

Размещено на <http://www.allbest.ru/>

Федеральное агентство по образованию
Ульяновский государственный технический университет

Дипломная работа

Тема: Бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и
подрядчиками на примере ООО "ФАКТОР"

Содержание

Введение

Глава 1 Экономическая сущность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

1.1 Значение и задачи учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

1.2 Формы расчетов с поставщиками и подрядчиками

1.3 Особенности документального оформления расчетов с поставщиками и подрядчиками

Глава 2 Организация бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере ООО «ФАКТОР»

2.1 Порядок организации расчетов с поставщиками в ООО «ФАКТОР»

2.2 Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками

2.3 Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками

2.4 Основные направления совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Глава 3 Анализ расчетов с поставщиками подрядчиками на примере ООО «ФАКТОР»

3.1 Задачи анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками и источники информации для его проведения

3.2 Анализ состава и структуры расчетов с поставщиками и подрядчиками

3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности на примере ООО «ФАКТОР»

Заключение

Список использованных источников

Введение

В современных рыночных условиях организации в процессе производственной, коммерческой, посреднической и иной деятельности вступают в различные взаимоотношения с большим количеством юридических и физических лиц. Возникает необходимость не только точно и своевременно вести учет расчетов со всеми кредиторами и дебиторами, но и документально правильно оформлять расчетные операции, не допускать наличия большой дебиторской и кредиторской задолженности, принимать меры к недопущению несоблюдения сроков погашения задолженности, периодически производить сверку расчетов.

Одним из наиболее распространённых видов расчётов и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Необходимо особое внимание уделять расчётам с поставщиками и подрядчиками. Этим обусловлена актуальность выбранной темы дипломной работы.

Предметом исследования является бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в обществе с ограниченной ответственностью «ФАКТОР».

Объектом исследования учета и анализа является общество с ограниченной ответственностью «Рокада - Мед - 4».

Целью написания дипломной работы является анализ действующей системы расчетов с поставщиками и подрядчиками и разработка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Для решения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность и формы расчётов с поставщиками и подрядчиками;

- исследовать порядок документального оформления операций по учёту расчётов;
- отразить особенности синтетического и аналитического учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками;
- проанализировать состав и структуру расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- рассмотреть ликвидность и платежеспособность организации;
- наметить пути совершенствования расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Анализ деятельности открытого общества с ограниченной ответственностью «Рокада - Мед - 4» производится с помощью таких приёмов исследования как наблюдение и сравнение. При написании дипломной работы были использованы нормативные и законодательные акты, научная и учебная литература, данные текущего бухгалтерского учёта и отчётности общества с ограниченной ответственностью «Рокада - Мед - 4», а так же инструктивные материалы.

Глава 1. Экономическая сущность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

1.1 Значение и задачи учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие материальные ценности, а так же оказывающие различные виды услуг и выполняющие разные работы. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются, как правило, после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

Основными задачами этого учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и

финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками», который предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

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

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

-излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

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

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» обособленно [27, С. 25].

При расчетах с поставщиками и подрядчиками возникает кредиторская, а иногда дебиторская задолженность.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам им выданным, за выданные им векселя к получению и др.). Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами.

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

Срок исковой давности дебиторской и кредиторской задолженности составляет три года. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательств. Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты, а дебиторская задолженность списывается на уменьшение прибыли или резерва по сомнительным долгам. Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной и учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течении пяти лет.

У предприятий систематически складываются расчётные отношения с дебиторами и кредиторами.

Средства, отвлекаемые в расчёты, отражаются в активе баланса в статьях: товары отгруженные и сданные работы по переданным в банк на инкассо расчётным документам, сроки оплаты которых не наступили; товары отгруженные и сданные работы по расчётным документам, не оплаченным в срок покупателями и заказчиками, и по документам, не переданным в банк в установленный срок на инкассо в обеспечении ссуд; товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта, дебиторская задолженность.

В анализе хозяйственной деятельности важное место занимает анализ дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и кредиты, займы, расчёты с бюджетом и прочие пассивы. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств. Как правило, при этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную.

Такое деление важно при анализе ликвидности, главной целью которого является выявление способности предприятия погасить свои обязательства. Одним из главных инструментов анализа ликвидности является вычисление ряда коэффициентов ликвидности: абсолютной, быстрой, общей (коэффициент покрытия).

Деление дебиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную, важно при анализе активов предприятия и их оборачиваемости. Удельный вес оборотных активов предприятия (отношение оборотных активов к общей сумме активов) показывает, какую долю своих активов предприятие использует в производственном обороте. Коэффициенты оборачиваемости (отношение определённых видов активов к выручке за период) показывают, сколько раз определённые виды активов прошли через производственный оборот.

Таким образом, методологический вопрос деления задолженности на долгосрочную и краткосрочную, очень важен для анализа. Общепринятой границей между долгосрочной и краткосрочной задолженностью является срок погашения через один год. Ниже этого порога задолженность считается краткосрочной, выше – долгосрочной. Такое деление для целей составления бухгалтерской задолженности закреплено Положением о бухгалтерском учёте и отчётности в Российской Федерации от 27.12.94 с последующими изменениями и дополнениями, а также рядом других нормативных актов Минфина Российской Федерации.

Анализируя просроченную задолженность заказчиков, прежде всего определяют дату её возникновения. Далее определяется эффективность мер, принимаемых поставщиками для ускорения полученных средств.

При оценке просроченной задолженности следует иметь в виду, что у поставщика может числиться кредиторская задолженность своему покупателю – плательщику (частично взыскание с него платежа). На эту сумму нужно уменьшить размер задолженности.

При анализе прочей дебиторской задолженности необходимо иметь в виду, что относящиеся к ней суммы учитываются на различных статьях баланса. Анализируя прочую дебиторскую задолженность, следует рассмотреть те суммы, которые относятся к задолженности за подотчётными лицами по выданным им денежным средствами. При анализе рассматривается давность аванса, выявляются случаи длительного разрыва во времени между получением аванса и их расходованием. Нормальной можно считать задолженность, по которой ещё не истёк срок представления отчётов о расходовании средств. Задолженность рабочих и служащих за квартплату и коммунальные услуги анализируется путём выяснения просроченных платежей и рассмотрения мер, принимаемых предприятием к их погашению.

В анализе прочих дебиторов находит отражение своевременность платежей рабочих и служащих за товары, приобретённые в кредит. Просроченная задолженность обычно выделяется в балансе отдельной статьёй. В пассиве баланса источником покрытия такой задолженности являются ссуды банка, полученных на оплату товаров и материалов, проданных в кредит. Если из-за несвоевременного погашения рабочими и служащими кредита их задолженность предприятию превышает имеющуюся у предприятия ссуду банка, сумма превышения рассматривается как дебиторская задолженность.

Состояние кредиторской задолженности характеризует расчётные взаимоотношения с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими. При проверке сумм, относящимся к поставщикам, акцептованным расчётным

документам и неотфактурованным поставкам, следует иметь в виду, что их величина во многом зависит от равномерности и объёма поставок в конце отчётного периода, применяемых форм и порядка расчётов и т.д.

У ряда предприятий значительная часть кредиторской задолженности относится к просроченной задолженности поставщика.

При анализе причин финансовых затруднений рекомендуется детально рассмотреть факторы, оказавшие влияние на сохранение собственных оборотных средств, накопления сверхнормативных оборотных остатков товарно-материальных ценностей и возникновение дебиторской задолженности [35, С. 470].

1.2 Формы расчётов с поставщиками и подрядчиками

В практике существуют следующие виды расчетов, которые условно можно классифицировать следующим образом:

- денежные формы расчетов;
- безденежные формы расчетов.

К безденежной форме расчетов относятся только бартерные сделки, безвалютный, сбалансированный обмен товарами и услугами. Оформляется единым договором, в котором содержится оценка товаров (услуг), необходимая для эквивалентности обмена, определения страховых сумм, оценки претензий, начисление санкций.

Все остальные расчеты относятся к денежной форме. Денежные формы расчетов подразделяться на наличные и безналичные.

Большинство расчётов между предприятиями, с бюджетом и внебюджетными фондами производится в виде безналичных платежей.

Безналичные расчёты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками,

клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Для хранения денежных средств и операций по расчётам предприятия, имеющие самостоятельный баланс и собственные оборотные средства, открывают в учреждениях банков расчётные счета.

Для открытия расчётного счёта предприятие должно в учреждение выбранного им банка следующие документы:

- заявление на открытие счёта установленного образца;
- нотариально заверенные копии устава предприятия, учредительного договора и регистрационного свидетельства;
- справку налогового органа о регистрации предприятия в качестве налогоплательщика;
- копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ и в Фонд обязательного медицинского страхования;
- копию письма о присвоении статистических кодов;
- карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера и оттиском печати предприятия по установленной форме, заверенную нотариально.

В соответствии с действующим законодательством в современных условиях допускается использование следующих форм безналичных расчетов:

- платежные поручения;
- платежные требования;
- чеки;
- аккредитивы.

Расчетные документы принимаются банком к исполнению только при их соответствии стандартизируемым требованиям.

Выбранные партнерами формы расчетов обычно фиксируются в договорах по приобретению материальных ценностей, выполнению работ и услуг или их реализации. Выбор наиболее рациональной формы расчетов

позволяет сократить разрыв между временем отгрузки и зачислением платежа или временем получения ценностей, работ, услуг и списания средств за них. Это способствует ликвидации необоснованной кредиторской задолженности.

При любой форме расчетов банк выступает посредником между организациями – партнерами. Однако необходимо отметить, что любая из указанных форм в первую очередь защищает интересы владельца денежных средств – плательщика, так как только с его согласия (акцепта) или по его поручению банк имеет право на списание денежных средств (за исключением безакцептного списания или погашения банковских ссуд и процентов).

Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего и т.д.) на счет другого предприятия в одногородном или иногородном учреждении банка [36, С.41].

Возможности применения в расчетах платежных поручений многообразны. С их помощью осуществляются расчеты, как по товарным, так и нетоварным операциям. При этом все нетоварные платежи совершаются исключительно платежными поручениями. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями представлена на рисунке 1. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями за фактически полученный товар, оказанные услуги, выполненные работы выглядит следующим образом.

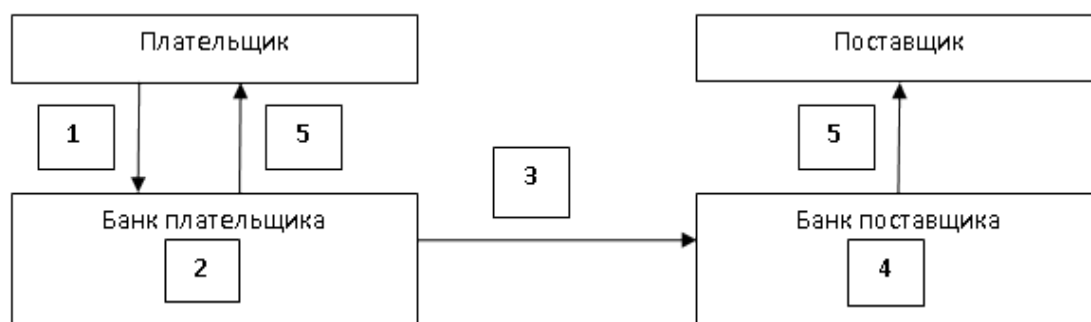


Рисунок 1 Схема документооборота при расчетах платежными поручениями

1 – плательщик предоставляет в банк платежное поручение в четырех экземплярах на перечисление средств поставщику;

2 – банк плательщика на основании первого экземпляра платежного поручения списывает денежные средства со счета плательщика;

3 – банк плательщика направляет в банк поставщика два экземпляра платежного поручения;

4 – банк поставщика, используя второй экземпляр платежного поручения, зачисляет денежные средства на счет поставщика;

5 – банки выдают своим клиентам выписки из расчетных счетов

При постоянных и равномерных поставках и оказании услуг покупатели могут рассчитываться с поставщиками платежными поручениями в порядке плановых платежей.

В этом случае расчеты осуществляются не по каждой отдельной отгрузке или услуге, а путем периодического перечисления средств со счета покупателя на счет поставщика в конкретные сроки и в определенной сумме на основании плана отпуска товаров и услуг на предстоящий месяц, квартал. Таким путем производятся расчеты между торговыми организациями и их поставщиками.

Расчеты платежными требованиями. Платежное требование представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг [32, С.34].

