рублей. Амортизация по всем группам объектов основных средств начисляется линейным способом, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта. Переоценку основных средств организация не осуществляет. Ремонт основных средств осуществляется без создания резерва на ремонт. Аналогично бухгалтерскому учету основных средств ведется учет нематериальных активов.

Учет материально-производственных запасов ведется по номенклатурным номерам. Принятие к учету производится по фактической себестоимости с применением счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Отпуск в производство осуществляется методом средней себестоимости. оценка незавершенного производства осуществляется по прямым статьям затрат.

Учет готовой продукции ведется по нормативной себестоимости без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

Основным видом деятельности признается производство товарной продукции. Бухгалтерский учет расходов ведется с использованием счетов 20, 25, 23. На счете 20 отражаются прямые затраты, связанные с производством продукции. Доходами от основной деятельности является выручка от реализации товарной продукции. Выручка признается в том периоде, в котором организация признает задолженность покупателя согласно условиям договора, независимо от фактического поступления средств или иного имущества.

В ООО «Агро-Ногино» вместе с утверждением учётной политики организации руководитель утверждает:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Для учёта расчётов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ООО «Агро-Ногино» предусмотрен синтетический счёт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Для достижения целей аналитического учёта на предприятии в рабочем плане счетов к данному синтетическому счёту открыты следующие субсчёта:

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.02 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62.03 «Векселя полученные»;
- 62. Р «Расчеты с розничными покупателями».

Учёт расчётов с покупателями и заказчиками на данном синтетическом и открытых к нему аналитических счетах ведется в разрезе контрагентов, договоров и документов расчётов с контрагентами.

Анализируя продажи ООО «Агро-Ногино» за 2018 год (рисунок 8) можно отметить, что наибольшее значение показателя выручки достигнуто в апреле и составило 14680716 рублей.

Инвентаризация активов и обязательств в ООО «Агро-Ногино» проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, в порядке, определенном Методическими указаниями по

инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49.

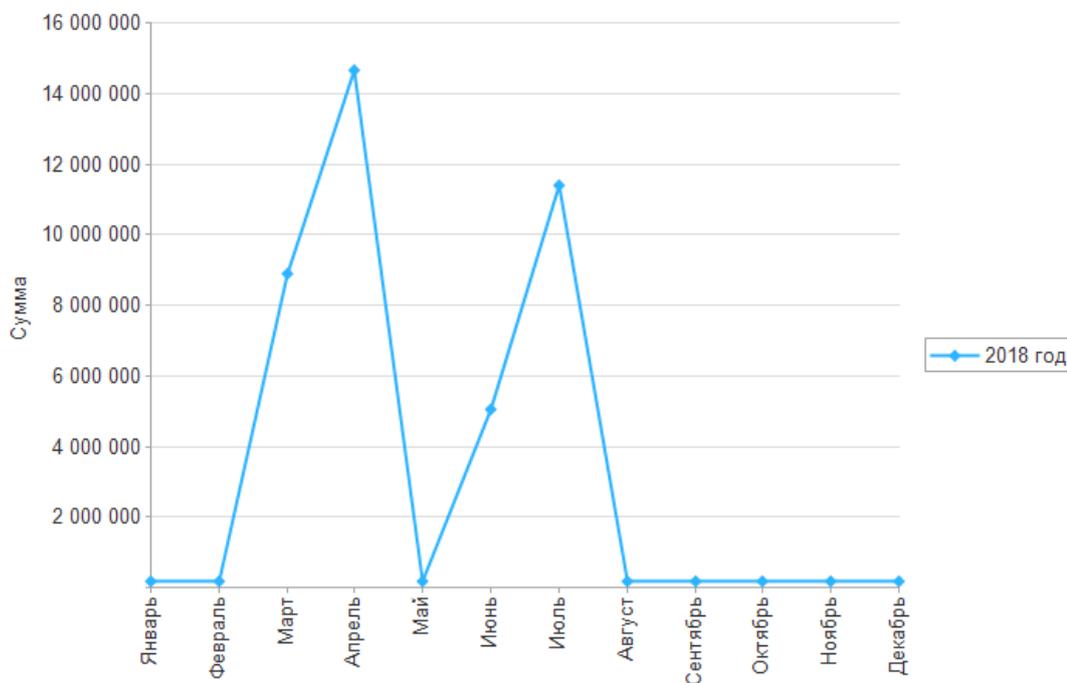


Рис.8. Анализ продаж ООО «Агро-Ногино» за 2018 год

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. В ООО «Агро-Ногино» первичные учетные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью. Движение всех первичных документов в ООО «Агро-Ногино», в том числе документов расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на основе графика документооборота, утвержденного руководителем организации.

## ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

### 3.1. Документальное оформление учёта расчётов с покупателями

Основными покупателями ООО «Агро-Ногино» являются ООО «Оптовая зерновая компания», ООО «Лига», ООО «Агро-Маркет», ООО «Байкал», ООО «ЕвроОйл» и другие.

Все хозяйственные операции, проводимые ООО «Агро-Ногино», оформляются оправдательными документами. Такие документы являются первичными учетными документами и лежат в основе ведения бухгалтерского учёта.

Взаиморасчеты с покупателями осуществляются на основе заключенных договоров. В договоре указываются: предмет договора, стоимость оказанных услуг, порядок оказания услуг, ответственность сторон, срок действия договора, юридические адреса сторон, банковские реквизиты и прочие дополнительные условия. Договор обязательно должен быть подписан руководителями организаций, заверен печатями.

Пример.

ООО «Агро-Ногино» в лице директора Сниткина А.А. (продавец) и Индивидуальный предприниматель Чапцев Павел Юрьевич (покупатель) 15 марта 2018 года заключили договор купли-продажи. Предметом договора является продажа покупателю 2800 тонн Пшеницы 4 класса урожая 2017 года. Договором предусмотрено, что товар должен иметь нормальный цвет и запах, не должна содержать живых насекомых, токсичных веществ, карантинных объектов и вредных примесей, токсичных веществ. Товар должен соответствовать требованиям ГОСТ 13634-90 (приложение 12).

