Содержание

Введение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2

1. Теоретические и методологические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4

2. Организационно – экономическая характеристика предприятия \_\_\_\_\_\_\_\_18

3. Учет расчетов с поставщиками и покупателями \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_26

3.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_26

3.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_28

3.3. Учет расчетов с использованием векселей \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_31

3.4. Учет расчетов, основанных на зачете взаимных требований \_\_\_\_\_\_32

3.5. Порядок списания истребованной и не истребованной задолженности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 34

4. Анализ расчета с дебиторами и кредиторами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_36

4.1. Анализ динамики, структуры дебиторской и кредиторской задолженности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_36

4.2. Анализ качества дебиторской и кредиторской задолженности \_\_\_\_42

4.3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 44

4.4. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 47

4.5. Пути улучшения состояния расчетов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_48

Заключение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_50

Список используемой литературы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_54

Приложения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_57

# Введение

Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно - материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товары; с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Целью выпускной квалификационной работы является учет и анализ расчетов с поставщиками и покупателями.

В соответствии с поставленной целью необходимо решать следующие задачи:

1. изучить учет расчетов с поставщиками и покупателями;
2. охарактеризовать учет расчетов, основанных на зачете взаимных требований;
3. рассмотреть порядок списания истребованной и не истребованной задолженности;
4. провести анализ динамики, структуры и качества дебиторской и кредиторской задолженности;
5. проанализировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;
6. выявить пути улучшения состояния расчетов.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является открытое акционерное общество "Кировстрой", г. Киров.

В процессе изучения и обработки материалов применяются следующие методы экономических исследований: экономический, монографический, экономико – математический, рассчетно – конструктивный; используются основные методы экономического анализа, такие как: элиминирование, балансовый метод и так далее.

Методологической и технической основой для написания выпускной квалификационной работы послужили: Федеральный Закон о бухгалтерском учете в РФ; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых.

Источниками конкретной информации для проведения исследования являются годовая бухгалтерская отчетность предприятия за 1998 – 2000 гг.:

форма № 1 "Бухгалтерский баланс";

форма № 2 "Отчет о прибылях и убытках";

данные аналитического и синтетического учета по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

первичные документы.

1. Теоретические и методологические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями

Хозяйственные связи, по утверждению Лубяной В. С., - это необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции (работ, услуг). Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком ИВ договорах оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг; коммерческие условия поставки; количественные и стоимостные показатели поставок; сроки отгрузки материальных ценностей (выполнения работ услуг); порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и поставщиками (подрядчиками). По определению Кондракова М. П., к поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно – материальные ценности, а так же оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды и др.) и выполняющие различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Порядок расчетов между предприятием поставщиками и подрядчиками по внутри – российским поставкам определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов в РФ. Условия внутри – российских поставок формируют в соответствии с принятыми в стране условиями (франко – завод, франко – станция отправления, франко – вагон и др.), определяющими права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.

Действующим планом счетов бухгалтерского учета предусмотрена возможность взаимосвязанного отражения многих видов расчетов. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется на пассивном счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", схема этого счета представлена на рисунке 1, и активном счете 61 "Расчеты по авансам выданным" (рис. 2).

|  |
| --- |
| Счет 60 |
| Д К |
| Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за поставленные материальные ценности и услуги.Зачет выданных авансов и предварительных оплат. | Сальдо – остаток задолженности поставщикам на начало периода.Акцент счетов поставщиков и подрядчиков за поставленные материальные ценности, выполненные работы, услуги; выдача векселей; акцент трат; отражение коммерческого кредита.Сальдо – остаток задолженности поставщикам и подрядчикам на конец периода. |

Рис 1. Схема счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

На счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется учет расчетов за полученные ТМЦ, выполненные работы и услуги, расчетные документы, по которым акцептованы и подлежат оплате; расчеты по которым производятся в порядке плановых платежей; расчетные документы, по которым не поступили (неотфактурованные поставки); излишки ТМЦ, выявленные при их приемке.

По кредиту счета 60 в корреспонденции со счетами производственных запасов, товаров, издержек производства и обращения отражается задолженность предприятия поставщику (подрядчику) за фактически поступившие ТМЦ, принятые работы и услуги, за услуги по доставке ТМЦ, а так же НДС.

Суммы, отражаемые по кредиту формы 60, отмечает Вещунова Н. Л., зависят также от соответствия сроков поступления материальных ценностей и платежных документов (таблица 1. 1.).

Таблица 1.1.

Отражение задолженности поставщикам.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Материальные ценности | Платежные документы | Записи в учете |
| Переход права собственности на материальные ценности произошел  |
| Поступили Поступили Не поступили | Поступили Не поступилиПоступили  | Сумма в пределах акцепта:Д сч. 10, К сч. 60Д сч. 19, К сч. 60Сумма фактически поступивших материалов по ценам, установленным в договоре:Д сч. 10 неотфакт. пост., К сч 60Д сч. 19, К сч. 60.Сумма,указанная в счете поставщика:Д сч. 10 материалы в пути, К сч. 60Д сч. 19, к сч. 60 |
| Переход права собственности на материальные ценности не произошел  |
| Поступили Поступили Не поступили | ПоступилиНе поступили Поступили  | Сумма, согласно договора Д сч. 002Сумма, согласно договора Д сч. 002Не отражается |

Если при заключении договора предусмотрен аванс (предварительная оплата) поставщику (подрядчику), то он отражается на счете 61 "Расчеты по авансам выданным" (см. рис. 2).

|  |
| --- |
| Д Счет 61 К |
| Сальдо – остаток задолженности поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам на начало периода.Сумма выданных авансов поставщикам и подрядчикам под поставку материальных ценностей и выполнение работ, предварительных оплат.Сальдо – остаток задолженности поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам на конец периода. | Сумма выданных авансов и оплаты частичной готовности продукции и работ, зачтенных поставщиком при оплате законченных работ. |

Рис. 2. Схема счета 61 "Расчеты по авансам выданным".

При окончательном расчете поставщик производит зачет суммы полученного аванса, предварительной оплаты.