Платежное требование выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции или оказания услуг на стандартном бланке в трех экземплярах и вместе с отгрузочными документами направляется в банк покупателя для оплаты.

Поскольку инициатива в расчетах платежными требованиями исходит от поставщика, то оплата этих документов может быть произведена только с

согласия (акцепта) покупателя. С этой целью поступившие в банк покупателя платежные требования регистрируются в специальном журнале и передаются банком плательщику под расписку для акцепта.

Для акцептования платежного требования плательщику дается три рабочих дня (не считая дня поступления в банк плательщика) или иной срок указанный в платежном требовании.

При согласии оплатить полностью или частично платежное требование плательщик оформляет акцепт и заверяет подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом в банке. Платежное требование оформляется в трех экземплярах, из которых:

-первый экземпляр служит основанием для списания средств со счета плательщика и остается в документах для банка;

-второй экземпляр высылается в банк поставщика, где служит основанием для зачисления средств на счет поставщика;

-третий экземпляр возвращается плательщику как расписка в совершении банковской операции по его счету.

Схема документооборота при расчетах платежными требованиями представлена на рисунке 2.

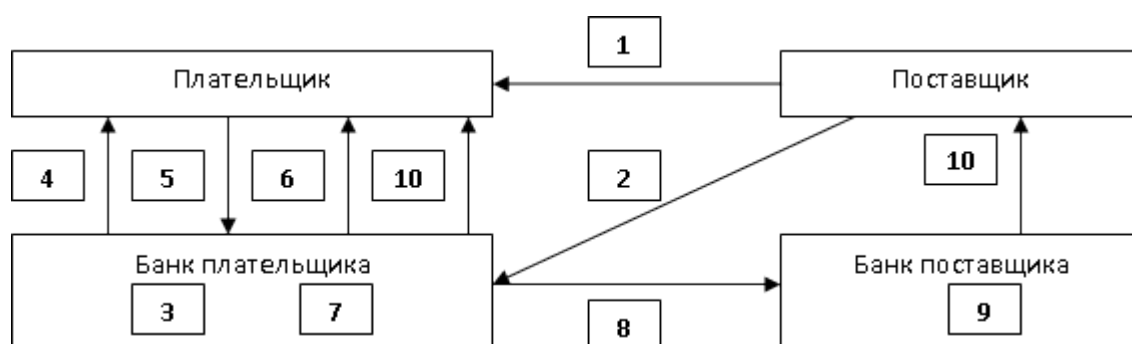


Рисунок 2 Схема документооборота при расчетах платежными требованиями

1 – отгрузка продукции поставщиком;

2 – передача платежного требования вместе с отгрузочными документами в банк, обслуживающий плательщика;

- 3 – помещение отгрузочных документов в картотеку № 1 в банке, обслуживающем плательщика;
- 4 – передача платежного требования плательщику для акцепта;
- 5 – оформление акцепта плательщиком и передача его в банк. Банк принимает его только при наличии средств на счете покупателя;
- 6 – передача плательщику отгрузочных документов;
- 7 – банк, обслуживающий плательщика, списывает сумму оплаты со счета плательщика;
- 8 – банк, обслуживающий плательщика, направляет в банк поставщика платежное требование;
- 9 – банк, обслуживающий поставщика, зачисляет сумму оплаты на счет поставщика;
- 10 – банки выдают своим клиентам выписки из расчетного счета

Чековая форма расчетов. Чек – письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Денежные чеки применяются для выплаты держателю чека наличных денег в банке, например на заработную плату, хозяйственные нужды, командировочные расходы, закупки сельхозпродуктов и т.д.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов. Расчетный чек – это документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком предприятию-получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты [32, С.36].

Чек действителен в течение 10 календарных дней, не считая дня его выписки.

С 1992 г. в платежном обороте Российской Федерации использовались чеки единого образца с грифом «Россия», которые в конце 1995 г. были запрещены.

В настоящее время в расчетах за товары и услуги клиенты могут использовать лишь чеки из лимитированных чековых книжек, которые положительно зарекомендовали себя многолетней практикой.

Лимитированная чековая книжка представляет собой сброшюрованные в виде книжки расчетные чеки (по 10, 20, 25, 50 листов), которые могут быть выписаны предприятием на общую сумму, не превышающую установленный по этой книжке лимит. Лимит чековой книжки ограничен суммой предварительно депонированных в банке средств на отдельном банковском счете. Депозит создается на основании представленных предприятием в банк заявления и платежного поручения о списании соответствующей суммы с его расчетного счета и зачислении ее на отдельный лицевой счет на балансовом счете «Расчетные чеки». Депонирование средств может производиться также за счет ссуды банка.

При последующем документообороте владелец чековой книжки (чекодатель) при приобретении товаров, работ, услуг на основании счета поставщика выписывает расчетный чек и вручает его поставщику. Согласно ГК РФ чек должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование «чек», включенное в текст документа;
- поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- указание валюты платежа;
- указание даты и места составления чека;
- подпись лица, выписавшего чек, – чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Поставщик (чекодержатель) предъявляет полученный чек при реестре в 4 экземплярах в свой банк на инкассо для взыскания платежа. Банк поставщика пересылает указанный чек в банк плательщика. Последний после проверки подлинности чека списывает сумму платежа и через свой корреспондентский счет в РКЦ пересылает ее в банк поставщика для зачисления на расчетный счет поставщика.

Расчеты аккредитивами. Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя против представленных поставщиком соответствующих документов.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногородном обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем.

Схема документооборота при расчетах чеками представлена на рисунке 3.

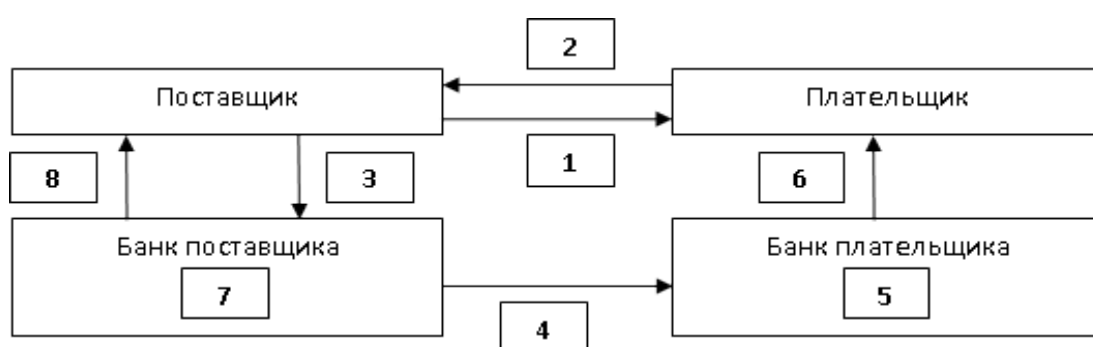


Рисунок 3 Схема документооборота при расчетах чеками

- 1 – отгрузка продукции (работ, услуг);
- 2 – выписка чека и вручение его поставщику в момент получения товара, работ, услуг;
- 3 – сдача чека в банк на инкассо;

- 4 – пересылка чека в банк плательщика;
- 5 – оплата чека (списание суммы, указанной в чеке, со счета «Расчетные чеки»);
- 6 – вручение плательщику экземпляра оплаченного чека; 7 – зачисление суммы платежа на расчетный счет поставщика;
- 8 – вручение поставщику выписки из расчетного счета

При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка [32, С.38].

Аккредитивы могут открываться двух видов: покрытые непокрытые.

Покрытым считается аккредитив, при котором плательщик предварительно депонирует средства для расчетов с поставщиком. В этом случае банк плательщика списывает средства с расчетного счета плательщика и переводит их в банк поставщика на отдельный балансовый счет «Аккредитивы».

Непокрытый – это аккредитив, по которому платежи поставщику гарантирует банк.

Использование аккредитивной формы расчетов предусматривается в договоре между плательщиком и поставщиком, где оговариваются конкретные условия расчетов по аккредитиву, срок его действия, вид аккредитива и способ его использования, наименование банков плательщика и поставщика, перечень документов.

Основанием для открытия аккредитива плательщиком является сообщение поставщика о том, что товар готов к отгрузке. Для открытия аккредитива плательщик представляет в свой банк заявление на стандартном бланке, где обязан указать:

- номер договора, в соответствии с которым открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива;

- наименование плательщика и номер его счета;
- наименование поставщика и номер его счета;
- наименование и номер банка поставщика.

Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные документы на отправленную продукцию.

Формы расчетов определяются согласно условиям заключенных договоров. При этом необходимо обеспечить правильное отражение расчетных операций. Данные бухгалтерского учёта – это международный язык предприятий всех уровней. Без правильного ведения учёта невозможно:

- обеспечить контроль над наличием и движением имущества, и рациональным использованием ресурсов;
- своевременно предупреждать негативные факты в хозяйственной деятельности, выявлять и мобилизовать резервы, разрабатывать меры по их использованию;
- получать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности;
- правильно рассчитываться с финансовыми органами.

Схема документооборота при расчетах аккредитивами представлена на рисунке 4.

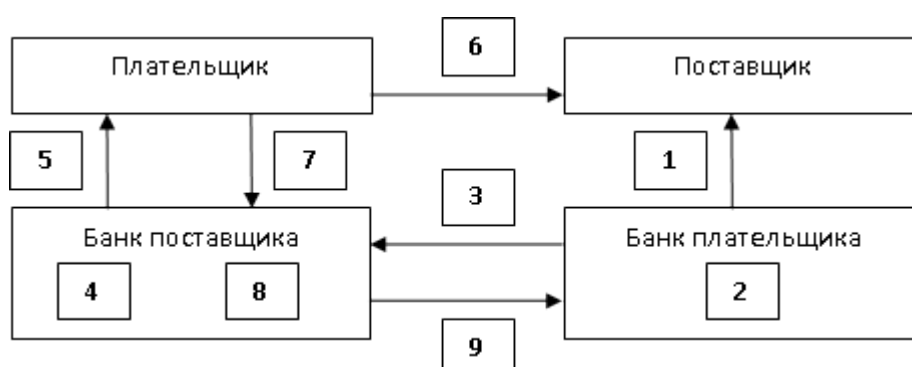


Рисунок 4 Схема документооборота при расчетах аккредитивами

- 1 – заявление на открытие аккредитива;
- 2 – списание средств со счета плательщика;

- 3 - отсылка заявления плательщика в банк поставщика;
- 4 – бронирование средств на отдельном счете «Аккредитивы» для расчетов с поставщиком;
- 5 – уведомление поставщика об открытии в его адрес аккредитива;
- 6 – отгрузка товара покупателю;
- 7 – передача транспортных и других документов, подтверждающих отгрузку товаров, для получения платежа;
- 8 – зачисление средств на счет поставщика;
- 9 – пересылка отгрузочных документов

1.3 Особенности документального оформления расчётов с поставщиками и подрядчиками

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между заказчиками (покупателями) и подрядчиками (поставщиками) хозяйственных договоров. В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчётов (условия платежей).

Порядок расчётов по внутри российским поставкам на территории России между покупателями и поставщиками определяется в соответствии с Положением о безналичных расчётах в РФ, а по экспортно-экспортным поставкам – в соответствии с правилами международных расчётов.

Условия внутри российских поставок формируются в соответствии с принятыми в стране условиями (франко-завод изготовитель, франко-станция отправления, франко-вагон, франко-станция назначения и др.), определяющими юридические права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.

Условия экспортно-импортных поставок формируются на основе международных торговых условий «Инкотермс», установленных Международной торговой палатой.

В соответствие с этими условиями чётко определяется, кто организует и оплачивает перевозку товара от продавца к покупателю, несёт риск и ответственность при осуществлении этих функций и при гибели или порче товара.

Приобретение материальных ценностей на стороне может осуществляться только двумя вариантами. При первом варианте для приобретения материальных ценностей на стороне предприятие назначает своего поверенного. Ему выдают подотчет наличные деньги с правами получения ценностей и немедленной оплаты за них, либо доверенность, по которой можно получить материальные ценности, в счёт договоренности, имеющей место между предприятиями в виде договора поставок или гарантийного письма с визой руководителя поставщика (независимо, оплачены материальные ценности предварительно или нет). Доставка материальных ценностей в таких случаях осуществляется самовывозом, независимо от географического расположения покупателя и поставщика.

При втором варианте (отдаленность поставщика от покупателя, и/или постоянство поставок) поставки осуществляет посредник – транспортное предприятие.