Цена за тонну пшеницы составляет 6800 рублей, в том числе НДС 10% - 618,18 рублей. Общая стоимость по договору составила 19040000,0 рублей, в том числе НДС - 1730909,09 рублей. Формой оплаты предусмотрена

безналичная. Продавец обязуется передать покупателю товар по накладной в течение 5 календарных дней со дня поступления денежных средств на расчетный счет.

Товар отгружается покупателю в физическом весе. Приемка товара по количеству осуществляется на весах продавца. Право собственности на товар переходит покупателю в момент отгрузки товара. Отгрузка товара производится после подписания договора купли-продажи.

Не позднее 5 рабочих дней, следующих за подписанием договора, покупателю выставляется счёт на оплату с указанием банковских реквизитов ООО «Агро-Ногино», наименованием реализуемого товара, его количеством и суммой платежа, а также суммой НДС, включенного в стоимость. Счёт на оплату подписывает руководитель организации и заверяет печатью.

В ООО «Агро-Ногино» первичные документы, подтверждающие факт реализации продукции, в соответствии с договором также должны быть оформлены не позднее 5 рабочих дней. Продавец обязуется предоставить покупателю полностью соответствующие законодательству РФ первичные документы, которыми оформляется передача товара по договору (счет-фактура (приложение 13), товарная накладная, формы ТОРГ-12 (приложение 14), товарно-транспортные накладные и т.п.). Документы ООО «Агро-Ногино» содержат обязательные реквизиты и составляются по типовым формам.

Пример.

ООО «Агро-Ногино» также оказывает услуги возмездного характера. 09.01.2018 заключен договор между ООО «Агро-Ногино» (исполнитель) и ИП Сниткин Д.А. (заказчик), по которому исполнитель обязуется оказать заказчику услуги по уходу за крупным рогатым скотом, а заказчик обязуется оплатить заказанные услуги (приложение 15). Срок выполнения работ по указанному договору с 09.01.2018 по 31.12.2018. услуги считаются оказанными после подписания акта приема-передачи услуг заказчиком.

Цена указанного договора состоит из вознаграждения ООО «Агро-Ногино» в размере 150000,0 рублей, НДС – 27000,0 рублей в месяц. Уплата заказчиком ООО «Агро-Ногино» цены договора (177000,0 рублей) осуществляется перечислением средств на расчетный счет исполнителя.

Приложением к указанному договору является перечень услуг по содержанию, кормлению и уходу за КРС (приложение 16).

На конец каждого месяца ООО «Агро-Ногино» передает заказчику счет-фактуру на стоимость оказанной услуги (приложение 18), а также акт типовой формы об оказании услуг, подтверждающий факт оказания услуг в полном объеме. Данный акт подписывается в двух экземплярах руководителями каждой из заключивших договор организаций, а также заверяется печатями. Данный первичный документ обязательно содержит такие реквизиты, как наименование документа, его порядковый номер и дата составления, наименования исполнителя и заказчика, наименование оказанных услуг, их количество и стоимость, реквизиты обеих сторон договора, подписи и печати (Приложение 17).

На основании акта об оказании услуг в ООО «Агро-Ногино» формируется счёт-фактура, предназначенная для ведения налогового учёта. В счет-фактуре указаны: порядковый номер счет фактуры, наименование исполнителя и заказчика услуг, стоимость, цена товаров, ставка НДС, сумма налога на добавленную стоимость, дата предоставления счет-фактуры и подписи руководителя организации или иного уполномоченного лица (Приложение 12). Счёт-фактура оформляется в двух экземплярах на каждый факт оказания услуг. Первый экземпляр передаётся заказчику и дает право на зачет (возмещение) сумм НДС в порядке, установленном федеральным законом. Второй экземпляр остается у поставщика для отражения в книге продаж и начисления налога на добавленную стоимость при реализации услуг.

Заключаящим этапом реализации продукции покупателям и услуг заказчикам является формирование главным бухгалтером книги продаж. В

ООО «Агро-Ногино» учёт выданных счетов-фактур ведется в книге продаж в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство. Книга продаж содержит следующие элементы:

- 1) полное или сокращенное наименование продавца в соответствии с учредительными документами, фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя;
- 2) идентификационный номер налогоплательщика и код причины постановки на учет налогоплательщика-продавца;
- 3) наименование покупателя согласно счету-фактуре, первичному учетному документу;
- 4) налоговый период (месяц, квартал), в котором произведены продажи;
- 5) дата и номер счета-фактуры продавца;
- 6) код вида операции;
- 7) итоговая сумма продаж по счету-фактуре, включая налог на добавленную стоимость;
- 8) продажи, облагаемые налогом по ставке в размере 18% (в 2018 году);
- 9) стоимость продаж по счету-фактуре, облагаемая налогом на добавленную стоимость по ставке 0%;
- 10) продажи, облагаемые налогом на добавленную стоимость по ставке в 10%;
- 11) стоимость продаж без налога на добавленную стоимость;
- 12) подпись руководителя организации или иного уполномоченного лица, расшифровка подписи.

Книга продаж ООО «Агро-Ногино» за период 01.01.2018 по 31.03.2018 содержит записи по реализации пшеницы и услуг, описанные выше (приложение 19).

Все расчеты с покупателями и заказчиками ООО «Агро-Ногино» отражаются в актах сверки. Акт сверки составляется в двух экземплярах по согласованию сторон в оговоренный период времени.

Пример.

На основании акта сверки расчетов за период 01.01.2018 – 24.04.2018 между ИП Чапцев П.Ю. и ООО «Агро-Ногино» по договору от 15.03.2018 выявлена задолженность в пользу ИП Чапцев П.Ю. в размере 296684,0 рубля (приложение 20). В связи с возникшей задолженностью ИП Чапцев П.Ю. направляет ООО «Агро-Ногино» письмо с просьбой вернуть излишне уплаченную сумму денежных средств по договору купли-продажи в размере 296684,0 рубля (приложение 13).

Для оценки состояния расчётов с покупателями и заказчиками, наличия задолженностей в ООО «Агро-Ногино» используют учетные регистры по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (приложение 21, 22), 90/3 (приложение 23,24). С помощью регистров по счету 90/3 «Налог на добавленную стоимость» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» можно контролировать сумму НДС с реализации.