При журнально – ордерной форме учета учет расчетов с поставщиками ведут в Ж/О № 6, где синтетический расчет учетов с поставщиками сочетается с аналитическим учетом. Аналитический учет расчетов с поставщиками при расчетах в порядке плановых платежей ведут в ведомости № 5, данные которой в конце месяца включают общими итогами по корреспондирующим счетам в Ж/О № 6.

При автоматизации учета на основании выписок банка составляются машинограммы синтетического и аналитического учета по каждому счету, применяемому для учета расчетов с поставщиками и покупателями ("Расчет с поставщиками и подрядчиками", "Расчеты по авансам", "Расчеты с покупателями и заказчиками", "Расчеты по претензиям"). Эти машинограммы служат основанием для разработки оборотных ведомостей по счетам, по итоговым данным, на основании которых делаются записи в Главную книгу.

В настоящее время, как отмечает Кондраков Н. П., в бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене реализации продукции на активном счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Счет имеет следующую структуру (рис. 3).

|  |
| --- |
| Счет 62 |
| Д К |
| Сальдо – сумма задолженности покупателей (заказчиков) на начало периода.Суммы предъявленных расчетных документов покупателям (заказчикам).Сальдо – сумма задолженности покупателей (заказчиков) на конец периода. | Суммы поступивших платежей, зачета полученных авансов. |

Рис. 3. структурная схема счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

К этому счету могут быть открыты следующие субсчета: 62 – 1 "Расчеты в порядке инкассо"; 62 – 2 "Расчеты плановыми платежами"; 62 – 3 "Векселя полученные" и другие.

На субъекте 62 – 1 "Расчеты в порядке инкассо" учитывает расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы, услуги.

На субъекте 62 – 2 "Расчеты плановыми платежами" учитывают расчеты с покупателями и заказчиками при длительных хозяйственных связей с ними, когда расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу.

На субъекте 62 – 3 "Векселя полученные" учитываются расчеты с покупателями и заказчиками, обеспеченные полученными векселями. На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит бухгалтерскую запись:

Дебет сч. 46 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит сч. 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают сумму данной задолженности с кредита счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в дебет счетов денежных средств. Если по полученному векселю предусмотрено взимание процента от суммы векселя, то на величину процента дебетуют денежные счета и кредитуют счет 80 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей – по каждому покупателю и заказчику в ведомости № 16. Кредитовый оборот по счету 62 заносится в Ж/О № 11, а затем в Главную книгу.

При использовании метода учета реализации продукции (работ, услуг) "по отгрузке" организациям разрешается создавать резервы по сомнительным долгам, учитываемые на субсчете 1"Резервы по сомнительным долгам" счета 82 "Оценочные резервы". Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации должника и оценки вероятности погашения им долга. На сумму создаваемых резервов сомнительных долгов дебетуют счет 80 "Прибыли и убытки" и кредитуют счет 82 "Оценочные резервы". Не востребованная в срок дебиторская задолженность списывается с кредита счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в дебет счета 82 "Оценочные резервы".

В организациях, выполняющих работы долгосрочного характера (строительные, проектные, научные) для учета расчетов с заказчиками может использоваться счет 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам". С 1. 01. 2000 г. в соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации" это правило распространяется на продукции и услуги.

|  |
| --- |
| Д Счет 36 К |
| Стоимость оплаченных заказчиком этапов работ  | Стоимость всех этапов работ, оплаченных заказчиком. |

 Рис. 4. Схема счета 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам".

Каждый законченный и оплаченный этап работ представляет собой объем реализованных выполненных работ данного отчетного периода. Стоимость законченных предприятием этапов работ, принятых в установленном порядке и оплаченных заказчиком, относится в дебет счета 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам" в корреспонденции с кредитом счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". По окончании всех этапов работ в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 36, списывается в дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками ". Аналитический учет по счету 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам" ведется по видам работ.

Безруких П. С. справедливо утверждает, что в условиях рыночной экономики для уменьшения риска не оплаты или несвоевременной оплаты счетов поставщик может либо потребовать предварительной оплаты счета, либо произвести расчеты за счет выставленного покупателем аккредитива, либо прибегнуть к вексельной форме расчетов. Предварительная оплата связана с неэтичным использованием средств покупателя в обороте поставщика до момента перехода товара в собственность плательщика. Аккредитивная форма расчетов также ведет к отвлечению денежных средств покупателя из оборота. Наиболее гибкой, оперативной и одновременно обеспечивающей укрепление платежной дисциплины является вексельная форма расчетов. Согласно Гражданского Кодекса РФ (2, ст. 815), вексель является формой договора займа. С момента выдачи векселя отношения сторон регулируются нормами вексельного права (3).

Различают простые и переводные векселя. Простой вексель по определению Кондракова Н. П., - это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (вексельдателя) уплатить определенную сумму денег по наступлению срока платежа другой стороны (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы или указанные услуги.

Переводной вексель (тратта) выписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ дебитору (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью передаточной надписи (индоссамента) вексель может использоваться неоднократно, выполняя функцию универсального кредитно – расчетного документа.

Выделение расчетов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете. Выданные векселя под приобретение ТМЦ отражают по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" субсчет "Векселя выданные". По мере погашения задолженности по векселям она списывается в дебет счета 60 субсчет "Векселя выданные" с кредита счетов по учету денежных средств (50, 51,52 и др.) .

Организации, получившие векселя от покупателей, учитывают полученные векселя на счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субъект 3 "Векселя полученные", который дебетуется на указанные в векселях суммы с кредита счетов учета реализации готовой продукции (46) или другого вида имущества (47 и 48). Оплаченные векселя отражаются по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62.

Проценты по векселю обычно включают в его номинальную цену. Если проценты по векселю оплачивают сверх номинальной суммы векселя, то величину начисленного процента отражают по кредиту счета 80 "Прибыли и убытки" и дебету счета 62 субсчет 3 "Векселя полученные".