Для выполнения, каких-либо операций по получению материальных ценностей на стороне поверенному лицу предприятия (экспедитору) выдаётся доверенность (ф. №М-2). Все доверенности в момент выдачи в специальном журнале. Доверенность выписывается только бухгалтером на конкретное физическое лицо с указанием срока действия и наименования ценностей, предполагаемых к получению. На доверенности имеется роспись экспедитора, которая должна быть заверена подписями бухгалтера и руководителя с наложением оттиска печати предприятия.

Поступление сырья, материалов, оборудования на предприятие по второму варианту может осуществляться железнодорожным, автомобильным, морским и другими видами транспорта. Поставка через посредника может осуществляться только при наличии договора – контракта о поставке. Оплата за такие поставки может быть осуществлена в виде предоплаты, аккредитивом, чеком, наличными либо на бартерной основе до момента получения материальных ценностей либо после. Это зависит от условий договора (контракта).

Принимая груз, экспедитор должен проверить, нет ли на таре и упаковке следов боя, порчи, а также соответствует ли количество мест поступивших грузов данным, указанным в транспортной накладной. Если при приёмке груза возникнут сомнения в его сохранности (например, будут обнаружены повреждения вагонов, контейнеров, упаковки, отсутствие пломб и т.п.) экспедитор должен потребовать проверки всего груза с целью выяснения его сохранности совместно с представителем (весовщиком) транспортной организации.

При обнаружении недостачи сырья и материалов, боя, повреждённой тары, составляется коммерческий акт в двух экземплярах, который служит основанием для предъявления претензий к транспортной организации. В её адрес направляется претензионное письмо с приложением документов (акт, накладная, квитанция и другие) и предложением возместить сумму убытка.

Для предъявления претензий к транспортным организациям законом установлен шестимесячный срок. Транспортные организации в течение трёх месяцев обязаны рассмотреть претензию и уведомить заявителя о своём решении. Если отклонена или оставлена без ответа, заявитель имеет право предъявить иск в арбитражный суд в двухмесячный срок со времени получения отказа или времени, когда истекли сроки для ответа на претензионное письмо.

По договорённости (после согласования способа оплаты) экспедитор может получить груз непосредственно у поставщика с выпиской одновременно отгрузочных документов (счёт-фактура).

Полученный груз с сопроводительными документами экспедитор доставляет на склад своего предприятия.

При доставке автотранспортом, водитель автохозяйства является представителем поставщика и вместе с грузом вручает кладовщику один экземпляр товарно-транспортной накладной.

Вместе с поступившим грузом в адрес покупателя поступают сопроводительные документы. При отсутствии таковых (или в случае поступления груза с нарушением договорных условий, или не по назначению) груз принимается на ответственное хранение на забалансовый счёт 002 «Материальные ценности принятые на ответственное хранение», с сообщением отправителю, если имеются его реквизиты.

На этом счёте материалы, принятые на ответственное хранение, учитываются до тех пор, пока от поставщика не поступят документы или распоряжение о возврате материалов, об их отгрузке в другой адрес или реализации на месте.

За нарушение условий договоров поставщики и покупатели несут взаимную материальную ответственность в виде неустойки, штрафов и пени за невыполнение договорных условий, за задержку оплаты расчётных документов и за необоснованный отказ [27, С. 136].

Независимо от оплаты и доставки, порядок оприходования материальных ценностей должен отвечать определённым требованиям. При любом варианте получения материальных ценностей у поставщика и любом варианте доставки, их предъявляют кладовщику для оприходования. Приёмка на складе производится методом прямого счёта, взвешивания, обмера и внешнего осмотра, с целью выявления соответствия данным сопроводительных документов.

В случае несоответствия количества и качества поступивших материалов данным сопроводительных документов, составляется приёмный акт. Акт составляют и подписывают члены специальной комиссии, назначенной руководителем предприятия, кладовщик и представитель поставщика. В дальнейшем на основе акта к поставщику могут быть предъявлены соответствующие претензии. Если не обнаружено никаких расхождений с документами, кладовщик выписывает приходный ордер или приёмную фактуру в двух экземплярах. Вместо выписки приходных ордеров кладовщик может поставить на сопроводительный документ (если их поступило 2 экземпляра) штамп, удостоверяющий получение.

Экспедитор все документы, по доставленным на склад материальным ценностям с отметкой кладовщика в их приёмке, сдаёт в бухгалтерию для списания с него выданной ранее доверенности. Для отчёта за полученные наличные средства, экспедитор составляет авансовый отчёт с приложением документов, подтверждающих как факт приобретения материальных ценностей (чеки, счета – фактуры), так и факт сдачи их на склад (приёмная фактура, приходный ордер), либо передачи в производство (требование).

Материальные ценности хранятся на складах под наблюдением материально - ответственных лиц, с которыми заключают договор о материальной ответственности. Материалы на складах учитываются в карточках складского учёта, открываемых на каждое отдельное наименование материала. В карточках указываются наименования материала, номенклатурный номер, размер, сорт, место хранения, единица измерения, учётная цена, балансовый счёт, норма запаса и другие данные [30, С. 340].

Глава 2 Организация бухгалтерского учёта и контроля расчётов с поставщиками и подрядчиками на ООО «Рокада-Мед- 4»

2.1 Порядок организации расчетов с поставщиками и подрядчиками

Исследуемым предприятием в дипломной работе является общество с ограниченной ответственностью «ФАКТОР». Общество с ограниченной ответственностью «ФАКТОР» является самостоятельным юридическим лицом, обладает правами юридического лица, имеет обособленное имущество, отраженное на его самостоятельном балансе, расчетные и иные счета в банках, печать и бланки со своим наименованием.

Общество с ограниченной ответственностью «ФАКТОР» исполняет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Федеральным законом.

Целью создания общества с ограниченной ответственностью «ФАКТОР» является ведение коммерческой и хозяйственной деятельности, направленной на получение прибыли в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством РФ.

Все виды деятельности Общества осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Основным видом деятельности общества с ограниченной ответственностью «ФАКТОР» является:

- ~ оптовая и розничная торговля лекарственными препаратами;
- ~ оптовая и розничная торговля медицинской техникой, оборудованием, материалами;
- ~ ремонт и техническое обслуживание медицинского оборудования;
- ~ оказание медицинских услуг;
- ~ изготовление и производство медицинской техники.

Предприятие осуществляет любые другие виды хозяйственной деятельности, незапрещенных законодательными актами РФ, в соответствии, с целью своей деятельности:

взаимоотношение с физическими и юридическими лицами на основе договоров на изготовление и реализацию продукции и товаров, выполнение работ и оказание услуг;

самостоятельно планирует и осуществляет хозяйственную деятельность исходя из реального спроса и в пределах направления деятельности, предусмотренные Уставом;

на договорной основе определяет производственно - хозяйственные, финансовые и иные отношения с государственными органами, учредителями;

развивает любые виды деятельности в интересах потребителя, если они не противоречат действующему законодательству.

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете». Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется бухгалтерской службой в соответствии с разработанным планом счетов.

В ООО «ФАКТОР» применяется журнально-ордерная форма учета. Бухгалтерский учет ведется с применением ЭВМ, то есть частично автоматизирован, используется программа «1С: Бухгалтерия».

Законом «О бухгалтерском учете» в РФ предусмотрено, что с самого начала своей работы и затем в начале каждого календарного года предприятие утверждает учетную политику на текущий год, на основании приказа руководителя.

Учетная политика предприятия – это выбор самим предприятием определенных и конкретных методик, формы и техники ведения бухгалтерского учета исходя из установленных правил и особенностей деятельности предприятия.

При формировании учетной политики предполагаются имущественная зависимость и непрерывность деятельности предприятия, а также

последовательность применения выбранной учетной политики. При создании учетной политики опираются на Положение «Учетная политика предприятия» – отдельный нормативный документ, в котором указаны все те особенности, что, влияют на деятельность предприятия и бухгалтерский учет на нем.

Руководитель предприятия ежегодно издает приказ об учетной политике. После утверждения учетной политики руководителем организации она приобретает статус юридического документа.

В бухгалтерии ООО «ФАКТОР» учетная работа разделена на: учет товарно-материальных ценностей, учет расчетов, учет финансово-расчетных операций. Все бухгалтера подчиняются непосредственно главному бухгалтеру.

Учет товарно-материальных ценностей ведется отдельным бухгалтером. Учет ведется в разрезе номенклатурных номеров материалов и товаров на складах, бухгалтер производит списание товарно-материальных ценностей со склада покупателю или на хозяйственные нужды.

Расчетный отдел ведет учет труда и заработной платы, производится расчет заработной платы в разрезе подразделений организации. Здесь же оформляются и выписываются командировочные удостоверения и ведутся расчеты с подотчетными лицами.

Учет финансово-расчетных операций охватывает операции связанные с учетом расчетов с поставщиками и покупателями, с прочими дебиторами и кредиторами, а так же учет денежных средств.

Кассовые операции осуществляются с использованием контрольно-кассовой техники. В кассе установлен лимит остатка в кассе 50 000 рублей, предельный размер расчетов наличными денежными средствами не может превышать 60 000 рублей по отдельной сделке.

В ООО «ФАКТОР» используются как денежные (наличным и безналичным способом) так и не денежные формы расчета (взаимозачет и с

использованием векселей). Рассмотрим формы расчетов, применяемых в ООО «ФАКТОР» в таблице 1.

Таблица 1 – Формы расчетов используемые в ООО «ФАКТОР»

Формы расчетов с поставщиками	2004г. тыс. руб.	Уд. вес %	2005г. тыс. руб.	Уд. вес %
Безналичный расчет	3758,0	86,4	4105,8	86,5
Наличный расчет	523,3	12,0	547,2	11,5
Взаимозачет	67,4	1,6	47,2	1,0
Расчеты векселями	0,0	0,0	45,0	1,0
Итого	4348,7	100	4745,2	100

Из данной таблицы, очевидно, что удельный вес безналичных расчетов является самым большим, и незначительно увеличился (0,1%) по сравнению с 2004 годом. В 2005 году стала использоваться вексельная форма расчетов с поставщиками, но удельный вес является незначительным.

Хозяйственные и расчетные взаимоотношения складываются в ООО «ФАКТОР» на основе заключенных договоров, в которых оговорены все условия поставки: наименование материальных ценностей, количество, срок поставки, форма и порядок расчетов, цена, способ транспортировки, санкции и т. д.

В составе материально-производственных запасов в ООО «ФАКТОР» учитываются:

- сырье и материалы;
- товары.

Материально-производственные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости. Учет материально-производственных запасов в бухгалтерском учете и на складе осуществляется количественно-суммовым методом. Списание материально-производственных запасов производится по методу ФИФО.

Бухгалтерия организации обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе – составление отчетности. Своевременное получение учетной информации о финансово – хозяйственной деятельности организации позволяет руководителям оперативно воздействовать на ход производства, принимать соответствующие меры для повышения экономических показателей работы организации.

Бухгалтерский учет в обществе с ограниченной ответственностью «ФАКТОР» осуществляется бухгалтерией предприятия в строгом соответствии с действующим законодательством («Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий») в автоматизированной форме, в основе которого используется журнально-ордерная форма учета.

Аппарат бухгалтерии имеет непосредственное отношение ко всем отделам организации. Он получает от них те или иные данные, необходимые для осуществления учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия. Главный бухгалтер, возглавляющий бухгалтерскую службу, действует в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Он подчиняется руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства. К финансовым и кредитным обязательствам относятся документы, оформляющие финансовые вложения, договоры займа, кредитные договоры.

В рамках учетной политики ООО «ФАКТОР» утвержден:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета. План счетов является единым документом на все территории Российской Федерации, поэтому употреблять счета нужно в строгом соответствии с их назначением и номером в Плане счетов.

- формы первичных учетных документов, принимаемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- порядок документооборота.

Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор предприятия.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников предприятия. Без подписи главного бухгалтера, или уполномоченного им на то лица, денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства (документы, оформляющие финансовые вложения предприятия, договора займа, кредитные договора и договора, заключенные по товарному и коммерческому кредиту) считаются недействительными и не принимаются к исполнению, за исключением случаев, когда имеется письменное распоряжение директора ООО «ФАКТОР».

Денежные средства под отчет на хозяйственные нужды выдаются на срок до одного месяца, работникам имеющие право на получение денежных средств под отчет в соответствии с приказом предприятия. По окончании

установленного периода работник обязан отчитаться о произведенных расходах.