Таким образом, все расчёты с покупателями и заказчиками в ООО «Агро-Ногино» оформляются соответствующими первичными документами. Реализация услуг оформляется актом об оказании услуг. Для ведения налогового учёта используют счета-фактуры, формирующие книгу продаж. Документом, обеспечивающим правильность ведения взаиморасчётов с покупателями, является акт сверки.

### **3.2. Синтетический и аналитический учёт расчётов с покупателями**

Согласно рабочему плану счетов организации учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агро-Ногино» ведется на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», схема которого приведена на рисунке 9. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является активно-пассивным и может иметь как дебетовые, так и кредитовые остатки по счету на начало и конец периодов.

## Счет 62

Дебет С кредита счетов	Кредит В дебет счетов
	Сальдо начальное - кредиторская задолженность организации перед покупателями и заказчиками по полученным авансам в счёт поставки продукции, выполнения работ, оказания услуг на начало месяца – 1785361,0 рубль
90 – начислена выручка по основной деятельности – 8881380,0 рублей; 62 – произведен зачет аванса – 7043612,0 рублей.	51 – получена оплата от покупателей и заказчиков путем перечисления на расчетный счет – 11403926,12 рублей; 62 – произведен зачет аванса – 7043612,0 рублей.
Дебетовый оборот – суммы предъявленных покупателям и заказчикам расчётных документов, то есть увеличение дебиторской задолженности покупателя (заказчика) – 15924992,0 рубля	Кредитовый оборот – суммы поступивших платежей, в том числе суммы авансов, то есть уменьшение дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) – 18447538,12 рублей
	Сальдо на конец периода – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным авансам в счёт поставки продукции, выполнения работ, оказания услуг на конец месяца – 4307907,12 рублей

Рис.9. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
за март 2018 г.

По дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности.

Для целей аналитического учёта в ООО «Агро-Ногино» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета:

- 62/01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62/02 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62/03 «Векселя полученные»;

- 62/Р «Расчеты с розничными покупателями».

В 2018 году в деятельности предприятия использовались только первые два счета. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Агро-Ногино» ведется по каждому покупателю и заказчику, по расчётным документам, а также по каждому договору с покупателями. Такое построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Построение аналитического учёта в ООО «Агро-Ногино» можно наглядно проследить в карточке по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», детализированной по контрагентам, договорам и документам расчётам с контрагентами (Приложение 22).

В ООО «Агро-Ногино» для учёта расчётов с покупателями и заказчиками по реализованной продукции и оказанным услугам применяется субсчёт 62/01 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Основные бухгалтерские записи по данному субсчету представлены в журнале хозяйственных (таблица 13).

Субсчёт 62/02 «Расчеты по авансам полученным» предусмотрен для учёта предварительной оплаты (аванса) за продукцию, товары, работы, услуги. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету - оплата отгруженных продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. По данному субсчету может отражаться подлежащий уплате в бюджет НДС.

Таблица 13

Бухгалтерские операции ООО «Агро-Ногино» по счету 62/01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за март 2018 г.

Дата	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Приложение
14.03.2018	По договору №1 от 05.03.2018 начислена выручка от реализации пшеницы ООО «Оптовая зерновая компания»	1136916,0	62.01	90.01	Карточка по счету 62 (прил.22)
14.03.2018	Начислен НДС с реализации (10%)	173427,9	90.03	68	Карточка по счету 90 (прил.24)
19.03.2018	Поступили на расчетный счет денежные средства от ООО «Оптовая зерновая компания» за реализованную пшеницу	1550000,0	51	62.01	Карточка по счету 62 (прил.22)
23.03.2018	Поступил аванс на расчетный счет от ИП Чапцев П.Ю. за реализованную пшеницу	2040000,0	51	62.02	Карточка по счету 62 (прил.22)
24.03.2018	Произведен зачет аванса ИП Чапцев П.Ю.	1000000,0	62.02	62.01	Карточка по счету 62 (прил.22)
24.03.2018	Произведен зачет аванса ИП Чапцев П.Ю.	314440,0	62.02	62.01	Карточка по счету 62 (прил.22)
24.03.2018	По договору от 15.03.2018 начислена выручка от реализации пшеницы ИП Чапцев П.Ю.	1314440,0	62.01	90.01	Карточка по счету 62 (прил.22)
25.03.2018	Произведен зачет аванса ИП Чапцев П.Ю.	539104,0	62.02	90.01	Карточка по счету 62 (прил.22)

Таким образом, для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счёт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному синтетическому счёту предприятие самостоятельно открывает субсчета и ведёт аналитический учёт.

Для учета доходов от продажи продукции бухгалтер ООО «Агро-Ногино» руководствуясь ПБУ 9/99 «Доходы организации», отражает выручку от реализации продукции (работ, услуг) по факту перехода права собственности на них согласно условиям договора.

В учете ООО «Агро-Ногино» для отражения операций по продаже продукции, работ, услуг используется синтетический счет 90 «Продажи». Счет 90 является активно-пассивным, операционно-результативным. Для учета выручки к счету открывается субсчет 01 «Выручка от продажи», для учета расходов от основной деятельности – субсчет 02 «Себестоимость продаж». В момент начисления выручки у организации возникает задолженность по уплате налога на добавленную стоимость, для учета которого предусмотрен субсчет 03 «Налог на добавленную стоимость».

На рисунке 10 показана схема счета 90, составленная на основе анализа счета за 2 квартал 2018 года (приложение 23).

Счет 90	
Дебет С кредита счетов	Кредит В дебет счетов
	Сальдо начальное - не имеет
43 – списывается себестоимость проданной продукции – 8140409,77 рублей 68 – начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет – 1620648,28 рублей	62 – начислена выручка от реализации продукции (услуг) – 17827131,0 рубль
Дебетовый оборот – расходы от основной деятельности – 9761058,05 рублей	Кредитовый оборот – доходы от основной деятельности - 17827131,0 рублей
	Сальдо на конец периода – не имеет

Рис.10. Схема счета 90 «Продажи» за II квартал 2018 г.