Порядок проведения взаимозачета установлен Гражданским Кодексом РФ (2, ст 410), согласно которого обязательства одного из участников договора прекращаются (полностью или частично) зачетом встречного однородного требования другого участника договора, срок исполнения которого наступил или определен моментом востребования. Необходимым условием осуществления взаимозачетов является то, что он производится только между организациями, имеющими однородные договорные обязательства друг перед другом без участия третьей стороны. При этом каждый из участников зачета по одному договору выступает кредитором, а по другому должником (дебитором).

Зачетная операция отражается в бухгалтерском учете:

Дебет счета 60 "Расчеты поставщиками и подрядчиками",

 счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Бартерная операция является договором мены, действие которого регулируется Гражданским Кодексом РФ (2, гл. 31).

По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой.

По мере отгрузки продукции (работ, услуг) товары и иное имущество, отгруженные в счет бартерной операции отражаются по кредиту счетов реализации (46, 47, 48) в корреспонденции со счетом 62 по стоимости, предусмотренной условиями бартера. Одновременно в дебет счетов 46, 47. 48 списывается себестоимость отгруженной продукции, товаров, основных средств и иного имуществ в корреспонденции с соответствующими счетами учета этих ценностей.

Товары, поступившие на предприятие по товарообменной операции, приходуются по дебету счетов производственных запасов, товаров или других счетов в корреспонденции с кредитом счетов 60, 76. одновременно на эту стоимость уменьшается задолженность: Дебет 60, 76 Кредит 62.

По определению Кондракова Н. П. Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Согласно Гражданского Кодекса РФ (2, ст. 196), срок исковой давности по расчетам между юридическими лицами установлен в 3 года.

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 80 "прибыли и убытки" или

 счета 82 "Оценочные резервы"

Кредит счетов 62, 61, 76

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Она должна отражаться на забаллансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течении 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

 Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счетов 60, 64, 76 Кредит счета 80 "Прибыли и убытки"

В соответствии с Положением о составе затрат (5, п. 14) суммы списанной кредиторской задолженности включаются в состав внереализованных доходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Установленный в Указе Президента порядок расчета между дебиторами и кредиторами уточнен Постановлением Правительства РФ от 18 августа 1995 г. № 817. в соответствии с пунктом 2 данного Постановления не востребованная организацией – кредитором дебиторская задолженность, по которой истек установленный предельный срок исполнения обязательств по расчетам, по истечении 4 месяцев со дня фактического получения организацией – должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) в обязательном порядке списывается на убытки и относится на финансовые результаты организации – кредитора. При этом сумма списанной задолженности не уменьшает прибыли, учитываемую при налогообложении.

В связи с введением нового плана счетов претерпел порядок отражения на счетах бухгалтерского учета некоторых расчетов организаций с контрагентами. Однако эти изменения по большей части не носят принципиального характера; они не меняют традиционные подходы к бухгалтерскому учету расчетов. В отличие от предыдущего счетного плана в плане счетов 2001 г. не предусмотрены специальные синтетические позиции для учета расчетов по авансам выданным (счет 61 "Расчеты по авансам выданным" плана счетов 1992 г.) и авансам полученным (счет 64 "Расчеты по авансам полученным"). Теперь авансы, выданные торговым контрагентам, должны учитываться на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а авансы полученные от них, - на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". В аналитическом расчете по этим счетам расчеты по авансам подлежат обособлению, для чего могут применяться разные способы, в том числе открытия отдельных субсчетов.

По мнению Савицкого Г. В., квалифицированный экономист, финансист, бухгалтер, аудитор должен хорошо владеть современными методами экономических исследований, методикой системного, комплексного экономического анализа, мастерством точного, своевременного, всестороннего анализа результатов хозяйственной деятельности.

Предварительная оценка финансового положения предприятия, отличает Ефимова О.В. осуществляется на основании данных бухгалтерской отчетности. При этом отчетность предприятия рассматривается в двух основных аспектах: с точки зрения установления рациональности структуры имущества и его источников, обеспечивающей текущую платежеспособность, и с точки зрения выявления финансового результата. Первую задачу позволяет выполнить бухгалтерский баланс(ф.№1), вторую – отчет о прибылях и убытках (ф.№2).

Анализ возможного проводить непосредственно по бухгалтерскому балансу, подготовленному для анализа, однако целесообразно преобразовать бухгалтерский баланс в более удобную агрегированную форму, пригодную для проведения последующих экономических расчетов. Построение агрегированного аналитического баланса предусматривает выделение в нем групп, объединяющих однородные статьи: в активе – по степени ликвидности, в пассиве – по степени срочности обязательств. Целоусова Л.А. предлагает расположение выделенных групп в аналитическом балансе по принципу убывания ликвидности активов и снижения срочности погашения обязательств в пассиве.

В I группу актива аналитического баланса (Приложение) включены статьи II раздела бухгалтерского баланса 2000 года: денежные средства (стр. 260) и краткосрочные финансовые вложения (стр. 250). 2 группа включает "Дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты" (стр. 240) плюс "Товары отгруженные" (стр. 215), а так же суммы, указанные по статье "Прочие оборотные активы" (стр. 270). В 3 – ю группу входят суммы статьи "Запасы" (стр. 210) за минусом статьи "Товары отгруженные" (стр. 216) плюс статья "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" (стр. 220).

Таким образом, 1, 2, 3 группы актива аналитического баланса объединяют текущие (оборотные) активы предприятия.

4 группа включает все статьи I раздела бухгалтерского баланса "Внеоборотные активы" (стр. 190) плюс "Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты" (стр. 230).

Пассив аналитического баланса: 1 группа пассива (см. Приложения) включает вся кредиторскую задолженность (стр. 620), статью "Прочие краткосрочные пассивы" (стр. 660). Во вторую группу по балансу 2000 г. входит статья "Займы и кредиты" (стр. 610). Таким образом, 1 и 2 группа аналитического баланса объединяют краткосрочные заемные средства (краткосрочные обязательства) предприятия. 3 группа представлена раздела IV "Долгосрочные обязательства" стр. 510 баланса 2000 г. 4 группа включает собственные источники (III раздела баланса 2000 г.) плюс "Резервы предстоящих расходов" (стр. 650).

В аналитическом балансе сохраняется общая балансовая модель: Ва = Вр или S + Ra + Z + F = Rp + Kt + Kd + Ec.