В рамках учетной политики ООО «ФАКТОР» утверждены следующие аналитические регистры налогового учета:

- информации об объектах основных средств, расчет амортизации основных средств;
- информации об объектах нематериальных активов, расчет амортизации нематериальных активов;
- учета расходов по оплате труда;
- расчет расходов на ремонт текущего отчетного периода, расчет расходов на ремонт, учитываемых в текущем и будущих периодах;
- учета прочих расходов текущего периода;
- учета внереализационных расходов текущего периода;
- учета доходов текущего периода;
- учета расходов будущих периодов;
- расчет начисленных штрафных санкций за отчетный период, учета расчетов по штрафным санкциям.

Объекты учета в аналитических регистрах отражаются на основании первичных документов в хронологическом порядке.

Аналитические регистры налогового учета ведутся с применением персональных компьютеров и специальных сетевых компьютерных программ. По окончании отчетного периода регистры налогового учета выводятся на бумажные носители информации.

2.2 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками, производятся на основании заключенных между ООО «ФАКТОР» и поставщиками договоров поставки. В них оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ,

коммерческие условия поставки, количественные, качественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей, порядок расчетов, ответственность и срок действия договоров, указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обеих сторон.

Все товарно-материальные ценности, поступающие в ООО «ФАКТОР» от поставщиков должны сопровождаться товарными накладными или товарно-транспортными накладными и счетами-фактурами, причем счет-фактуру поставщик выписывает сразу, либо в течение пяти дней с момента отгрузки.

Поступающие в ООО «ФАКТОР» товарно-материальные ценности кладовщик должен принять по количеству и качеству. После приемки ТМЦ на склад, кладовщик составляет приходный ордер с присвоением номенклатурного номера, учет товарно-материальных ценностей ведут в разрезе наименований.

Поступившее на предприятие товарно-материальные ценности (ТМЦ) приходят по фактическим ценам. Все накладные на приход материальных ценностей ежедневно сдаются на проверку в бухгалтерию.

После оплаты поступивших ТМЦ поставщикам, данные из счета - фактуры заносятся в книгу покупок для того, что бы в конце месяца рассчитать сумму НДС к возмещению.

Все расчеты с поставщиками отражаются бухгалтерией предприятия в карточке поставщика, где указывается номер и дата документов, на основании которых будет производиться расчет, а также суммы по дебету и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками». Согласно рабочему плану счетов в ООО «ФАКТОР» для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используются следующие субсчета:

- 60.1 «Расчеты с поставщиками в рублях»;
- 60.2 «Авансы, выданные в рублях».

Оплата поставщикам за поставленную продукцию (товары, работы, услуги) производится в ООО «ФАКТОР» через расчетный счет – платежными поручениями, наличными денежными средствами через кассу. Корреспонденция счетов по расчетам с поставщиками материальных ценностей представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов по расчетам с поставщиками материальных ценностей

Содержание хозяйственных операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Отражена стоимость приобретенных материальных ценностей:			
-материалов;	10000	10.1	60.1
-товаров.	50000	41.1	60.1
Отражена сумма НДС по приобретенным материальным ценностям:			
-по материалам	1800	19.1	60.1
-по товарам	9000	19.1	60.1
Произведена оплата за поступившие материальные ценности	11800	60.1	50
	59000	60.1	51
Возмещен НДС по приобретенным материалам	1800	68.2	19.1
Возмещен НДС по приобретенным товарам	9000	68.2	19.1

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками» и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов.

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок кладовщик составляет Акт приемки, где указывается вид транспорта поставщика, результат недогруза или некачественного сырья.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается: по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 51 «Расчетный счет».

Сумма НДС по приобретенным материальным ценностям включается в счета поставщиков к оплате ООО «ФАКТОР» и отражаются по дебету счета 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям» по субсчетам:

- 19.1 «НДС по приобретенным ценностям 18%»;
- 19.2 «НДС по приобретенным ценностям 10%»;
- 19.3 «НДС по приобретенным основным средствам».

Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется бухгалтерией ООО «ФАКТОР» по каждому поставщику и подрядчику обособленно. Это обеспечивает возможность получения необходимых данных по расчетным документам, срок которых не наступил, по поставщикам неоплаченным в срок расчетным документам, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, авансам выданным. Вся поступившая в бухгалтерию первичная документация по поставщикам заносится в журнал операций. В конце отчетного периода для осуществления контроля и обобщения информации составляют сводные учетные документы, регистром является анализ счета 60 «Расчеты с поставщиками».

При журнально-ордерной форме учета синтетический учет ведется в журнале -ордере № 6 по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками», аналитический учет ведется в ведомости по дебету этого счета. Все это служит основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 60 «Расчеты с поставщиками», по итоговым данным которых делаются данные записи в Главную книгу.

Журнал-ордер №6 открывается на месяц с использованием вкладных листов. При значительном количестве расчётных операций необходимые данные по отдельным поставщикам предварительно накапливаются в Реестре операций по расчётам с поставщиками, открываемом на тот же период, что и журнал-ордер, на каждого поставщика.

В журнале-ордере учёт расчётов с поставщиками ведут линейно-позиционным способом по каждому поставщику и расчетному документу.

Учёт расчётов в целом в разрезе поставщиков с отражением движения и выявления остатка ведут только в случаях, когда эти расчёты осуществляются в порядке плановых платежей. Независимо от величины суммы по расчётному документу и формы расчётов (аккредитивы, инкассо, плановые платежи), все расчёты за отгруженные поставщиками материальные ценности, товары и принятые от подрядчиков работы, должны найти отражение на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Если к моменту поступления ценностей и товаров на склад получателя или оформления приёмки работ, расчётные документы уже оплачены, то в этих случаях записи также должны производиться в корреспонденции со счётом 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Записи по кредиту счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» (левая сторона журнала-ордера) производятся по графам в корреспонденции с дебетуемыми счетами по учёту материальных ценностей, затрат на производство, капитальных вложений. При этом по отдельным графам отражаются суммы налога на добавленную стоимость [30, С. 153].

Правая сторона журнала-ордера предназначена для отражений операций по дебету счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», то есть записей об оплате поставщикам и подрядчикам, за поставленные материальные ценности и товары, выполненные работы и услуги. При записях по дебету счёта указываются кредитуемые счета (счета по учёту денежных средств).

В случае продления срока погашения соответствующих обязательств, эти суммы записываются в отдельные графы в конце журнала-ордера.

Отдельные графы в журнале-ордере выделены для записи даты совершения операций, номеров документов, наименований поставщиков и подрядчиков, а также сальдо на начало и конец месяца.

Итоги левой части журнала-ордера по окончании месяца переносятся в Главную книгу, итоги правой части используются для сверки оборотов с другими журналами-ордерами.

При расчетах наличными денежными средствами необходимо жестко соблюдать платежную дисциплину. На основании заявки материально-ответственному лицу выписывается сумма в подотчет на оплату счетов поставщиков.

Денежные средства выдаются из кассы на основании расходного кассового ордера, который регистрируется в «Книге регистрации приходных и расходных кассовых документов». Подотчетное лицо, в установленные сроки, обязано отчитаться о произведенных расходах. Для этого необходимо предоставить в бухгалтерию авансовый отчет с приложением к нему всех оправдательных документов, подтверждающих расход (товарный чек, кассовый чек, счет-фактура, приходный ордер). В таблице 3 представлена корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием наличной формы оплаты.

Таблица 3 – Корреспонденция счетов с использованием наличной формы оплаты

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Выданы из кассы организации наличные средства в подотчет	5000,00	71	50.1
Приобретены материалы	4000,00	10.1	71
Отражена сумма НДС по приобретенным материалам	720,0	19.1	71
Неиспользованная сумма возвращена в кассу	280,0	50.1	71

Между организациями часто используются расчеты по зачету взаимных требований, не связанных с непосредственным перечислением денежных средств. Такие расчеты имеют место только в тех случаях, когда между организациями заключены два различных договора:

- на поставку продукции (работ, услуг);
- на покупку продукции (работ, услуг).

В результате по данным договорам возникают взаимные требования. Исполнение взаимных требований денежными средствами по каким-либо причинам невозможны или нецелесообразны. У организаций образуется взаимная дебиторская и кредиторская задолженность, которая может быть погашена зачетом взаимных требований.

В ООО «ФАКТОР» используется способ погашения обязательств по зачету взаимных требований. Для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон договора при условии отсутствия разногласий по предмету взаимозачета.

В бухгалтерском учете ООО «ФАКТОР» поступившие в порядке обмена ТМЦ приходуют по дебету счетам 10 «Материалы» с кредита счета 60 «Расчеты с поставщиками». Стоимость поступивших ТМЦ засчитывают в погашение дебиторской задолженности по отгруженным и отпущенным ТМЦ. При этом дебетуют счет 60 «Расчеты с поставщиками» и кредитуют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Каждый взаимозачет оформляется актом сверки, соглашением о погашении взаимных требований. В нем указываются сведения об основаниях возникновения задолженности, дата проведения взаимозачета и сумма взаимных требований. Корреспонденция счетов по учету взаимных требований приведена в таблице 4

Таблица 4 – Корреспонденция счетов по учету взаимных требований

Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Поступили материальные ценности от поставщика	30000,00	10.1	60.1
Учен НДС по поступившим материальным ценностям	5400,00	19.1	60.1
Отгружены товары покупателям	35400,0	62.1	90.11
Отражена сумма НДС по отгруженному товару	5400,0	90.3	68.2
Произведен зачет взаимных требований	35400,0	60.1	62.1
Предъявлен НДС к вычету	5400,0	68.2	19.1

В условиях рыночной экономики, наиболее гибкой, оперативной и одновременно обеспечивающей укрепление платежной дисциплины является вексельная форма расчетов.

При вексельной оплате ООО «ФАКТОР» использует простые векселя Сбербанка.

Простой вексель – это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег при наступлении срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные услуги, работы.

В нем указывают место и дату выдачи, сумму обязательства, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя.

ООО «ФАКТОР» при расчетах с поставщиками и подрядчиками используют простые векселя Сбербанка. При передаче векселя между векселедателем (индоссантом) ООО «ФАКТОР» с одной стороны и векселеполучателем (индоссатом) с другой стороны оформляется Акт приема-передачи векселей в 2 экземплярах, где указывается серия, номер, номинал векселя, дата платежа по векселю и по предъявлению, но не ранее указанной даты, реквизиты индоссата и индоссанта, заверенные печатями и подписями. После чего данные заносятся в книгу регистрации векселей.

ООО «ФАКТОР» получает простые векселя Сбербанка для оплаты поставщикам за поступившее сырье, составляется следующая бухгалтерская запись на счетах:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

В бухгалтерском учете необходимо не только рационально организовать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, но и организовать контроль за расчетными операциями, так как контроль состояния долговых обязательств любой организации – необходимое условие ее успешной деятельности. Особенно это важно для коммерческой организации.

Основа финансовой деятельности организации – это постоянный кругооборот денежных оборотных средств, авансированных для производства, покупки и сбыта продукции, товаров, услуг. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, т.е. возвращаться предприятию, как правило, с прибылью.

Особое значение имеет контроль над выполнением долговых обязательств между поставщиками и покупателями, поскольку несвоевременные платежи ведут к прямому отвлечению денежных и других платежных средств из оборота.

Бухгалтеру необходимо контролировать долги, чтобы не утратить заработанных средств, полученной прибыли и уменьшить риск финансовых потерь.

Процедуры контроля – это методы и правила, разработанные для того, чтобы иметь уверенность в том, что:

- все совершаемые хозяйственные операции зарегистрированы полностью и точно;
- все ошибки в процессе ведения дел и регистрации данных по ним обнаруживаются максимально быстро;
- целостность данных обеспечена учетными регистрами или файлами компьютера;
- доступ к активам и связанным с ними документами ограничен.

Процедуры контроля дают уверенность в том, что цели контроля будут достигнуты и будет выдана надежная финансовая информация.

В ООО «ФАКТОР» по расчетам с поставщиками и покупателями проверяется:

- наличие и правильность оформления договоров, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей, работ, услуг;
- правильность оплаты или получения сумм за полученные и отгруженные материальные ценности;
- полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке также следует обратить внимание на следующее:

- имеются ли договоры на поставку продукции, работ, услуг и правильность их оформления;
- при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
- имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, и какие меры принимаются к ее взысканию;

При этом следует иметь в виду, что к важнейшим основаниям правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров, работ, услуг относится: соблюдение формы договоров, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами.

По счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками проверяется следующее:

- при поступлении материальных ценностей на которые не получены расчетные документы необходимо проверить не числятся ли поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути и не вывезенные со складов поставщиков и не числятся ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;
- проводится ли инвентаризация расчетов;
- полнота оприходования материальных ценностей;
- правильность установленных цен на материальные ценности;
- правильность списания задолженности с истекшим сроком давности;
- правильность отражения операций при оплате векселями;
- предъявление претензий поставщикам в случае не соответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а так же при выявлении арифметических ошибок в счетах, за недостачу груза в пути сверх норм естественной убыли;
- правильность ведения синтетического и аналитического учета по счету 60;
- правильность составления бухгалтерских проводок;

- соответствие данных занесенных в Главную книгу из регистров;

На анализируемом предприятии проводится контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности приводит к угрозе финансовой устойчивости предприятия.

2.3 Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками

Реальность и правильность отражения в учете расчетов с поставщиками и покупателями подтверждается проводимой в конце года инвентаризацией расчетов в строгом соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.95 г. №49 (п.3.44-3.48). Учитывая определенные сложности и нововведения в платежно-расчетных отношениях, целесообразно не ожидая окончания текущего года, заблаговременно провести сверку расчетов по расчетам с поставщиками и покупателями.

В соответствии с учетной политикой ООО «ФАКТОР» инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется один раз в квартал по состоянию на конец квартала. Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Для проведения инвентаризации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия, которая утверждается директором ООО «ФАКТОР». Согласно учетной политики, резервы по сомнительным долгам не создаются. Расчеты с поставщиками и подрядчиками могут характеризоваться как дебиторская (предварительная оплата) так и кредиторская задолженность (последующая оплата).

При проведении инвентаризации необходимо рассмотреть договоры и другие документы на поставку сырья, материалов и услуг, заключенные в

отчетном году с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с точки зрения их исполнения. При их нарушении оформить претензии на взыскание предусмотренных им санкций и, наоборот, определить суммы подлежащих к уплате штрафных санкций за невыполнение условий договоров.

В ООО «ФАКТОР» проверяется обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, ее реальность и выявляются лица, по вине которых были допущены пропуски сроков исковой давности, если они имели место.

С этой целью всем поставщикам и подрядчикам направляют акты сверок взаиморасчетов за определенный период (год, полгода, три месяца) и если есть расхождения по акту сверки, то суммы по расхождениям подтверждаются копиями или дубликатами документов.

В свою очередь, контрагенты обязаны по получению актов сверок подтвердить свою задолженность или отказать в подтверждении, обосновав его документами.

ООО «ФАКТОР» в конце года в обязательном порядке проводит инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности, в соответствии с Приказом руководителя, включенной в общую ежегодную инвентаризацию имущества и финансовых обязательств. Для ее проведения создается инвентаризационная комиссия, при этом результаты инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности в не оформляются актом (форма №17- ИНВ).

Выявленная инвентаризационной комиссией в ООО «ФАКТОР» задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, с истекшим сроком исковой давности списывается Актом на списание дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Нарушение сроков расчетов, согласно условиям договора, приводит к образованию у поставщиков просроченной дебиторской задолженности, а у покупателей просроченной кредиторской задолженности. При этом в гораздо

худшем положении находится поставщик, так как наличие просроченной задолженности грозит в перспективе убытками.

В настоящее время законодательством установлено, что обязательным условием договора, предусматривающим поставку товаров (выполнением работ или оказания услуг), является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги).

Предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги) равен трем месяцам с момента фактического получения товаров.

Задолженность по обязательствам, списываются по истечению четырех месяцев со дня фактического получения организацией-должником товаров как безнадежная дебиторская задолженность на убытки организации-кредитора и относятся на уменьшение ее финансовых результатов. При этом сумма списанной задолженности не уменьшает финансовый результат, учитываемый при налогообложении прибыли организации-кредитора.

Случается так, что срок исполнения должником обязательств в договоре не оговорен, в этом случае следует руководствоваться общими правилами, установленными ст. 314 ГК РФ. Если обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно подлежит исполнению в разумный срок, также как и по обязательству, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить его в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования - о его исполнении.

Необходимо помнить, что задолженность делится на истребованную задолженность и не истребованную задолженность, в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами. Если поставщик или покупатель своевременно и в полном объеме принял меры по взысканию дебиторской задолженности, то указанную задолженность следует считать истребованной.

Истребование дебиторской задолженности процедура не бесплатная, а порой и нецелесообразная, так как истребованной признается задолженность, которая в результате обращения в арбитражный суд должна быть взыскана с дебитора в бесспорном порядке. На основании проведенной инвентаризации просроченной дебиторской задолженности и анализа финансовых возможностей дебитора необходимо по каждому должнику принять обдуманное решение: учесть временные затруднения поставщика и подождать оплаты, обратиться в арбитраж с иском о бесспорном взыскании долга или списать дебиторскую задолженность как нереальную и непогашенную до истечения срока исковой давности.

Срок исковой давности ст.196 ГК РФ установлен в 3 года. Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Причем, течение срока исковой давности начинается со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении своего права. По обязательствам с определенным сроком исполнения течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения.

Возникшая дебиторская задолженность по покупателям и поставщикам, в ООО «ФАКТОР», по которой истек срок исковой давности, в соответствии с п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, списывается на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования, приказа руководителя организации и относится соответственно на финансовый результат.

Списание в убыток дебиторской задолженности, вследствие неплатежеспособности должника, не является аннулированием задолженности. Такая задолженность учитывается в течение 5 лет с момента списания, на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» с целью наблюдения за возможностью взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Если после списания дебиторской задолженности покупатель ее погашает, то эта сумма будет признана в учете как внереализационный доход, при этом с забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» она списывается. Таким образом, списанная в убыток дебиторская задолженность признается погашенной.

Организации могут списывать просроченную дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности, за счет резерва по сомнительным долгам. В соответствии с п.3.54 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.95 №49 и ст.266 НК РФ, право создавать данный резерв представлено лишь тем организациям, которые применяют для целей налогообложения метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров (выполненных работ, оказанных услуг) и предъявлению покупателю (заказчику) расчетных документов.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы приходятся при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Синтетический учет по учету резерва сомнительных долгов ведется на пассивном счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Если кредиторская задолженность своевременно не погашена и не истребована контрагентом через арбитражный суд в бесспорном порядке, то по истечении срока исковой давности (3 года), она признается внереализационным доходом, в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» списывается в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы». При этом сумма НДС, числящаяся на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» возмещению из бюджета не подлежит и должен быть списан на счет 91 «Прочие доходы и расходы» в составе внереализационных расходов.

Рассмотрим бухгалтерские записи по списанию дебиторской и кредиторской задолженности, отраженные в учете ООО «ФАКТОР» в таблице 5 .

Таблица 5 - Корреспонденция счетов по списанию дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ФАКТОР»

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Оплачен с расчетного счета аванс поставщику под поставку материальных ценностей	8275.30	60.2	51
Списана просроченная дебиторская задолженность	8275.30	91.2	60.2
Списанная дебиторская задолженность отражена на забалансовом счете	8275.30	007	
Оприходованы поступления от поставщика материалов, без НДС	42000	10.1	60.1
Отражен НДС по приобретенным материалам	15120	19.1	60.1
По истечении срока исковой давности кредиторская задолженность относится к внереализационным доходам	55120	60.1	91.11
Списан не возмещенный в бюджет НДС	15120	91.11	19.1

2.5 Основные направления совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «ФАКТОР»

Одной из главных задач по направлению совершенствования расчетов является определение степени риска неплатежеспособности покупателей и расчет прогнозирования по сомнительным долгам. Кроме того, нужно сосредоточить внимание на наиболее старых долгах и уделять большое внимание крупным долгам и крупным суммам задолженности.

Необходимо контролировать просроченную задолженность по поставщикам и покупателям, так как она означает риск непогашения долгов и увеличения прибыли. Поэтому организация должна искать способы сокращения сроков погашения дебиторской задолженности. Ускорять платежи можно путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительной оплаты, применения вексельной формы расчетов и др.

В ООО «ФАКТОР» применяется утвержденная учетной политикой форма расчетов с поставщиками - последующая оплата – как наиболее выгодный способ для предприятия, так как позволяет использовать в обороте денежные средства до того времени, пока право собственности на товар не перейдет ООО «ФАКТОР».

В ООО «ФАКТОР» также используется зачет взаимных требований, который обеспечивает сбалансированность кредиторской и дебиторской задолженности.

Основными направлениями совершенствования организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «ФАКТОР» являются:

- своевременное оформление документов;
- указание в договоре, в какие сроки, за что именно и сколько денег должен заплатить вам покупатель, а так же сумму неустойки (штрафа, пени) если условия договора будут нарушены;
- применение вексельной формы расчетов, так как векселя позволяют обеспечить обязательства гарантией, что они будут оплачены;

Размещено на <http://www.allbest.ru/>

- итоги проведенной ежегодной инвентаризации по финансовым обязательствам оформлять соответствующим документом, актом о провидении инвентаризации (форма №17 – ИНВ).

Глава 3. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере ООО «ФАКТОР»

3.1 Задачи анализа и источники информации для его проведения

Деятельность организаций связана с приобретением материальных ценностей, запасов, потреблением разного рода услуг. Долговые обязательства между поставщиками и покупателями – это неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени оплаты за товар с моментом перехода права собственности на него, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

В том случае, если расчеты за продукцию или оказанные услуги производятся на условиях последующей оплаты это можно рассматривать как получение кредита от своих поставщиков и подрядчиков.

Дебиторская задолженность по покупателям и заказчикам является одним из основных источников формирования финансовых потоков платежей и признается ликвидным активом, если есть уверенность в том, что долговые обязательства будут погашены полностью и своевременно. Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями как долговое обязательство организации всегда содержит суммы потенциальных выплат, нуждающихся в бухгалтерском наблюдении и контроле. В то же время само предприятие выступает кредитором своих покупателей и заказчиков, а так же поставщиков в части выданных им авансов по предстоящую поставку материальных ценностей. В этих условиях необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей.

Если у организации неоправданно растет дебиторская задолженность по расчетам с поставщикам и покупателям, процесс воспроизводства первоначально затраченных финансовых ресурсов происходит с перебоями,

часть денежных оборотных средств поступает со значительным опозданием либо не поступает вообще. В результате собственные оборотные средства организации отвлекаются на покрытие долгов дебиторов, что приводит к их недостатку, ухудшению финансового состояния.

Кредиторская задолженность в современных условиях, с одной стороны, способствует развитию организации, а с другой – является фактором экономического риска ее деятельности. Используя коммерческий кредит, организация может быстрее и масштабнее реализовать свои цели, повысить эффективность финансовой деятельности. Однако несоразмерное повышение кредиторской задолженности чревато ростом экономической зависимости от кредиторов и в наиболее худшем варианте банкротством.

Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и может привести в дальнейшем к необходимости привлечения кредитов банка для обеспечения текущей деятельности ООО «ФАКТОР».

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации. Для улучшения финансового положения организации необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;
- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- по возможности ориентироваться на увеличение количества покупателей с целью уменьшения риска неуплаты монопольным покупателями.

Руководство ООО «ФАКТОР» должно иметь четкое представление о финансовом состоянии предприятия, за счет каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность.

Финансовое положение предприятия ООО «ФАКТОР» находится в непосредственной зависимости: насколько быстро средства вложенные в активы, превращаются в денежные средства для последующего финансирования и приобретения новых средств.

В течение деятельности предприятия ООО «ФАКТОР» возникают обязательства перед различными дебиторами и кредиторами, в том числе перед покупателями и поставщиками товаров. Важно знать, как изменилась дебиторская и кредиторская задолженность за отчетный период, что бы понять в процессе анализа улучшилось или ухудшилось состояние оборотных активов предприятия, и соответственно его платежеспособность и финансовая устойчивость.

Поэтому в процессе анализа необходимо определить состав, структуру и динамику дебиторской и кредиторской задолженности по покупателям и поставщикам. Выявить суммы нереальные для взыскания или такие, по которым истекли сроки исковой давности. Если же они имеются, то определить какие меры необходимо принять для их взыскания. Особенно важно сформулировать задачи анализа. Основными задачами анализа являются:

- проведение анализа состава и структуры по расчетам с поставщиками и покупателями;
- произведение расчета показателей, характеризующих состояние дебиторской задолженности;
- расчет показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, а так же оценка оборачиваемости и установление факторов ускорения (замедления) оборачиваемости;
- расчет и оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.