Себестоимость реализованной продукции и все другие расходы, покрываемые из выручки от реализации, учитываются по дебету счета 90/02 «Расходы от реализации». Начисление выручки, подлежащей получению от покупателей и заказчиков, производится по кредиту счета 90/01 «Выручка от продажи». Начисление НДС производится по дебету счета 90/03 в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Рассмотрим хозяйственные операции ООО «Агро-Ногино», носящие периодический характер.

Пример.

На основании заключенного договора от 15.03.2018г. ООО «Агро-Ногино» поставляет пшеницу ИП Чапцев П.Ю. 24.03.2018г. Согласно счету-фактуре и накладной было отгружено пшеницы на сумму 1314440,0 рублей, в том числе НДС – 119494,55 рубля (Приложение 13,14). В учете ООО «Агро-Ногино» сделаны записи:

Дебет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90.01 «Выручка от реализации продукции» на сумму 1314440,0 рублей;

Дебет 90.03 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» на сумму 119494,55 рубль;

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму 1314440,0 рублей.

Пример.

Согласно договору возмездного оказания услуг от 09.01.2018, заключенного с ИП Сниткин Д.А. ООО «Агро-Ногино» оказывает ежемесячные услуги по уходу за КРС. Стоимость услуг составляет 177000,0 рублей, в том числе НДС – 27000,0 рублей в месяц. На основании акта №3/1 от 30.03.2018г. начислена выручка от реализации услуг (Приложение 17):

Дебет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90.01 «Выручка от реализации продукции» на сумму 177000,0 рублей.

На основании счета-фактуры №16 от 30.03.2018г. начислена сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет:

Дебет 90.03 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» на сумму 27000,0

рублей.

Если рассматривать реализацию продукции покупателям в разрезе номенклатурных групп, то операции, отражающие продажу, будут иметь следующий вид (таблица 14). Таблица составлена на основе анализа счета 90 (приложение 23).

Таблица 14

Бухгалтерские записи по реализации продукции покупателям в разрезе номенклатурных групп

№ пп	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	Начислена выручка от реализации кукурузы во II кв. 2018г.	529396,0	62/01	90/01
2	Списана себестоимость кукурузы	278982,94	90/02	43
3	Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет	48126,91	90/03	68
4	Начислена выручка от реализации подсолнечника во II кв. 2018г.	8393175,0	62/01	90/01
5	Списана себестоимость подсолнечника	4363481,13	90/02	43
6	Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет	763015,91	90/03	68
7	Начислена выручка от реализации пшеницы во II кв. 2018г.	2344560,0	62/01	90/01
8	Списана себестоимость пшеницы	972969,23	90/02	43
9	Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет	213141,82	90/03	68
10	Начислена выручка от реализации ячменя во II кв. 2018г.	6560000,0	62/01	90/01
11	Списана себестоимость ячменя	2524976,47	90/02	43
12	Начислен НДС, подлежащий уплате в бюджет	596363,64	90/03	68

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агро-Ногино» построен так, чтобы было возможно оценить и анализировать данные расчетных документов покупателей и заказчиков, срок оплаты которых не наступил, а также не оплаченные в срок расчетные документы.

При расчетах ООО «Агро-Ногино» с покупателями и заказчиками не

возникает дебиторская задолженность. При поступлении аванса от покупателей в счет предстоящей отгрузки продукции в учете организации возникает кредиторская задолженность. В этом случае, возникает кредитовое сальдо, которое в активе бухгалтерского баланса отражается в пассиве.

### **3.3. Порядок проведения инвентаризации расчетов**

Основными целями инвентаризации расчетов в ООО «Агро-Ногино» являются выявление наличия дебиторской задолженности организации для сопоставления с данными бухгалтерского учета и проверки полноты отражения в учете кредиторской задолженности. Инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями заключается в проверке обоснованности сумм на счетах бухгалтерского учета.

Учетной политикой ООО «Агро-Ногино» установлено, что в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организация проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Однако в учетной политике утверждена периодичность проведения инвентаризации материальных ценностей, а сроки проведения инвентаризации обязательств перед поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками не оговорены. В любом случае можно предположить, что инвентаризация расчетов проводится в сроки, определяемые приказом руководителя не позднее 31 декабря отчетного года.

Инвентаризация расчетов проводится ежегодно в виде актов сверки остатков дебиторской и кредиторской задолженности. При каждой инвентаризации расчетов с поставщиками и покупателями формируется инвентаризационная комиссия, отвечающая за полноту и достоверность результатов инвентаризации, состав которой должен утверждаться приказом

руководителя ООО «Агро-Ногино». Путем документальной проверки комиссия должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы, по которым истек срок исковой давности. Для этого необходимо сверить учетные данные счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с контрагентами (по соглашению сторон акт сверки составляется организацией или контрагентов: поставщиком, покупателем, арендатором и др.), т.е. с каждым дебитором и кредитором.

Организациям, создающим резерв по сомнительным долгам, также необходимо проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами. Именно по ее результатам устанавливается задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также дебиторская задолженность организации, которая не погашается в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, т.е. сомнительная задолженность.

Результаты инвентаризации расчетов с контрагентами и персоналом организации сводятся в один акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками. Акт составляется на основании актов сверки и справки о дебиторской и кредиторской задолженности в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй – остается у комиссии.

Результаты инвентаризации рассматриваются на заседании инвентаризационной комиссии. При этом в задачи комиссии входит выявление причин, которыми обусловлена необходимость внесения уточняющих записей в регистры бухгалтерского учета, кроме этого комиссия должна предложить способы отражения в учете результатов инвентаризации. Ознакомившись с выводами инвентаризационной комиссии, руководитель организации издает распорядительный документ, в котором утверждается предложенный комиссией порядок урегулирования инвентаризационных разниц.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактической суммой задолженности и соответствующими данными бухгалтерского учета отражаются в порядке, предусмотренном действующими нормативными документами.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности организации того месяца, в котором инвентаризация была закончена, а результаты годовой инвентаризации – в годовом отчете. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и призванных ею правильными.

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствии с реально оказанными объемами услуг при условии наличия правильно оформленных первичных учетных документов.