Эффективная организация анализа и управление дебиторской и кредиторской задолженностью решает следующие задачи, стоящие перед предприятием:

* обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;
* соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения;
* обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов и кредиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков;
* выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;
* определение политики предприятия в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции, получения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками.

Савицкая Г. В. считает, что в процессе анализа составления расчетов нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования задолженности (45); для анализа дебиторской задолженности используются данные II раздела актива баланса, а кредиторской – V раздела пассива баланса 2000 г. и данные первичного и аналитического бухгалтерского учета. Бланк И. А. предлагает на первом этапе анализа оценить также уровень дебитоской задолженности, т. е. определить коэффициент отвлечение оборотных активов в дебиторскую задолженность, и уровень кредиторской задолженности, т. е. Определить коэффициент отвлечения текущих (краткосрочных) обязательств в кредиторскую задолженность.

На втором этапе анализа, по мнению Бланка И. А., определяются средний период инкассации дебиторской задолженности и количество ее оборотов в рассматриваемом периоде, а так же оборачиваемость кредиторской задолженности предприятия, выявляется ее роль в формировании финансового цикла. На третьем этапе анализа оценивается состав дебиторской задолженности по отдельным ее "возрастным группам", т. е. по по предусмотренным срокам ее инкассации, а также изучается состав кредиторской задолженности по отдельным ее видам; выявляется динамика удельного веса отдельных ее видов в общей сумме кредиторской задолженности. На четвертом этапе анализа подробно рассматривается состав просроченной дебиторской задолженности, выделяются сомнительная и безнадежная задолженности и изучается зависимость изменения отдельных видов кредиторской от изменения объема реализации продукции – по каждому виду этой задолженности рассчитывается коэффициент ее эластичности от объема реализации продукции.

На пятом этапе анализа определяют сумму эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность. В этих целях сумму дополнительной прибыли, полученной от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления кредита, сопоставляют с суммой дополнительных затрат по оформлению кредита и инкассации долга, а так же прямых финансовых потерь от не возврата долга покупателями.

Целоусова Л. А. Предлагает оценивать качество задолженности по следующим показателям:

* доля сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;
* доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;
* доля просроченной кредиторской задолженности в общей сумме кредиторской задолженности;
* доля просроченных кредитов и займов (кредиты и займы не погашенные в срок) в общей сумме кредитов.

Оценку состава и структуры задолженности производить по конкретным поставщикам и покупателям. При этом Стражев В. И. рекомендует изучать, какой процент невозврата кредиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия. Оценку состава и структуры задолженности, по мнению Целоусова Л. А., желательно производить по срокам образования задолженностей или срокам их возможного погашения. Наиболее распространенная классификация предусматривает следующую группировку текущей задолженности: до 30 дней, от 1 –го – до 3 – х месяцев, от 3 – 6 месяцев, от 6 – 12 месяцев, более 12 месяцев.

Анализ по срокам образования позволяет контролировать задолженность, своевременно выявлять просроченную и принимать меры к ее взысканию.

Обобщенным показателем возврата задолженности, по определению Стрижева В. И., является оборачиваемость, ожидаемая на оснований условий договоров.

В ходе анализа оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей, рассчитываются следующие показатели:

* коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, определяемый как отношение суммы оборота по дебиторской задолженности (выручки от реализации) к средней дебиторской задолженности;
* срок оборачиваемости дебиторской задолженности, показывающей период погашения дебиторской задолженности или средний сложившийся за анализируемый период срок расчета покупателей с предприятием;
* коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
* срок оборачиваемости кредиторской задолженности в период погашения, характеризующий средний срок в течении которого предприятие рассчитывает по своим долгам с кредиторами (без учета банковских кредитов).

Ефимова О. В. предлагает следующие пути улучшения состояния расчетов:

* следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности: значительное преобладание кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;
* контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченной (просроченной) задолженности;
* по возможности ориентироваться на большее число покупателей, чтобы не уменьшить риск неуплаты одним или нескольким крупным покупателям;
* предоставить скидки при досрочной оплате, т. к. снижение цены приводит к расширению продаж, система скидок интенсифицирует приток денежных средств, система скидок за ускорение оплаты более эффективна, чем система штрафных санкций за просроченную оплету; в условиях инфляции всякая просрочка платежа приводит к тому, что производитель (продавец) реально получает лишь часть стоимости реализованной продукции. При этом потери от обесценивания денежных поступлений могут оказаться значительно выше потерь от предоставления скидок цены.

2. Организационно – экономическая характеристика предприятия

Исследуемым предприятием в выпускной квалификационной работе является открытое акционерное общество производственно – коммерческое строительное предприятие "Кировстрой".

Открытое акционерное общество производственно – коммерческое строительное предприятие "Кировстрой" является юридическим лицом и имеет обособленное имущество, отраженное на его самостоятельном балансе. Форма собственности – акционерная.

ОАО ПКСП "Кировстрой" имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных Федеральным законом.

Цель – извлечение прибыли.

Основным видом деятельности ОАО ПКСП "Кировстрой" является производственная.

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответсовии с Федеральным законом О бухгалтерском учете от 21 ноября 1996 года № 129 – ФЗ. Бухгалтерский учет в ОАО ПКСП "Кировстрой" осуществляется бухгалтерской службой, которая представлена (Приложения). Бухгалтерский учет ведется на основании принятого положения от … № … (Приложение). Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с разработанным планом счетов (Приложение). В ОАО ПКСП "Кировстрой" применяется журнально – ордерная форма учета. Бухгалтерский учет ведется с применением ЭВМ, то есть частично автоматизирован.

После утверждения учетной политики руководителем организации она приобретет статус юридического документа. 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.