Источниками информации для анализа расчетов с поставщиками и покупателями является отчетность: Форма №1 «Бухгалтерский баланс», Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках», Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

Данные бухгалтерского баланса взаимосвязаны со статьями Раздела 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» Формы №5, в котором приводятся сведения об изменении дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год.

Источниками информации могут быть данные первичного и аналитического учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса. В бухгалтерских аналитических регистрах по расчетам с покупателями и поставщиками, определяется задолженность по срокам ее образования для выявления просроченной задолженности, которая отрицательно влияет на состав дебиторской и кредиторской задолженности и соответственно на финансовое состояние предприятия.

В «Бухгалтерском балансе» дебиторская задолженность относится к средствам предприятия и отражается во - втором разделе баланса «Оборотные активы». Дебиторская задолженность отражается в строках 230, 240 , в том числе по расчетам с покупателями и заказчиками строки 231, 241.

Более детализировано дебиторская задолженность раскрывается в «Приложении к балансу»: по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности, в том числе по расчетам с покупателями и заказчиками, авансам, выданным и прочей дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность относится к источникам образования средств предприятия. В «Бухгалтерском балансе» кредиторская задолженность отражается в пятом разделе «Краткосрочные обязательства», в строке 620. Здесь же задолженность детализируется по поставщикам и подрядчикам, по расчетам с персоналом, по расчетам с внебюджетными фондами и т. д. В «Приложении к бухгалтерскому балансу» кредиторская

задолженность так же расшифровывается по срокам ее погашения на краткосрочную (менее 12 мес.) и долгосрочную (более 12 мес.)

Для определения оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности обязательно знать такой показатель, как выручка от продаж продукции, работ, услуг (без НДС и акцизов). Этот показатель берется из Формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» за отчетный период и за аналогичный период прошлого года.

Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности используется вертикальный и горизонтальный анализ.

Вертикальный (структурный) анализ позволяет оценить удельный вес каждой статьи в общем, итоге, позволяет определить значимость изменений по каждому виду активов и их источников.

Горизонтальный анализ заключается в сравнении изменений на начало и конец отчетного периода.

3.2 Анализ состава и структуры кредиторской и дебиторской задолженности

В составе источников средств предприятия значительную роль занимают заёмные средства, в том числе кредиторская задолженность. Поэтому в ходе анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками целесообразно изучить состав и структуру кредиторской задолженности, а также происшедшие изменения.

В бухгалтерском балансе ООО «ФАКТОР» дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах 62 «Расчеты с покупателями и покупателями» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская – на счетах 60 «Расчеты с поставщиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для списания дебиторской задолженности, по которой товар поставлен, а оплата не произведена, необходимо иметь следующие документы:

- договор на поставку продукции (товара);
- документы, подтверждающие поставку.

Просроченную дебиторскую задолженность можно погашать за счет резерва по сомнительным долгам на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». В ООО «ФАКТОР» данный резерв не создается.

Необходимо быть уверенным в достоверности информации по видам и срокам задолженности. Для этого используется прямое подтверждение, изучение контрактов и договоров, личные беседы с работниками, имеющими сведения о долгах и обязательствах предприятия; проверка точности записей в долговых обязательствах и сведения об уплате.

Необходимо дать оценку условий долговых договоров с точки зрения их реальности и долготы. При этом важным являются сроки, ограничения на использование ресурсов, возможность привлечения дополнительных источников финансирования. Для изучения состава и структуры кредиторской задолженности составляется аналитическая таблица 6.

Таблица 6 - Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «ФАКТОР» за 2003 – 2005г.г.

Расчёты с кредиторами	2004г.		2005г.		Изменения (+,-)	
	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	в % к 2004г.
За товары, работы, услуги	37480	81,81	64497	81,56	27017	172,08
По оплате труда	1738	3,79	4227	5,35	2489	243,21
По соц. страхованию и соц. обеспечению	868	1,89	3180	4,02	2312	366,36
С бюджетом	939	2,05	1958	2,48	1019	208,52
По авансам полученным	–	–	600	0,76	600	100
Прочие кредиторы	4790	10,46	4610	5,83	-180	96,24
Итого:	45815	100	79072	100	33257	

Данные таблицы 6 показывают, что в составе и структуре кредиторской задолженности произошли изменения. В общей величине кредиторской задолженности наибольший удельный вес имеет задолженность поставщикам по расчётам за товары.

Кредиторская задолженность увеличилась за отчетный период на 27017 рублей (64497-37480). В кредиторской задолженности большую роль играют расчеты с поставщиками за товары (работы, услуги). Так, если в 2004 году по расчётам за товары и услуги кредиторская задолженность составила 37 480 руб. или 81,81%, то в 2005 г. показатель в абсолютном значении увеличился и составил 64497 рублей или 81,56%. По данным таблицы 6 задолженность поставщикам по расчётам за товары и услуги увеличилась ее рост составил 72,08% (64497: 37480x100). В 2005г. возникла задолженность по авансам, полученным на 600 руб. В 2005г. в суммарном значении почти по всем статьям кредиторская задолженность увеличилась, за исключением расчетов с прочими кредиторами.

Основной причиной изменений структуры кредиторской задолженности явились несвоевременные платежи.

Особое внимание при анализе кредиторской задолженности необходимо обратить на кредиторскую задолженность по расчётам с поставщиками. Задолженность поставщикам до наступления установленных сроков платежей является нормальной. Однако если она постоянна и достигает больших размеров, в процессе анализа необходимо рассмотреть возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте предприятия.

При анализе кредиторской задолженности, особенное внимание уделяется задолженности по неотфактурованным поставкам, образующейся в связи с задержкой поставщиками оформления и предъявления расчётных документов. При этом следует требовать от предприятий плательщиков ее погашения, не дожидаясь получения от поставщиков расчётных документов.

Рассмотрим основные вопросы анализа задолженности финансовым органам. При анализе задолженности следует рассмотреть изменения её величины и длительность образования. Анализируются данные о платежах предприятия в бюджет по данным бухгалтерии предприятия, ежедневным платёжным банковским документам. При анализе обращается внимание на своевременность взноса в бюджет сумм кредиторской задолженности, по которой истекли сроки платежа

Для оценки состояния расчетов с кредиторами ведут ежемесячный учет кредиторской задолженности по срокам оплаты обязательств. На основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками изучают остаток обязательств на конец отчетного периода, в том числе по срокам образования: срок оплаты не наступил, не оплаченные в срок от 1 дня до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 месяцев до 6 месяцев и более полугода.

Особое внимание следует уделить изменению задолженности, срок погашения которой составляет от 3 месяцев и более. Неплатежи предприятия свидетельствуют о серьезных финансовых затруднениях, связанных с дефицитом денежных средств.

Для обобщения анализа состояния кредиторской задолженности составляется сводная таблица, в которой кредиторская задолженность группируется по срокам образования, которая представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ кредиторской задолженности по срокам образования в ООО «ФАКТОР» за 2005 г.

Статьи кредиторской задолженности	Всего на конец 2005г. руб.	В том числе по срокам образования, мес.				
		срок не наступил	до 1	1-3	3-6	6 и более
Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги	64 497	64 497	-	-	-	-
По оплате труда	4 227	4 227-	-	-	-	-
По социальному страхованию и обеспечению	3 180	3 180	-	-	-	-

Бюджету	1 958	1 958	-	-	-	-
Авансы полученные	600		600	-	-	-
Прочие кредиторы	4 610	4 610	-	-	-	-
Всего кредиторская задолженность	79 072	78 472	600	-	-	-

Из данных этой таблицы видно, что причиной образования кредиторской задолженности в ООО «ФАКТОР» за 2005 год является то, что срок платежа не наступил. Просроченная кредиторская задолженность составила по статье «Авансы полученные» на сумму 600 рублей. Эта задолженность неоплачена в срок до одного месяца.

Безусловно, любой факт просроченной задолженности следует рассматривать как негативный. Тем не менее, в составе обязательств любого предприятия условно можно выделить задолженность срочную и «спокойную». Например, обязательства перед бюджетом для любого предприятия – срочные, тогда как полученные от покупателей авансы – это чаще всего «спокойная» задолженность.

Кредиторская задолженность не только используется в обороте предприятия в качестве временного источника финансирования, одновременно она является источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому в процессе анализа необходимо рассмотреть и дебиторскую задолженность.

В процессе анализа изучаются динамика, состав, причины и сроки образования дебиторской задолженности, устанавливается сумма нормальной и просроченной задолженности. Дебиторская задолженность условно делится на два вида: нормальную и «неоправданную». Нормальная дебиторская возникает вследствие применяемых форм расчетов за товары и услуги, при выдаче средств под отчет, при предъявлении претензий другим предприятиям и т.д. «Неоправданная» дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе предприятия, при выявлении недостач и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств и т.д.

Наличие крупной дебиторской задолженности следует рассматривать как фактор, отрицательно влияющий на финансовое положение предприятия,

Размещено на <http://www.allbest.ru/>

а рост ее в динамике свидетельствует о его ухудшении. Рассмотрим состав и структуру дебиторской задолженности ООО «ФАКТОР» в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «ФАКТОР» за 2004 – 2005г.г.

Расчёты с дебиторами	2004г.		2005г.		Изменения (+,-)	
	сумма руб.	уд. вес,Т%	Сумма руб.	уд. вес,%	сумма,	в % к 2004г.
					руб.	
					сумма, руб.	уд. вес, %
За работы, услуги	–	–	–	–	–	–
Товары отгруженные	17326	21,47	59908	91,94	42582	345.77
С бюджетом	–	–	–	–	–	–
Авансы выданные	1980	2,45	–	–	-1980	-100
Прочие дебиторы	61378	76,08	5255	8,06	-61190	-8,0
Итого:	80684	100	65163	100	-15521	

Данные таблицы 8 свидетельствуют о существенных изменениях в составе и структуре дебиторской задолженности.

Анализ движения дебиторской задолженности позволил установить, что, в общем произошло уменьшение на 15521 рублей (65163-80684). Однако задолженность по расчетам с покупателями за товары отгруженные увеличилась на 42582 рублей и составила в 2005 году 59908 рублей. Данный вид задолженности занимает наибольшую долю в общем объеме дебиторов. Удельный вес средств в расчетах с покупателями за товары отгруженные возрос с 21,47% до 91,94% , то есть на 70,47 процентных пункта это указывает на ухудшение платёжеспособности ООО «ФАКТОР».

После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской необходимо дать оценку её с точки зрения реальной стоимости влияния на финансовую деятельность предприятия.

Возвратность дебиторской задолженности определяется на основе прошлого опыта и текущих условий. Бухгалтерский риск состоит в том, что прошлый опыт может быть неадекватной мерой будущего убытка или что текущие условия могут быть не полностью учтены. В результате убытки могут быть существенными.

Важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности.

Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме. Показателем вероятности является срок образования задолженности, а также удельный вес просроченной задолженности. Опыт показывает, что чем больше срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность её получения.

Целесообразно составить аналитическую таблицу, в которой дебиторская задолженность группируется по срокам образования.

Как видно из данных таблицы 9, сроки образования дебиторской задолженности составили от 3 до 6 месяцев по прочим дебиторам на сумму 5255 рублей. А по дебиторской задолженности за товары отгруженные срок оплаты не наступил.

Таблица 9 - Анализ дебиторской задолженности по срокам образования в ООО «ФАКТОР» за 2005 г.

Статьи дебиторской задолженности	Всего на конец 2005г. руб.	В том числе по срокам образования, мес.				
		срок не наступил	до 1	1-3	3-6	6-12
Дебиторская задолженность за товары отгруженные	59908	59908		-		-
Прочие дебиторы, в том числе:	5255		-	-	5255	-
Переплата нал. органам	-		-	-	-	-
Задолженность подотчётных лиц	5255		-	-	5255	-
Прочие виды задолженности	-		-	-	-	-
Всего дебиторская задолженность	65163	59908			5255	

Надо помнить, что чем больший срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность ее получения. К нормальной или оправданной относиться задолженность, срок погашения которой не наступил либо составляет менее одного месяца. К просроченной задолженности относятся задолженность, непогашенная в сроки, установленные договором, нереальные для взыскания

долги или дебиторская задолженность, по которой истекают сроки исковой давности. Отвлечение средств в эту задолженность создает реальную угрозу неплатежеспособности самого предприятия и ослабляет ликвидность его баланса.

Основной причиной возникновения в настоящее время дебиторской и кредиторской задолженности, является временные неплатежи. Это подтверждают данные сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности в таблице 10.