В бухгалтерской отчетности ООО «Агро-Ногино» дебиторская задолженность содержится в активе бухгалтерского баланса по строке 1230 «Дебиторская задолженность». Можно проследить, что по состоянию на 31 декабря 2016-2018 года по данной строке отсутствует показатель дебиторской задолженности (Приложение 1). Кредиторская задолженность отражается по строке 1520, но в данный показатель также включается задолженность организации перед поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, работниками. Проследить состав кредиторской задолженности можно с помощью формы бухгалтерской отчетности Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение 5). Анализ данной формы показал, что за 2017-2018 годы в организации не было кредиторской задолженности перед покупателями. По строкам 5562 и 5582 «Авансы полученные» соответственно за 2018 и 2017 годы отсутствуют значения. Следовательно, организация полностью погашает свои обязательства перед покупателями.

Тем не менее, информация бухгалтерской отчетности, предоставляет возможность руководству организации принимать своевременные и эффективные управленческие решения, которые ориентированы на улучшение материального состояния и финансового положения организации.

### **3.4. Совершенствование организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями в ООО «Агро-Ногино»**

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии ООО «Агро-Ногино» ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с открытием дополнительных необходимых для более детального учёта субсчетов. Учет расчётов с покупателями и заказчиками ведется в соответствии с действующими положениями по бухгалтерскому учету. Вся первичная документация заполняется своевременно, имеется наличие всех обязательных реквизитов.

ООО «Агро-Ногино» рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. В качестве мероприятий по совершенствованию организации расчетных операций можно следует предложить следующие.

ООО «Агро-Ногино» имеет ряд постоянных клиентов, с которыми у них сложились устойчивые хозяйственные и расчетные отношения, а оказание услуг носит регулярный характер. Принимая во внимание данные условия, для организации было бы целесообразно применять расчеты в порядке плановых платежей, сущность которых заключается в том, что покупатель оплачивает поступающий товар равными суммами в сроки, установленные соглашением между поставщиками и покупателями. Расчеты в порядке плановых платежей позволят значительно уменьшить объем учетной и финансовой работы, поскольку пропадает необходимость контроля за оплатой каждого отдельного платежного документа.

Также для осуществления контроля над расчётами с покупателями и заказчиками, а также своевременному выявлению сумм непогашенных задолженностей в ООО «Агро-Ногино» следует рекомендовать главному бухгалтеру составить алгоритм последовательных действий с их описанием для бухгалтера по оформлению расчётных документов.

Несмотря на то, что в организации полностью отсутствует дебиторская и кредиторская задолженность покупателей, для более эффективного контроля учета расчетов в бухгалтерии следует распределить функции исполнителей при работе с клиентами, показывающие степень ответственности каждого сотрудника в процессе управления дебиторской задолженностью.

В любой организации, в том числе ООО «Агро-Ногино» существует вероятность неоплаты или несвоевременной оплаты счетов. В результате этого может возникнуть дебиторская или кредиторская задолженность. Для того чтобы улучшить состояние расчетов на предприятии необходимо провести рациональную организацию контроля за состоянием расчетов с поставщиками и покупателями и выполнить необходимый ряд задач:

1) регулярно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Значительный рост величины дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации, а также побуждает привлекать дополнительные источники финансирования (в том числе заемные) для кредиторской задолженности, которая возникла в организации;

2) вести постоянный контроль за состоянием расчетов по просроченным задолженностям;

3) своевременно находить недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченную задолженность поставщиков; в государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды РФ; задолженность по расчетам по возмещению материального ущерба и др.

4) создать стимулы своим клиентам без промедления платить по счетам

путем предоставления специальных скидок;

5) создать систему оценки клиентов, установить формальные лимиты кредита каждому покупателю, которые будут определяться оценкой финансового положения конкретного покупателя;

б) сделать менеджеров по продажам ответственными за наблюдением и обновлением статуса покупателя;

7) распределить поставщиков на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности компании, наладить сотрудничество с важными поставщиками.

В качестве рекомендаций для ООО «Агро-Ногино» можно предложить использовать неденежные формы расчетов, которые в определенной степени могут повысить количество покупателей. Рассмотрим некоторые из них.

В современных условиях актуальной и слабоизученной проблемой является формирование учётной информации о долговых обязательствах, вытекающих из взаиморасчётных операций между предприятиями, не связанных с непосредственным перечислением денежных средств. При хроническом кризисе неплатежей многие предприятия вынуждены перейти к использованию различных форм безналичных расчётов; так называемой предварительной оплате товаров и услуг, бартерному обмену и т.п. Однако даже это не может характеризовать завершение расчётов, а значит, предотвратить образование просроченных долгов. Несоблюдение расчётной дисциплины приводит к возникновению у поставщиков дебиторской задолженности, то есть к отвлечению средств из оборота и ухудшению их финансового состояния, а у покупателей – к необоснованной кредиторской задолженности, то есть к привлечению средств других предприятий. Это ещё раз доказывает, что важную часть экономической работы предприятий составляют взаиморасчетные операции.

Таким образом, безналичные расчеты представляют собой способ урегулирования долговых обязательств без использования наличных денег. Такой подход к определению отражает полную экономическую

характеристику и исходит из толкования двух понятий, где термин «безналичный» не предполагает применение наличных денег, а расчеты представляют собой процесс подсчета денежных обязательств.

В настоящее время также набирают актуальность и значимость бартерные операции. Их появление вызвано отсутствием денежных средств у предприятий для осуществления расчетов. Бартерная сделка – это сбалансированный обмен товарами, оформленный единым договором. Оценка товаров производится для обеспечения денежной эквивалентности обмена товарами. Условием эквивалентности являются их договорная цена. В данном случае речь идет о том, когда один товар обменивается на другой.

Также в современной экономике имеют место товарообменные операции, основанные на договоре мены. Мена (обмен) представляет собой договор, по которому каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. При этом каждый участник сделки выступает одновременно и продавцом, и покупателем. В соответствии с законодательством стоимость товаров, подлежащих обмену, признается равноценной, если только в договоре не указывается их неравнозначная стоимость. В последнем случае сторона, передающая товар, цена на который ниже стоимости получаемого в обмен товара, должна произвести доплату или поставить больше товара. В этом и заключается различие между бартером и меной.