В ОАО ПКСП "Кировстрой" структура бухгалтерии состоит из отделов:

* расчетной группы, работники которой на основании первичных документов выполняют все расчеты по заработной плате и удержания из нее, осуществляют контроль за использованием фонда оплаты труда, ведут учет расчетов по отчислениям во внебюджетные фонды;
* производственно – калькуляционной группы, работники которой ведут учет затрат на все виды производства, калькулируют фактическую себестоимость выпускаемой продукции и составляют отчетность, определяют состав затрат на незавершенное производство;
* общей группы, работники которой осуществляют учет остальных операций, ведут Главную книгу и составляют бухгалтерскую отчетность;
* финансовой группы, работники которой ведут учет денежных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами, юридическими и физическими лицами;
* материальной группы, работники которой ведут учет приобретенных материальных ценностей, расчетов с поставщиками материалов, поступления и расходования материалов в разряде мест их хранения и использования.

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.

Общая производственная структура открытого акционерного общества производственно – коммерческого строительного предприятия может быть представлена следующим образом. (Приложения)

Экономическую характеристику предприятия можно дать на основе расчетов, приведенных в таблицах 2.1. и 2.2.

Таблица 2.1.

Размеры и основные экономические показатели предприятия.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  | Показатели  | 1998 г. | 1999г. | 2000г. | % |
| 1 | Выручка от реализации продукции | 23156000 | 27989006 | 39419113 | 170,2 |
| 2 | Стоимость производственных основных средств, руб. | 36454014 | 40141964 | 44055051 | 120,9 |
| 3 | Стоимость оборотных средств, руб. | 9415000 | 9522766 | 14968368 | 160,1 |
| 4 | Среднесписочная численность работников, чел. | 374 | 365 | 410 | 109,6 |
| 5 | Фондовооруженность, руб | 97471 | 109978 | 107451 | 1,10 |
| 6 | Производительность труда одного работника, руб. | 61914 | 76682 | 96144 | 1,55 |
| 7 | Фондоотдача, руб. | 0,63 | 0,70 | 0,89 | 1,41 |
| 8 | Оборачиваемость оборотных средств | 2,46 | 2,94 | 2,63 | 1,07 |

Таблица 2.2.

Финансовые результаты и финансовое состояние предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 1998г. | 1999г. | 2000г. | % |
| 1 | Прибыль от реализации продукции (работ, услуг), руб. | 1153000 | 5637 | 2595 | 1150405 |
| 2 | Балансовая прибыль, руб. | 1933000 | 491411 | 2324887 | 391887 |
| 3 | Рентабельность оборота, % | 5,3 | 0,02 | 0,01 | 0,001 |
| 4 | Коэффициент автономии | 0,60 | 0,60 | 0,60 | - |
| 5 | Коэффициент обеспеченности собственными средствами. | - 1,20  | - 1,30 | - 0,70 | 0,5 |
| 6 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,01 | 0,01 | 0,03 | 0,02 |
| 7 | Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,02 | 0,04 | 0,12 | 0,1 |
| 8 | Коэффициент текущей ликвидности | 0,40 | 0,40 | 0,60 | 0,2 |
| 9 | Тип финансовой устойчивости | 4 | 4 | 4 | -  |

На основании данных таблицы 2.1. можно определить эффективность использования ресурсов предприятия.

Согласно проведенным расчетам (таблица 2.1.) наблюдается тенденция увеличения значений почти по всем показателям. Так за 2000 год выручка составляет 3941913 руб, что на 170,2 % больше аналогичного показателя за 1998 год (он составлял 23156000). Это произошло благодаря повышению производительности труда одного работника в 1,55 раза (за 2000 г. производительность труда составила 96114 р/1 работника). Увеличение производительности труда напрямую связано с ростом показателя относительной оснащенности предприятия основными средствами – фондовооруженностю; за 2000 г. фондовооруженность составила 107451 р/одного работника (при среднесписочной численности 410 человек), что на 10,24 % аналогичного показателя за 1998 г. (он составил 97471 р/1 работника при среднесписочной численности 374 чел.).

Как видно из приведенных расчетов (см. таб. 2.1.) темпы роста производительности труда одного работника опережают темпы роста его фондовооруженности, следовательно, все это привело к повышению фондоотдачи – основному обобщающему показателю использования фондов. Так за 2000 год предприятие получило 0,89 к. выручки от продажи продукции, оказания услуг и выполнения работ на один рубль основных промышленно – производственных фондов, что на 0,26 к. больше аналогичного показателя за 1998 год (он составляет 0,63 коп.).

Стоимость производственных основных фондов выросла за анализируемый период на 120,9 % и составила за 2000 год 44055051 рублей.

Стоимость оборотных средств за 2000 год составила 14968368 рублей, что на 60,1 % больше данного показателя в 1998 году (он составлял 941500 р.).

В настоящее время нарушение хозяйственных связей, кризис неплатежей, снижение спроса в следствие низкой платежеспособности снижают оборачиваемость средств предприятия. Так в 2000 году 2,63 раза обернулись средства предприятия, вложенные в активы, но можно отметить наметившуюся тенденцию роста данного показателя - по сравнению с 1998 годом оборачиваемость оборотных средств предприятия увеличилась в 1,07 раза.

На сегодняшний день финансовое состояние предприятия не совсем благополучно, в этом можно убедиться проанализировав данные, приведенные в таблице 2.2.

За 1998 г. предприятие получило прибыль в размере 1153000 р., но уже в 1999 г. – 5637 руб. К 2000 году прибыль, полученная предприятием, снижается по сравнению с 1999 г. и составила 2595 руб.

На основании произведенных расчетов, можно сказать о повышении балансовой прибыли – в 2000 г. она составила 2324887 рублей, что на 391887 рублей больше данного показателя за 1998 год (он составил 1933000 р.).

Не смотря на прибыль, полученную предприятием, рентабельность оборота за 2000 год снизилась на 5,29 и составила 0,01 % или 0,01 коп прибыли от продажи предприятие получило на 1 рубль выручки, аналогичный показатель за 1998 год составил 5,3 %. Следовательно, рентабельность предприятия очень низкая и наблюдается тенденция к снижению.