Таблица 10 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ФАКТОР» на конец 2005 г.

Показатели	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Превышение задолженности	
			Дебиторской	Кредиторской
С покупателями и поставщиками	59908	64497		4589
По оплате труда	-	4227	-	4227
По социальному страхованию	-	3180	-	3180
С бюджетом	-	1958	-	1958
По авансам	-	600	-	600
С прочими дебиторами и кредиторами	5255	4610	645	-
Итого:	65163	79072	60553	74462

Данные таблицы 10 показывают, что дебиторская задолженность на конец 2005 года составила 65163 рублей, а превышение её кредиторской задолженностью – 13909 рублей (79072 руб. – 65163 руб.). Взаимные неплатежи налицо, однако, не в ущерб предприятию, так как общее превышение кредиторской задолженности составляет 13909 рублей (74462-60553).

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской произошло почти по всем позициям, за исключением расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Такая ситуация не влечёт за собой ухудшения финансового положения, так как ООО «ФАКТОР» использует эту кредиторская задолженность как привлечённые источники на момент изучения.

После анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия целесообразно сопоставить общие суммы задолженности и сделать выводы о характере внепланового перераспределения средств. В актив расчётного баланса включается дебиторская, а в пассив – кредиторская задолженность. Дебетовое сальдо, то есть превышение дебиторской задолженности, свидетельствует о том, что часть из оборотных средств ООО «ФАКТОР» незаконно изъята из оборота и находится в обороте его дебиторов.

Наоборот, кредитовое сальдо по расчётному балансу, то есть превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью, свидетельствует о внеплановом привлечении средств других предприятий и организаций.

Уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации зависит от скорости оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, которая характеризует эффективность функционирования предприятия. В таблице 11 рассмотрены показатели дебиторской задолженности.

Таблица 11 - Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности на предприятии ООО «ФАКТОР» за 2004-2005гг.

Показатели	2004г	2005г.	Отклонения (+;-)	Темп роста, %
Выручка от продаж продукции (работ, услуг) без НДС и акцизов, руб.	376275,0	530883,1	154608,1	141,09
Средняя величина дебиторской задолженности, руб.	71945,5	72923,5	978	101,36

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	5,23	7,28	2,05	139,2
Средний период погашения дебиторской задолженности, дни	69	49	-20	-71,01

Оборачиваемость расценивается как скорость превращения активов в денежную форму.

Для анализа оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается средняя величина дебиторской задолженности на начало периода 71945,5 руб. $((63207+80684):2)$ и на конец периода 72923,5 руб. $((80684+65163):2)$

Оборачиваемость дебиторской задолженности исчисляется как отношение выручки от продаж продукции к средней величине дебиторской задолженности. Этот коэффициент характеризует среднее число оборотов, совершаемых дебиторской задолженностью за отчетный период.

$$\begin{aligned} & \text{Коэффициент} \\ & \text{дебиторской} \\ & \text{задолженности,} \\ & \text{оборот} \end{aligned} = \frac{\text{Выручка от продажи товаров, продукции (работ, услуг), без НДС и акцизов}}{\text{Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.}}$$

(1)

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности составил за 2004г. 5,23 оборота $(376275,0:71945,5)$ и за 2005г. 7,28 оборота $(530883,1:72923,5)$ Оборачиваемость увеличилась на 2,05 оборота $(7,28-5,23)$, темп роста составил 39,2%. Увеличение числа оборотов свидетельствует об ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности.

Средний период погашения дебиторской задолженности рассчитывается:

Средний период погашения
дебиторской задолженности,
в днях

=

$$\frac{\text{Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, начисленной за этот отчетный период, оборот}}{\text{Продолжительность отчетного периода, в днях}} \quad (2)$$

Этот показатель характеризует продолжительность одного оборота дебиторской задолженности в днях.

Данные таблицы свидетельствуют, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2005 г. по сравнению с 2004 г. увеличился (с 5,23 оборотов в 2004 г. до 7,28 оборотов в 2005 г.). Это означает, что произошло ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности анализируемого предприятия на 2,05 оборота (7,28-5,23) или 39,2% (7,28:5,23x100). При этом средний период погашения дебиторской задолженности сократился на 20 дней (с 69 дней в 2004 г. до 49 дней в 2005 г.), что свидетельствует о быстром высвобождении денежных ресурсов из процесса оборота и их использовании для других первоочередных целей производственной деятельности.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет сделать выводы:

- о рациональности размера годового оборота средств в расчетах;
- эффективности расчетно-платежной системы ускоряет процесс оборачиваемости денежных средств в расчетах, способствует притоку других активов организации и погашению кредиторской задолженности;
- сокращение кредиторской задолженности влечет ускорение оборота денежных средств, сокращение обязательств предприятия.

Следующий этап анализа дебиторской и кредиторской задолженности заключается в изучении оборачиваемости кредиторской задолженности.

Рассмотрим расчет оборачиваемости на примере ООО «ФАКТОР» в таблице 12.

Таблица 12 - Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности в ООО «ФАКТОР» за 2004-2005гг.

Показатели	2004г.	2005г.	Отклонение (+;-)	Темп роста %
Выручка от продажи продукции, руб.	376275,0	530883,1	154608,1	141,09
Средняя величина кредиторской задолженности, руб.	39464,5	62443,5	22979	158,23
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	9,53	8,5	-1,03	89,19
Средний период погашения кредиторской задолженности, дни	38	42	4	110,53

Оборачиваемость кредиторской задолженности по поставщикам характеризуется показателями:

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- средний период погашения кредиторской задолженности.

Средняя величина кредиторской задолженности составила на начало периода 39464,5 руб. $((33114+45815):2)$, а на конец периода составила 62443,5 руб. $((45815+ 79072):2)$.

Оборачиваемость кредиторской задолженности рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции к средней величине кредиторской задолженности, и составляет 9,53 оборотов за 2004г. $(376275,0:39464,5)$, а за 2005г. составила 8,5 оборотов $(530883,1:62443,5)$. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 1,03 $(8,5-9,53)$ оборота, и снизился на 10,81% $(8,5-9,53 \times 100)$.

Средний период погашения кредиторской задолженности за год увеличился на 4 дня и составил 38 дней за 2004г. и 42 дня за 2005г.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской

Размещено на <http://www.allbest.ru/>

задолженности. Поэтому нужно сравнить показатели дебиторской и кредиторской задолженности.

После детального изучения состояния дебиторской и кредиторской задолженности на анализируемом предприятии ООО «ФАКТОР» необходимо провести их сравнительный анализ и определить, как соотношение между ними повлияло на платежеспособность анализируемой организации. Этот анализ приведен в таблице 13.

Таблица 13 - Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ФАКТОР» за 2005г.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	80684	65163
Сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	45815	79072
Продолжительность погашения дебиторской задолженности, дни	69	49
Продолжительность погашения кредиторской задолженности, дни	38	42
Приходится дебиторской задолженности на рубль кредиторской задолженности, руб.	1,76	0,82
Соотношение периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности, обороты	1,82	1,17
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	9,53	8,5
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	5,23	7,28
Средний период погашения кредиторской задолженности, дни	38	42
Средний период погашения дебиторской задолженности, дни	69	49

Сопоставляя дебиторскую и кредиторскую задолженность анализируемого предприятия, можно сделать вывод, что как в 2004 г., дебиторская задолженность превышает кредиторскую в 1,76 раза (80684:45815) и в 0,82 раза в 2005 г. (65163:79072), что на первый взгляд позволяет судить о повышении эффективности системы расчетно-платежной дисциплины с дебиторами и кредиторами. При этом в 2005г. по сравнению с 2004 г. наблюдается ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Однако коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности на конец отчетного периода равный 8,5 оборотам (530883,1:62443,5) превышает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на 1,22 оборота (8,5-7,28). Вместе с тем, средний срок погашения долговых требований составил на конец 2005 г. 49 дней, средний срок погашения долговых обязательств составил 42 дня. Это свидетельствует о том, что ООО «ФАКТОР» исполняет свои обязательства перед кредиторами быстрее, чем дебиторы рассчитываются по долгам с данной организацией.

Индекс покрытия кредиторской задолженности долгами дебиторов на начало года составил 1,76 пункта на конец года 0,82 пункта. Это характеризует достаточную степень обеспеченности текущей кредиторской задолженности средствами, которые числятся в дебиторской задолженности. На один рубль обязательств на начало года приходится 1,76 рубля долгов дебиторов. Снижение этого показателя до 0,82 рубля свидетельствует о некотором снижении платежеспособности анализируемой организации за истекший период.

В ООО «ФАКТОР» возникновение дебиторской и кредиторской задолженности считается обычным явлением, т.к. вызывается действующими формами расчетов между партнерами, а так же следствием нормальных хозяйственных отношений, продажи в кредит или с отсрочкой платежа.

Предприятию необходимо следить за возникновением нарушений расчетно-платежной дисциплины, т.к. ее состояние оказывает существенное влияние на его платежеспособность и финансовую устойчивость.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности является составной частью анализа платежеспособности (ликвидности) организации.

3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности на примере ООО «ФАКТОР»

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время,

которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы.

Наиболее ликвидные активы (А1) — к ним относятся все статьи денежных средств организации и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

Быстрореализуемые активы (А2) — дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты:

Медленно реализуемые активы (А3) — статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы:

Труднореализуемые активы (А4) — статьи раздела I актива баланса — внеоборотные активы:

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

Наиболее срочные обязательства (П1) — к ним относится кредиторская задолженность:

Краткосрочные пассивы (П2) — это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

Долгосрочные пассивы (П3) — это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

Постоянные, или устойчивые, пассивы (П4) — это статьи раздела III баланса «Капитал и резервы»:

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1;$$

$$A2 \geq П2;$$

$$A3 \geq П3;$$

$$A4 \leq П4.$$

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости — наличие у организации оборотных средств в достаточном размере.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные. Сопоставление ликвидных средств и обязательств представлено в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ ликвидности баланса ООО «ФАКТОР» за 2005г.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
						На начало года	На конец года
А1	28469	27034	П1	45815	78472	-17346	-51438
А2	80684	65163	П2	-	600	80684	64563
А3	18640	12946	П3	-	-	18640	12946
А4	236137	389944	П4	318115	416015	-71978	-26071
Баланс	363930	495087	Баланс	363930	495087	-	-

Результаты расчетов по данным анализируемой организации показывают, что в этой организации сопоставлении итогов групп по активу и пассиву на конец года имеют следующий вид:

$$A1 < P1;$$

$$A2 > P2;$$

$$A3 > P3;$$

$$A4 < P4.$$

Исходя из этого, ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную. Сопоставление первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени ООО «Рокадо-Мед-4» не удастся поправить свою платежеспособность. Причем за анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. При этом, исходя из данных баланса, можно заключить, что причиной снижения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность увеличилась более высокими темпами, чем денежные средства. Однако следует отметить, что перспективная ликвидность, которую показывает второе и третье неравенство отражает некоторый платежный излишек.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов.

Платежеспособность - это возможность погашать свои платежи наличными денежными ресурсами. Более емкое понятие – ликвидность, т. е. возможность обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее степень покрытия долговых обязательств, предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения. Краткосрочная дебиторская задолженность относится к быстрореализуемым активам, а долгосрочная дебиторская задолженность – к медленно реализуемым активам предприятия. К наиболее срочным обязательствам предприятия относится кредиторская задолженность. На данном предприятии быстро реализуемые активы превышают наиболее срочные обязательства.

Проанализируем платежеспособность ООО «ФАКТОР» по коэффициентам ликвидности баланса в сравнении с их нормативными значениями в динамике в таблице 15.

Таблица 15 - Показатели для оценки ликвидности ООО «ФАКТОР» и степени риска его банкротства за 2004-2005 гг.

Показатели	2004 г.	2005 г.	Изменения (+,-)	2005г.к 2004г. в %
Оборотные активы, руб.	127793	10514 3	-22650	82,3
Дебиторская задолженность, руб.	80684	65163	-15521	80,8
Денежные средства и краткосрочные вложения, руб.	28469	27034	-1435	94,9

Краткосрочная задолженность по кредитам и расчетам, руб.	45815	79072	+33257	172.6
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,62	0,34	-0,28	---
Критический коэффициент ликвидности	2,38	1,17	-1,21	---
Коэффициент текущей ликвидности	2,79	1,33	-1,46	---
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,64	0,25	-0,39	---
Коэффициент утраты / восстановления платежеспособности	---	0,48	---	---

Коэффициент абсолютной ликвидности (коэффициент покрытия) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена в ближайшее время за счет имеющейся денежной наличности. Значение коэффициента абсолютной ликвидности равного 0,2-0,5 и выше считается положительным.