Расходы на передачу и принятие товаров осуществляются той стороной, которая обязалась по договору нести эти расходы. В случае, когда по договору мены передача товаров не совпадает по времени, договор считается выполненным, а товар реализованным лишь при условии получения товаров обеими сторонами, т.е. применяются правила о встречном исполнении обязательств. Участники сделки могут сами устанавливать момент перехода прав собственности на обмениваемые товары.

Таким образом, бартер предусматривает более широкий спектр объектов, в отношении которых осуществляется обмен. По договору бартера

обмениваются товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, в то время как по договору мены можно обменять только имущество, принадлежащее субъектам на праве собственности. По договору мены имеется возможность обмена неравноценными товарами. Бартер предусматривает лишь равноценный обмен.

Как уже было отмечено, в настоящее время многие предприятия испытывают нехватку денежных средств, что приводит к тому, что они часто прибегают к заключению договоров уступки требования и перевода долга. Данный способ решения проблемы неплатежей набирает свою актуальность. Уступка требования – это соглашение между поставщиком и покупателем, при котором один из них (первоначальный кредитор) уступает другой (новому кредитору) право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны. Передаваемые права кредитора представляют собой долг в виде денежных сумм или определенного имущества. Оформляют уступку требования в виде письменного договора между старым и новым кредиторами. В этом документе подробно указывают права на уступаемые неисполненные третьей стороной обязательства. Упоминаются здесь также и причины возникновения долга. Заключив подобный договор, организация, уступающая свои права, получает от нового кредитора вознаграждение. Как правило, это вознаграждение выражается в деньгах либо в каких-то товарах. То есть, по сути, уступка представляет собой продажу дебиторской задолженности. При этом согласия должника для оформления уступки не требуется.

Таким образом, платежно-расчетная система является совокупностью инструментов и методов, применяемых в экономической деятельности предприятий для перечисления денежных средств, осуществления взаиморасчетов и урегулирования долговых обязательств между участниками экономического оборота. Устойчивая и быстродействующая система платежей и расчетов является необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего современного бизнеса, всех его секторов. Она в значительной степени определяет эффективность экономики.

Выбор формы безналичных расчетов ориентирован на развитие бизнеса каждого участника рынка. Применение безналичных форм расчетов позволит сделать успешной экономическую деятельность, повысить платежеспособность предприятий и их финансовую устойчивость.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий по теме исследования позволит улучшить организацию бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агро-Ногино».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «Агро-Ногино» образовано в 2002 году. Основным видом деятельности организации является выращивание сахарной свеклы, а также зарегистрировано 11 дополнительных видов деятельности. С 2010 года ООО «Агро-Ногино» развивает собственное производство средств защиты растений. Ассортимент производимой компанией продукции постоянно расширяется.

Анализируя показатели деятельности ООО «Агро-Ногино» за 2016-2018 годы следует отметить, что в 2017 году практически все показатели имеют отрицательную динамику. Деятельность организации в этом году можно назвать неэффективной. Так, выручка в 2017 году снизилась на 18,88% по отношению к 2016 году. Снижение выручки характеризуется уменьшением потока денежных средств, поступающих на предприятие от реализации продукции (товаров, услуг). Причинами снижения является рост цен на сырье и материалы. Расходы по обычной деятельности в 2017 году также снизились по сравнению с 2016 годом на 19,34%. Это говорит о эффективном использовании ресурсов на предприятии. При этом в 2018 году наблюдается рост приведенных показателей – на 27,58% выросла выручка от реализации и на 28,11% себестоимость проданной продукции. Можно отметить, что организация за счет принятия производственной программы, увеличила свои обороты продаж. Прибыль от продаж и чистая прибыль имеют такую же тенденцию. В 2017 году они снижаются на 29,99 и 23,94% соответственно, а к 2018 году растут уже более быстрыми темпами – на 51,95 и 50,57% соответственно.

Среднегодовая стоимость основных средств незначительно снижается – на 7,29 и 2,91% соответственно в 2017 и 2018 годы. Показатель фондоотдачи при этом снизился только в 2017 году на 0,22 рубля. Это говорит о том, что производственные мощности используются не рационально, они

перезагружены. В 2018 году фондоотдача растет за счет увеличения выручки от продажи. Фондоемкость является обратным показателем. Его значение не велико и означает, что в 2018 году на 1 рубль полученного дохода приходится 0,5 рублей средств, вложенных в основные фонды. Дебиторская задолженность в организации отсутствует. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности имеет тенденцию к увеличению. Причем в 2017 году она выросла на 75,77% по отношению к 2016 году. В 2018 году прирост стоимости составил 19,2%. Такая ситуация свидетельствует об увеличении обязательств предприятия перед кредиторами и снижении рентабельности капитала. Численность работников в 2018 году составляло 24 человека. Это наибольший показатель за рассматриваемый период. По сравнению с 2017 годом численность увеличилась на 7 человек. Рентабельность имеет стабильное значение за три рассматриваемых года, однако показатель низкий и составляет всего 0,05%.

Анализ ликвидности проведен посредством сравнения показателей актива и пассива баланса, которые были сгруппированы по степени ликвидности и срочности погашения обязательств. В 2016 и 2018 году происходит невыполнение неравенства абсолютно ликвидных активов и наиболее срочных обязательств. Данная ситуация свидетельствует о неплатежеспособности организации на момент составления баланса. Предприятие не обладает достаточным количеством средств для покрытия наиболее срочных обязательств. В 2017 году это неравенство было выполнено.

На протяжении рассматриваемого периода коэффициент срочной ликвидности находится ниже нормы. В 2018 году он составил 0,12, что меньше уровня 2017 года на 0,09. Коэффициент абсолютной ликвидности тот же период также имеет значения ниже нормы и к 2018 году становится практически равным нулю. Коэффициент текущей ликвидности находится близко к нормативному значению, в 2016 и 2017 годах он был равен 0,66 и 0,75, в 2018 году он вырос до 0,89. Такая ситуация характерна в случае, когда предприятие активно использует оборотные активы, улучшает доступ к

краткосрочному кредитованию и не имеет трудностей в покрытии текущих обязательств.