Проанализировав таблицу 2.2.,определили неудовлетворительную структуру баланса:

* предприятие имеет высокую степень зависимости от заемных источников; это говорит об увеличении риска финансовых затруднений в будущем, а для кредиторов означает низкие гарантии возврата обязательств, так как коэффициент автономии или финансовой независимости предприятие в расположении совокупного составляет за 2000 год 0,6 при оптимальном значении для российских предприятий 0,7-0,8;
* собственные оборотные средства у предприятия отсутствуют (Ас ), а так как предприятие не привлекает для своей деятельности долгосрочный заемный капитал – отсутствуют и чистые мобильные активы (АU  ), следовательно, предприятие можно отнести к 4 – му типу финансовой устойчивости, т. е. кризисное финансовое состояние – это предприятие очень высокого риска и низкой платежеспособности, возможность достаточно быстрого улучшения финансового состояния очень незначительная;
* на основании произведенных расчетов (см. таб. 2.2.) наблюдаем повышение значений коэффициентов ликвидности баланса: так, коэффициент абсолютной ликвидности составляет за 2000 г. 0,03, т. е. 3 % краткосрочных обязательств может быть немедленно погашено за счет свободных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (оптимально значение 0,1).

При расчете коэффициента промежуточной ликвидности определили, что всего лишь 12 % текущих обязательств в 2000 г. может быть достаточно быстро погашено за счет активов первой и второй степени ликвидности, т. е. денежных средств, ценных бумаг и ожидаемых поступлений от дебиторов. Это цифра недостаточно велика , если учесть тот факт, что оптимальное значение составляет 0,8.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) составил за 2000 год 0,60, что на 0,2 больше данного коэффициента за 1998 год, таким образом, это говорит о неспособности предприятия оплачивать свои текущие обязательства в ходе обычного воспроизводственного процесса.

В настоящее время ОАО ПКСП "Кировстрой" решает вопрос о нехватке собственных оборотных средств.

3. Учет расчетов с поставщиками и покупателями

3.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производятся на основании заключенных между ОАО ПКСП "Кировстрой" и поставщиками договоров – поставки (Приложение), где 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 обоих сторон. Вес ТМЦ, поступающие на ОАО ПКСП "Кировстрой" от поставщиков должны сопровождаться накладными (Приложение) или товарно – транспортными накладными и счет – фактурами (Приложение), причем счет – фактуру поставщик мог послать сразу, либо в течении 10 – ти дней.

В связи с введением с 2001 г. в действие II части налогового кодекса, счет – фактуры должны выписываться в течении 5 дней.

Поступающие на ОАО ПКСП "Кировстрой" ТМЦ кладовщик должен принять по количеству и качеству. После приемки ТМЦ на склад, кладовщик составляет приходный ордер с присвоением номенклатурного номера (Приложение), учет сырья ведут в разрезе наименований. Поступившее на предприятие сырье приходуют по фактическим ценам. Все накладные на приход сырья ежедневно сдаются на проверку в бухгалтерию.

После оплаты поступивших ТМЦ поставщикам, данные из счета – фактуры заносятся в книгу покупок (Приложение) для того, что бы в конце месяца вывести общую сумму НДС за месяц.

Учет расчетов с поставщиками бухгалтерия ОАО ПКСП "Кировстрой" ведет на пассивном синтетическом счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". К данному счету открыты следующие субсчета:

60/00 – Расчеты с поставщиками

60/1 – Расчеты с поставщиками столовой

60/2 – Расчеты с субподрядчиками

Если при заключении договора предусмотрен аванс (предварительная оплата) поставщику, то он отражается бухгалтерией ОАО ПКСП "Кировстрой" на счете 60/00 "Расчеты с поставщиками" без применений счета 61 "Расчеты по авансам выданным".

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 60/00.

Оплата поставщикам за поставленную продукцию (товары, работы, услуги) производится на ОАО ПКСП "Кировстрой" через расчетный счет – платежными поручениями, наличными денежными средствами через кассу.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60/00 "Расчеты с поставщиками" и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов (Приложение).

На счет е60/00 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим ТМЦ, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок кладовщик составляет Акт приемки, где указывается вид транспорта поставщика, результат недогруза или некачественного сырья. При этом в бухгалтерии составляется следующая проводка:

дебет счета 63 "Расчеты по претензиям"

кредит счета 60/00 "Расчеты с поставщиками"

После чего поставщик высылает в денежном выражении суммы недостачи:

Дебет счет 51 "Расчетный счет" Кредит счета 63 "Расчеты по претензиям" или присылает взамен некачественного товара новый: Дебет соответствующих материальных счетов Кредит счета 60/00 "Расчеты с поставщиками" (см. Приложение).

Сумма НДС включается поставщиками в счета на оплату и отражается бухгалтерией ОАО "СПК" по дебету счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" (по соответствующим субсчетам) и кредиту счета 60/00 "Расчеты с поставщиками".

Погашение задолженности перед поставщиками отражается: по дебету счета 60/00 и кредиту счета 51 "Расчетный счет",

или по дебету счета 60/00 и кредиту счета 58/00 "Вексель".

Учет расчетов с поставщиками ведется бухгалтерией ОАО "СПК", при помощи компьютерной программы "Система бухгалтерского учета", которая действует и разработана по особенностям предприятия, синтетический учет ведется в журнале – ордере № 6 (Приложение 16) по кредиту счета 60/00 "Расчеты с поставщиками", аналитический учет – в ведомости по дебету этого счета (Приложение 17). Все это служит основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 60/00 (Приложение 18), по итоговым данным которых делаются данные записи в Главную книгу (Приложение 19).

3.2. Учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Отгрузка и отпуск готовой продукции ОАО ПКСП "Кировстрой" осуществляется складом на основании товарно – транспортных накладных (Приложение) и счетов – фактур (Приложение), которые заносятся в книгу регистрации выданных счетов – фактур, а по мере оплаты данные из счетов – фактур заносятся в книгу продаж (Приложение).

Отгрузка (отпуск) продукции покупателям производится в соответствии с заключенными договорами – поставки или непосредственно в процессе свободной продажи.