На предприятии ООО «ФАКТОР» коэффициент абсолютной ликвидности составил за 2004 г. 0,62 (28469: 45815) и за 2005гсоставил 0,34 (27034: 79072).

Коэффициент абсолютной ликвидности понизился на 0,28, и при этом остается меньше нормативного значения равного 0,2-0,5. Это можно считать негативным моментом в деятельности предприятия на данный период, так как понижается гарантия погашения долгов.

Коэффициент критической ликвидности (коэффициент промежуточного покрытия) определяется как отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности к сумме краткосрочных финансовых обязательств.

Коэффициент критической ликвидности характеризует платежеспособность предприятия на период равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Этот коэффициент характеризует, какая часть краткосрочных обязательств

организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах в ценных краткосрочных бумагах, а так же поступлений по расчетам с дебиторами. Удовлетворяет значение критического коэффициента ликвидности равное 1 и выше.

В ООО «Рокадо-Мед-4» коэффициент критической ликвидности за 2004 г. составил 2,38 (28469+80684:45815) и за 2005г составил 1,17 (27034+65163:79072).

Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент общего покрытия) определяется как отношение всей суммы оборотных активов к общей сумме краткосрочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности характеризует степень, в которой оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства. Нормативным считается значение коэффициента текущей ликвидности больше 2.

В ООО «Рокадо-Мед-4» коэффициент текущей ликвидности составил за 2004г. 2,79 (127793: 45815) и за 2005г. 1,33 (105143:79072). Данный коэффициент снизился на 1,46 пунктов, что является отрицательным фактом. Однако значение превышает 1 , а значит, организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Из трех рассчитанных коэффициентов ликвидности коэффициент абсолютной ликвидности и критической ликвидности удовлетворяют нормативные значения, а коэффициент текущей ликвидности имеет тенденцию к снижению.

Данные таблицы свидетельствуют, что в 2005 г. по сравнению с 2004 г. коэффициент абсолютной ликвидности понизился на 0,28 пункта, но при этом все еще остается меньше в пределах нормативного значения равного 0,2-0,5 и составил на конец 2005 г. - 0,34 пункта. Однако уровень коэффициента абсолютной ликвидности не является признаком плохой или хорошей платежеспособности предприятия.

Как в 2004 г., так и в 2005 г. коэффициенты критической ликвидности полностью удовлетворяли их нормативным значениям, однако по обоим

коэффициентам за анализируемый период наблюдается выраженная тенденция к снижению. При этом в 2005 г. по сравнению с 2004 г. коэффициент критической ликвидности снизился на 1,21 пункта и на конец 2005 г. составил 1,17, что больше нормативного значения 1, коэффициент текущей ликвидности снизился на 1,46 пункта и на конец 2005 г. составил 1,33, что меньше нормативного значения.

ООО «ФАКТОР» в краткосрочном периоде является платежеспособным предприятием. Но наметившаяся тенденция к снижению коэффициентов ликвидности за анализируемый период говорит об обратном – темп роста внешних краткосрочных обязательств за 2005 г. превышает темп роста оборотных активов на 90,3% (172,6%-82,3%).

Отсюда следует, что степень покрытия долговых обязательств ООО «ФАКТОР» его активами недостаточно высока. Для более детальной оценки платежеспособности анализируемого предприятия изучим структуру бухгалтерского баланса ООО «ФАКТОР» и степени риска его банкротства. Для этого рассчитываются и анализируются следующие показатели:

- коэффициент текущей ликвидности ($K_{ТЛ}$);
- коэффициент обеспеченности собственными средствами ($K_{ОСОС}$);
- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности ($K_{ВП}$, $K_{УП}$);

Коэффициент текущей ликвидности был рассчитан ранее.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации необходимых для ее финансовой устойчивости.

Данные таблицы свидетельствуют, что в 2005 г. по сравнению с 2004 г. коэффициент обеспеченности собственными средствами на 0,39 пункта, но при этом все еще остается в пределах нормативного значения равного 0,1 и составляет на конец 2005 г. - 0,25 пункта.

Основанием для признания структуры бухгалтерского баланса удовлетворительной, а предприятия платежеспособным за 2005 г., является выполнение следующего условия коэффициент текущей ликвидности больше

2, при коэффициенте обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1. Это условие по анализируемому предприятию выполняется частично.

Рассчитаем коэффициент утраты платежеспособности ООО «ФАКТОР». Считается нормальным его значение ≤ 1 .

$$K_{\text{уп}} 2005 = 1,33 + \frac{3}{12} \times (1,33 - 2,79) = \frac{1,33 + 0,25 \times (-1,46)}{2} = 0,48 \leq 1$$

Расчеты показали, что коэффициент утраты платежеспособности за 2005 г. равен 0,48, что не соответствует его нормативному значению. Это свидетельствует о том, что у организации в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность до нормативного значения.

Соответственно ООО «ФАКТОР» в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами, т.к. организация утратила свою платежеспособность. Значит структура бухгалтерского баланса ООО «ФАКТОР» за 2005 г. признается неудовлетворительной.

Заключение

В процессе хозяйственной деятельности предприятие постоянно ведет расчеты с поставщиками за приобретение у них сырья, материалы и другие материальные ценности и услуги, с покупателями за купленные ими товары, с бюджетом и налоговыми органами по различного рода платежам и другими организациями и лицами по различным хозяйственным операциям.

На предприятии ООО «ФАКТОР» ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным документам. Обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе составление отчетности обеспечивает четко организованная бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером.

Учетный процесс на анализируемом предприятии ООО «ФАКТОР» частично компьютеризирован, эксплуатируется программа «1С: Бухгалтерия» версия 7,7. Все это, в конечном счете, позволяет значительно облегчить и ускорить работу бухгалтерии на данном предприятии.

Учет расчетов с покупателями и поставщиками на предприятии ООО «ФАКТОР» осуществляется на основе заключенных договоров. При расчетах с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками применяются следующие формы расчетов: безналичные расчеты посредством платежных поручений, наличные расчеты, зачет взаимных требований, расчеты векселями.

В ООО «ФАКТОР» с поставщиками заключаются договора по предварительной оплате и с последующей оплатой.

ООО «ФАКТОР» в соответствии с принятой учетной политикой осуществляет отгрузку продукции покупателям, только на условиях полной или частичной оплаты.

В ООО «ФАКТОР» обнаружены некоторые недостатки учета расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- аналитический учет по счету 007 « Списанная в убыток задолженность не платежеспособных дебиторов» не ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток;

- при проведении инвентаризации по расчетам с покупателями и поставщиками, комиссия не оформляет «Акт результатов инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» – форма № 17- ИНВ, где должны указываться суммы задолженностей по дебиторам и кредиторам, суммы долгов с истекшим сроком исковой давности и т. д.

Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками и покупателями существенно влияет на финансовое положение предприятия. Поэтому бухгалтерия и финансовая служба предприятия должны точно и своевременно вести учет расчетов со всеми юридическими и физическими лицами, документально правильно оформлять расчетные операции, не допускать наличие большой дебиторской и кредиторской задолженности, принимать меры по недопущению просроченных сроков исковой давности, своевременно производить сверку расчетов с поставщиками и покупателями.

Результаты проведения анализа расчетов с дебиторами и кредиторами за 2004-2005гг. в ООО «ФАКТОР» показали, что:

- дебиторская задолженность значительно превышает кредиторскую, это значит, что предприятие исполняет свои обязательства перед кредиторами быстрее, чем дебиторы рассчитываются по долгам с данным предприятием. Это говорит о недостаточной эффективности расчетно-платежной системы;

- доля сомнительной задолженности незначительна в общей величине дебиторской задолженности;

- при этом в 2005 г. по сравнению с 2004 г., в целом, наблюдается ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности превышает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, равной – на 1.22 оборота (8,5-

7,28). Вместе с тем, средний срок погашения долговых требований составил на конец 2005 г. 49 дней, а средний срок погашения долговых обязательств составил 42 дня ($360:8,5$). Это свидетельствует о том, что ООО «ФАКТОР» исполняет свои обязательства перед кредиторами быстрее, чем дебиторы рассчитываются по долгам с данной организацией;

- индекс покрытия кредиторской задолженности перед долгами дебиторов на начало года составил 1,76 пункта ($80684:45815$), на конец года – 0,82 пункта ($65163:79072$). Это характеризует снижение степени обеспеченности текущих кредиторских обязательств, средствами, числящимися в дебиторской задолженности;

Оценивая платежеспособность ООО «ФАКТОР» можно сделать вывод, что в 2005 г. по сравнению с 2004 г. коэффициент абсолютной ликвидности снизился на 0,28 пункта, но при этом все еще остается в пределах его нормативного значения, равного 0,2 - 0,5 и составил на конец 2005 г. – 0,34 пункта. Как в 2004 г. так и в 2005 г. коэффициент критической ликвидности полностью соответствует нормативным значениям, однако за анализируемый период наблюдается выраженная тенденция к его снижению.

Оценивая структуру бухгалтерского баланса ООО «ФАКТОР» и степень риска его банкротства приходим к выводу, что организации необходимо предпринять меры по улучшению финансового состояния организации.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс РФ. Часть I и II. – М.: Проспект, 1998.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть I и II. – М.: Проспект, 2001.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. № 129-ФЗ.
4. Закон «О простом и переводном векселе» от 11.03.99г. № 48-ФЗ
5. Положение ЦБР от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в РФ» (с изменениями от 3 марта 2003г., 11 июня 2004г.).
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34н).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 №33н).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99) (утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.99г. №43н).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ10/99) (утверждено Приказом Минфина РФ от 13.01.99 №5н).
10. Инструкция ЦБ РФ «Порядок ведения кассовых операций в РФ» от 04.10.93 г. №18.
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению (утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н).
12. Порядок ведения кассовых операций в РФ (утвержденный Решением Совета Дирекции ЦБР от 16 сентября 1993г. №40)
13. Анализ финансового состояния предприятия / А. И. Ковалев, В.П. Привалов. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Центр экономики и маркетинга, 2001. – 256с.
14. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Г. В. Савицкая – 7-е изд., испр. - Минск: Новое знание, 2002.- 704с.

15. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л. Т. Гиляровская, А. А. Вехорева. – СПб.: Питер, 2003. – 256с.
16. Бухгалтерский учет / Е. П. Козлова, Н. В. Парашутин, Т. Н. Бабченко и др. – 4-е издание, дополненное. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 468с.
17. Бухгалтерский учет: 100 экзаменационных ответов: Учебное пособие / С.Н. Стефанова, И.Ю. Ткаченко. - Ростов – на - Дону: «МарТ», 2003. – 336с.
18. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н. П. Кондраков. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА –М, 2002.- 640с.
19. Бухгалтерский учет: Учебник / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др.; под ред. П. С. Безруких. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2003. - 719с.
20. Бухгалтерский финансовый учет / Н.А. Каморджанова, И. В. Карташова. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2003. – 464с.
21. Бухгалтерский учет в организациях / Е. П. Козлова, Т. Н. Бабченко, Е. Н. Галанина. – М.: Финансы и статистика, 2002.-800с.
22. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет. – 2003. - №6. – С. 55-59.
23. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Г. В. Шадрина. – М.: Благовест –М, 2003. – 184с.
24. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. - 2002. - №4. – С. 46-52.
25. Ревизия и контроль: Учебное пособие / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин; под ред. проф. М.В. Мельник. – М.: ИД ФБМ – ПРЕСС, 2004. – 520с.
26. Теория экономического анализа: Учебник для ВУЗов / М. И. Баканов, А.. Д. Шеремет. - изд.4-е, доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 416с.
27. Финансовая экономика фирмы: учебное пособие / С. Д. Ильенкова, Н. Д. Ильенкова, А. В. Четвериков и др. – М.: Компания Спутник +, 2002. - 342с.

Размещено на <http://www.allbest.ru/>

28. Финансовый учет. Учебник для Вузов / В. Г. Гетьман. – М.: Финансы и статистика, 2002 - 638с.
29. Финансы: учебник / М. В. Романовский и др. – М.: Перспектива: Юрайт, 2000. - 464с.
30. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учеб. пособие / Л. Е. Басовский, А. М. Лунева, А. Л. Басовский ; под ред. Л.Е. Басовского. – М.: Инфра-М, 2003. – 222с.