Финансовое состояние ООО «Агро-Ногино» можно оценить, как неудовлетворительное, организация не в состоянии самостоятельно финансировать свою текущую деятельность и развиваться, тем более постоянно поддерживать платежеспособность. Приведенная ситуация неспособности организации отвечать по своим обязательствам может повлечь наступление угрозы банкротства. Для повышения эффективности деятельности и улучшения финансового состояния ООО «Агро-Ногино» руководству необходимо обеспечить достаточный объем собственного капитала, оптимальную структуру активов и пассивов, использовать имеющиеся ресурсы так, чтобы доходы организации превышали расходы, обеспечивая тем самым рост рентабельности. Тем не менее, проанализировав вероятность банкротства по трем методикам, был сделан вывод, что у ООО «Агро-Ногино» за рассматриваемый период полностью отсутствовала вероятность банкротства.

Бухгалтерский учет в ООО «Агро-Ногино» осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением данного предприятия и возглавляемой главным бухгалтером. Форма ведения бухгалтерского учета в ООО «Агро-Ногино» автоматизированная с использованием бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.0».

Основными покупателями ООО «Агро-Ногино» являются ООО «Оптовая зерновая компания», ООО «Лига», ООО «Агро-Маркет», ООО «Байкал», ООО «ЕвроОйл» и другие. Все хозяйственные операции, проводимые ООО «Агро-Ногино» с покупателями и заказчиками, оформляются оправдательными документами (накладными, транспортными накладными). Такие документы являются первичными учетными документами и лежат в основе ведения бухгалтерского учёта. Реализация услуг оформляется актом об оказании услуг. Для ведения налогового учёта используют счета-фактуры, формирующие книгу продаж. Документом,

обеспечивающим правильность ведения взаиморасчётов с покупателями, является акт сверки.

Согласно рабочему плану счетов учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Агро-Ногино» ведется на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является активно-пассивным и может иметь как дебетовые, так и кредитовые остатки по счету на начало и конец периодов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности. Для целей аналитического учёта в ООО «Агро-Ногино» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты субсчета. Так как ООО «Агро-Ногино» при организации расчетов с покупателями использует предварительную оплату, для этой цели используется субсчёт 62/02 «Расчеты по авансам полученным». По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету - оплата отгруженных продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. По данному субсчету может отражаться подлежащий уплате в бюджет НДС. При расчетах ООО «Агро-Ногино» с покупателями и заказчиками не возникает дебиторская задолженность. При поступлении аванса от покупателей в счет предстоящей отгрузки продукции в учете организации возникает кредиторская задолженность. В этом случае, возникает кредитовое сальдо, которое в активе бухгалтерского баланса отражается в пассиве.

Учетной политикой ООО «Агро-Ногино» установлено, что в целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организация проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Однако в учетной политике сроки проведения

инвентаризации обязательств перед поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками не оговорены.

В качестве мероприятий по совершенствованию организации расчетных операций, а также своевременному выявлению сумм непогашенных задолженностей в ООО «Агро-Ногино» рекомендовано главному бухгалтеру составить алгоритм последовательных действий с их описанием для бухгалтера по оформлению расчётных документов. Несмотря на то, что в организации полностью отсутствует дебиторская и кредиторская задолженность покупателей, для более эффективного контроля учета расчетов в бухгалтерии следует распределить функции исполнителей при работе с клиентами, показывающие степень ответственности каждого сотрудника в процессе управления дебиторской задолженностью. Для того чтобы улучшить состояние расчетов на предприятии необходимо: регулярно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности; вести постоянный контроль за состоянием расчетов по просроченным задолженностям; своевременно находить недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченную задолженность поставщиков; создать систему оценки клиентов, установить формальные лимиты кредита каждому покупателю. Также в качестве рекомендаций для ООО «Агро-Ногино» можно предложить использовать неденежные формы расчетов, которые в определенной степени могут повысить количество покупателей: взаиморасчётные операции, бартерные операции, товарообменные операции.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Части 1,2. Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 06.04.2015).–Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072/>
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Части 1,2. Федеральный закон от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в ред. от 06.04.2015). Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/>
3. Российская Федерация. Государственная Дума. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 01.05.2019 №96-ФЗ). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=323875&dst=1000000223&date=26.05.2019>
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014 №344-ФЗ) – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10136812/>
5. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 г.). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12112848/>.
6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н (в ред. от 27.04.2012). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12163097/>
7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 6.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010.) –Режим

доступа: <http://base.garant.ru/12116599/>

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ10/99) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 6.05.1999 № 33н.– Режим доступа: <http://base.garant.ru/12115838/>

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 9.06.2001№44н (в ред. от 25.10.2010 № 132н). – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12123639/>

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 №11н. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=112417&dst=100004%2C1&date=26.05.2019>

11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ9/99 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 6.05.1999 № 32н.– Режим доступа: <http://base.garant.ru/12115839/>

12. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) // Нормативные документы. – <http://www.consultant.ru>

13. Российская Федерация. Министерство финансов. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. №49 (ред. от 08.11.2010 N 142н). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=107970&dst=1000000007&date=26.05.2019>

14. Российская Федерация. Центральный Банк Российской Федерации. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У (Зарегистрировано в Минюсте России

23.04.2014 N32079). – Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162480/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/)

15. Российская Федерация. Центральный Банк Российской Федерации. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: Указания Центрального Банка РФ от 11.03.2014 №3210-У.–Режим доступа:

16. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=22242&dst=1000000001&date=26.05.2019>

17. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету операций в общественном питании. Утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 N 132

18. О форме акта сверки расчетов хозяйствующих субъектов: Письмо Минфина России от 18 февраля 2005 г. № 07-05-04/2 [Электронный ресурс]// Правовой сайт КонсультантПлюс URL:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_222143/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_222143/).

19. Анализ дебиторской задолженности [Электронный ресурс] // гуманитарно-правовой портал PSYERA URL: <http://psyera.ru/3572/analiz-debitorskoj-zadolzhennosti>.

20. Батырмурзаева З.М., Набиева Х.А. Дебиторская задолженность: учет и управление задолженностью [Текст] // Финансовая система новой эпохи: перспективы развития. Актуальные проблемы и приоритетные инновационные направления развития современной науки. Материалы международной научно-практической конференции. 2017. с. 9-12.