Приемка поставляемой продукции по количеству, состоянию укупорки и внешнему оформлению производится заказчиком на складе ОАО ПКСП "Кировстрой". С этого момента заказчику переходит право собственности на продукцию. Поставляемая продукция ОАО "СПК", в соответствии с договором на поставку, отпускается по отпускным ценам, действующим на момент отгрузки.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ОАО "СПК" ведется на активном синтетическом счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

 К каждому счету открыты следующие субсчета:

62/00 – расчеты с покупателями и заказчиками за выполненные работы;

62/01 – расчеты с покупателями и заказчиками за материалы;

62/02 – расчеты с покупателями и заказчиками по столовой;

62/20 – расчеты с покупателями и заказчиками за автосервис.

На ОАО ПКСП "Кировстрой" бухгалтерский учет ведется по отгрузке продукции, а исчисление всех налогов производится исходя из оплаченной покупателями продукции.

По мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отпущенную продукцию бухгалтерия ОАО ПКСП "Кировстрой" отражает по кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" и дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" сумму, на которую предъявлены расчетные документы. Одновременно себестоимость отгруженной продукции списывается с кредита счета 40 "Готовая продукция" в дебет счета 46 "Реализация продукции". Затем начисляется НДС по отгруженной продукции: Дебет счета 46 "Реализация продукции" Кредит счета 76.

После оплаты продукции покупателями в бухгалтерском учете заносятся следующие записи:

Дебет50 "Касса" Кредит62/01 "Расчеты с покупателями за материалы" или

Дебет 51 "Расчетный счет" Кредит 62/00 " расчеты с покупателями за выполненные работы"

Одновременно списывается себестоимость оплаченной продукции: Дебет 46 "Реализация продукции" и Кредит сч. 40 "Готовая продукция".

Начисляется НДС на оплаченную продукцию:

Дебет сч. 76/01 Кредит 68/01 "Расчеты по НДС"

Оплата НДС в бюджет отражается в бухгалтерском учете ОАО "СПК":

Дебет сч. 68/01 "Расчеты по НДС" и Кредит сч. 51 "Расчетный счет".

Начислен акциз на оплаченную продукцию:

Дебет сч. 46 Кредит 68/03 "Расчеты по акцизам".

В случае, если идет оплата за наличный расчет бухгалтерией ОАО ПКСП "Кировстрой" составляется следующая бухгалтерская проводка: Дебет сч. 46 Кредит сч. 68/14 "Расчет по налогу с продаж".

В соответствии с заключенными договорами ОАО ПКСП "Кировстрой" может получать авансы под поставку материальных ценностей, или при оплате продукции. Для учета, полученных от покупателей авансов на ОАО ПКСП "Кировстрой" используется пассивный счет 64 "Расчеты по авансам полученным". К этому счету открыты следующие субсчета:

64/01 – расчеты по предоплате (наличный расчет).

Суммы полученных авансов (предварительных оплат) отражаются ОАО ПКСП "Кировстрой" на счете 64 в виде кредиторской задолженности в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Одновременно производится начисление налога на добавленную стоимость, подлежащего взносу в бюджет, на ставке 20%. На сумму начисленного налога уменьшается сумма аванса на счете 64 "Расчеты по авансам полученным" и увеличивается задолженность бюджету: Дебет счета 64/01 "Расчеты по предоплате (наличный расчет)" или 64/00 "Расчеты по предоплате (безналичный расчет)". Кредит счета 68/01 "Расчет по НДС".

При отгрузке продукции, выполнении работ на сумму начисленного НДС сначала делается обратная запись: Дебет сч. 68/01 Кредит 64/00 или сч. 64/01 на восстановлении его в сумме аванса (предварительной оплаты), а затем отражаются все операции, связанные с реализацией продукции. Зачет полученных предварительных оплат производится следующей бухгалтерской проводкой: Дебет сч. 64/00 Кредит сч. 62/00 или Дебет сч. 64/01 Кредит сч. 62/01.

В отличие от предыдущего плана в плане счетов 2001 года не предусмотрена специальная синтетическая позиция для учета расчетов по авансам полученным (сч. 64). Теперь авансы полученные от покупателей должны учитываться на сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Продукция ОАО ПКСП "Кировстрой" отпускается в тару предприятия, обеспечивающую сохранность продукции при перевозке и хранении или в обмен на тару покупателя. В состав тары входят ящики, емкости, которые являются многооборотной тарой и предметом залога на сумму стоимости тары до момента возврата.

Отпущенная покупателям возвратная тара отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет сч. 62/00 "Расчеты с покупателями по возвратной таре" и Кредит сч. 10/01 "Материалы завода ЖБК-7".

Возврат залога по таре производится путем зачета в счет погашения долга по продукции или в счет предстоящей поставки на сумму, не превышающую суммы долга по таре на день ее возврата.

Возврат залоговой тары оформляется приемной квитанцией и приходным ордером к ней.

Учет возвратной тары от покупателей продукции производится на счете 60/00 "Расчеты по возврату тары".

При возврате тары в бухгалтерском учете производится следующая запись: Дебет сч. 10/41 "Тара" и Кредит сч. 60/00 "Расчеты по возврату тары". НДС по возвратной таре не начисляется.

При зачете сумм по возвращенной таре производится следующая запись: Дебет сч. 60/00 Кредит сч. 62/00.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтерия ОАО ПКСП "Кировстрой" ведет при помощи компьютеров в журнале-ордере №11 (Приложение) по кредиту сч. 62 и в ведомости по данному счету – по дебету. Все это является основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 62, по итоговым данным которых делаются записи в Главную книгу.

3.3. Учет расчетов с использованием векселей.

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

При вексельной оплате продаваемой продукции ОАО ПКСП "Кировстрой" использует простые векселя Сбербанка.

Простой вексель – это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег по 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.

ОАО ПКСП "Кировстрой" получает простые векселя Сбербанка от покупателей, в счет оплаты за поставленную продукцию. При передаче векселя между векселедателем (индоссантом) с одной стороны и ОАО ПКСП "Кировстрой" (индоссатом) с другой стороны оформляется Акт приема-передачи векселей в 2 экземплярах, где указывается серия, номер, номинал векселя, дата платежа по векселю по предъявлению, но не ранее указанной даты, реквизиты индоссата и индоссанта, заверенные печатями и подписями. После чего данные заносятся в книгу регистрации полученных векселей.