21. Варламова М.О. Организация управленческого учета для эффективного формирования учетно-аналитической информации в сельскохозяйственных предприятиях [Текст] // Учетно-аналитическое обеспечение управления экономикой АПК: материалы межрегиональной научно-практической конференции, посвященной 85-летию Оренбургского ГАУ и 50-летию кафедры бухгалтерского учета и аудита. Оренбург:

Издательский центр ОГАУ, 2016. с. 296.

22. Вольфсон С.Э. Теоретические и нормативно-правовые аспекты расчетов с покупателями и заказчиками // В сборнике: Наука и общество: проблемы современных исследований Сборник статей: в 2 частях. 2017. С. 112-116.

23. Демина А.М., Абашенкова А.В. Дебиторская задолженность как фактор увеличения финансовых ресурсов предприятия [Текст] // Международный студенческий научный вестник. 2016. № 4-4. с. 476-477.

24. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: Учебное пособие для бакалавров. – Издательство «Юрайт». - 2017. - 322с.

25. Дядик А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами // Синергия Наук. 2017. № 18. С. 375-381.

26. Елисеева О.В., Рябов А.Н. Виды, формы и порядок осуществления безналичных расчетов // Фундаментальные исследования. 2018. № 8-2. С. 405-408.

27. Игнатова Т.В., Алексеева П.В. Методические аспекты трансформации статьи «дебиторская задолженность» в формат МСФО [Текст] // Новое слово в науке: перспективы развития. 2016. № 3 (9). с. 161-164.

28. Кельчина Н.В. Формирование учетно-отчетной информации для прогнозирования риска возникновения сомнительных дебиторских задолженностей агрохолдинга [Текст] // Экономика и социум: современные модели развития. 2017. № 15. с. 100-112.

29. Казачков Д., Соколов Д. Управление дебиторской задолженностью [Электронный ресурс] // Электронный журнал: Управляем предприятием URL: [http://consulting.1c.ru/ejournalPdfs/kazachkov\\_wYFM.pdf](http://consulting.1c.ru/ejournalPdfs/kazachkov_wYFM.pdf).

30. Керимов В.Э., Куйтейникова Е.А. Синтетический и аналитический учёт расчётов с покупателями и заказчиками // В сборнике: Перспективные направления научных исследований. 2019. С. 181-187.

31. Курочкина М.С. Расчеты с покупателями и заказчиками как объект бухгалтерского учета // В сборнике: актуальные проблемы современной

когнитивной науки. 2018. С. 58-60.

32. Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет [Текст]:/ Учебник / Лебедева Е.М. – М.: Academia – 2018. – с. 304

33. Лопастейская Л.Г., Тараева В.В. Документальное оформление расчётов с покупателями и заказчиками // В сборнике: Наука в современном обществе: закономерности и тенденции развития. 2018. С. 116-118.

34. Мишина М.Ю., Гуржий А.В. Дебиторская задолженность фирмы в условиях нестабильной рыночной экономики [Текст] // Молодой ученый. 2016. № 9 (113). с. 665-667.

35. Михалёнок Н.О., Шнайдер О.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: принципы анализа, классификации и методика внутреннего контроля // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7. № 1 (22). С. 191-194.

36. Молодчихина А.С., Новиков Ю.И. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2017. № 3 (10). С. 14.

37. Мормуль Н. Ф., Еникеева С. А. Роль классификации в управлении дебиторской задолженностью [Текст] // Экономические и социально-гуманитарные исследования. 2015. № 4 (8). с. 37–42.

38. Рамазанова Д.Т. Учет и инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерии // В сборнике: наука в современном обществе: закономерности и тенденции развития. Уфа, 2019. С. 142-144.

39. Репина Л.А., Полякова Е.В. Понятие и виды расчетов с покупателями и заказчиками // Аллея науки. 2017. Т. 3. № 10. С. 469-471.

40. Романова Е.А. Основные аспекты управления дебиторской задолженностью на предприятиях АПК [Текст] // Наука, техника и образование. 2016. № 6 (24). с. 122

41. Руденко Н.С., Меньшенина А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции [Текст] // Актуальные вопросы экономики региона: анализ, диагностика и прогнозирование. Материалы VI

Международной студенческой научно-практической конференции. 2016. с. 457-459.

42. Сапожникова Н.Г., Трунаева О.Ю. О контроле дебиторской и кредиторской задолженности корпорации [Текст] // Инновационная наука. 2016. № 9 (21). с. 152-157.

43. Сатмурзаев А.А. Особенности управления ресурсами и затратами на предприятиях агропромышленного комплекса: учетно-аналитический аспект [Текст] // Вестник университета Туран. 2016. № 4 (72). с. 114.

44. Тахтомысова Д.А. Особенности погашения и списания дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учёте // Вестник профессионального бухгалтера. 2017. № 7-9 (202-204). С. 90-103.

45. Ткачук Т.И. Оценка направлений оптимизации политики управления дебиторской задолженностью в современных предприятиях АПК [Текст] // Таврический научный обозреватель. 2016. № 5-1 (10). с. 327.

46. Уткина С.А. Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей [Текст]/ Уткина С.А., Турсина Е.А. – М.: Феникс – 2017. – с. 240

47. Чеботарева Н.С. Актуальные вопросы учета дебиторской задолженности в управлении финансами организации [Электронный ресурс] Актуальные вопросы экономических наук. 2015. №47. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-ucheta-debitorskoj-zadolzhennosti-v-upravlenii-finansami-organizatsii>.

48. Чурсина А.С. Актуальные формы расчетов с покупателями и заказчиками // В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей победителей VI Международной научно-практической конференции.

49. Шагирова И.С. Бухгалтерский учет продажи продукции и расчетов с покупателями // Аллея науки. 2018. Т. 1. № 10 (26). С. 318-320.

50. Щурина С.В., Пруненко М.А. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика // Интернет-журнал

Наукoведение. 2017. Т. 9. № 1. С. 87.

51. Ярош Е.Г. Дебиторская задолженность организации как предмет бухгалтерского учета и внутреннего контроля [Текст] // Молодой ученый: вызовы и перспективы сборник статей по материалам IX международной заочной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Красовская Н.Р. 2016. с. 427-436.

52. [https://ru.wikipedia.org/wiki/Безналичные\\_расчёты](https://ru.wikipedia.org/wiki/Безналичные_расчёты)