Учет векселей Сбербанка ОАО ПКСП "Кировстрой" ведет на синтетическом счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения" субсчет 00 "Вексель".

ОАО ПКСП "Кировстрой" полученные от покупателей векселя, сдает в Сбербанк, при это оформляется Акт приема-передачи векселей и Реестр векселей по установленной форме.

Передача векселей в Сбербанк отражается бухгалтерией ОАО "СПК" следующей бухгалтерской проводкой: Дебет сч. 48/10 "Выбытие ценных бумаг" и Кредит сч. 58/00 "Вексель". В свою очередь Сбербанк перечисляет на расчетный счет ОАО ПКСП "Кировстрой" сумму указанную в векселе. Расчет производится по номинальной стоимости векселя без дисконтной ставки. Денежные средства, поступившие на расчетный счет ОАО ПКСП "Кировстрой" от выбытия векселя бухгалтерия оформляет следующей проводкой: Дебет сч. 51/00 "Расчетный счет" и Кредит сч. 48/10 "Выбытие ценных бумаг".

Погашение задолженности покупателей отражается бухгалтерией предприятия по Дебету сч. 58/00 "Вексель" и Кредиту сч. 62/00 "Расчеты с покупателями".

Помимо этого ОАО ПКСП "Кировстрой" использует простые векселя Сбербанка для оплаты поставщикам за поступившее сырье, составляется следующая проводка: Дебет сч. 60/00 "Расчеты с поставщиками" Кредит сч. 58/00 "Вексель".

3.4. Учет расчетов, основанных на зачете взаимных требований.

Между организациями часто используются расчеты по сальдо взаимных требований, не связанных с непосредственным перечислением денежных средств. Также расчеты имеют место только с тех случаях, когда между организациями заключены два различных договора на поставку продукции (работ, услуг), по которым возникают взаимные требования по исполнению средствами по каким-либо причинам невозможны или нецелесообразны. У организаций образуется взаимная дебиторская и кредиторская задолженность, которая может быть погашена зачетом взаимных требований.

Для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон договора при условии отсутствия разногласий по предмету взаимозачета. Для этого необходимо оформить Акт сверки расчетов, в котором указать документы, по которым возникли задолженности и суммы задолженности с выделением НДС, оформить письменное заявление одной из сторон о проведении зачета за подписью руководителя и главного бухгалтера.

В бухгалтерском учете ОАО ПКСП "Кировстрой" выручка от реализации продукции определяется по мере отгрузки, при этом отгруженные и отпущенные в счет товарообменных операций ТМЦ отражают по цене реализации по Дебету сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и Кредиту сч. 46 "Реализация продукции".

Производственную себестоимость отгруженных и отпущенных ТМЦ списывают с кредита сч. 40 "Готовая продукция" в дебет сч. 46 "Реализация продукции".

Поступившие в порядке обмена ТМЦ приходуют по счетам 10 "Материалы", 12 "МБП", 41 "Товары" с кредита счета 60/00 "Расчеты с поставщиками".

Стоимость поступивших ТМЦ засчитывают в погашение дебиторской задолженности по отгруженным и отпущенным ТМЦ. При этом дебитуют счет 60/00 "Расчеты с поставщиками" и кредитуют счет 62 "Расчеты с покупателями".

Финансовый результат от товарообменных операций определяют по счетам реализации (46 "Реализация продукции, работ, услуг", 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов") и списывают его с этих счетов на счет 80 "Прибыли и убытки".

3.5. Порядок списания истребованной и неистребованной задолженности.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации.

Дебиторская задолженность ОАО ПКСП "Кировстрой" увеличилась по сравнению с 1998 годом на 2084219 рублей и составила в 2000 году 2184219 рублей.

Кредиторской называется задолженность данной организации другим организациям, работникам, лицам. В 2000 г. данная задолженность составила 25224979 рублей, что на 4827979 рублей выше данного показателя за 1998 год (Приложение).

В бухгалтерском балансе ОАО ПКСП "Кировстрой" дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. Дебитоская задолженность отражается в основном на счетах 62 "Расчеты с 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".

В связи с тем, что ОАО ПКСП "Кировстрой" работает давно дебиторская и кредиторская задолженности подлежали списанию, т. к. срок исковой давности установлен Гражданским Кодексом РФ в 3 года.

На предприятия ведется ра бота с неистребованной дебиторской задолженностью. Составляются Акты сверки расчетов, но однако некоторые Акты сверки не подписаны организациями – должниками. По части задолженности предъявлены исковые заявления в Кировский областной арбитражный суд, к которым прикладываются договор о поставке продукции, накладные на отпуск продукции, копия направленной претензии, квитанция об уведомлении, но в части исков отказано судом.

Неистребованная задолженность списывалась на счет Убытков – в соответствии с Указом Президента РФ от 20. 12. 94г. № 2204 предельный срок расчетов между юридическими лицами 3 месяца, по истечении 4 месяцев дебиторская задолженность в обязательном порядке списывается на Убытки и относится на финансовые результаты организации – кредитора, но в целях налогообложения не уменьшает облагаемую прибыль.

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

1. Договор на поставку продукции (товара);
2. Документы подтверждающие поставку;
3. Определение арбитражного суда о принятии дела к производству.

Просроченную дебиторскую задолженность можно погашать за счет резерва по сомнительным долгам (сч. 82). На ОАО ПКСП "Кировстрой" данный резерв создан.

4. Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами.

4.1. Анализ динамики, структуры дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами проводится по данным за 1998, 1999, 2000 года.

Дебиторская задолженность является важной частью оборотных средств предприятия, потому начиная анализ динамики и структуры дебиторской задолженности целесообразно определить уровень текущих активов, отвлеченных в дебиторскую задолженность предприятия, для этого используем данные аналитических балансов 1998, 1999, 2000 годов (приложение).

Основные результаты анализа представлены в таблице 4.1.

Таблица 4.1.

Уровень текущих активов, отвлеченных в дебиторскую задолженность предприятия и его изменения анализируемый период.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Расчетнаяформула | 1998 | 1999 | 2000 | Откл. |
| 1 | Общая сумма дебиторской задолженности, руб. | Ra | 100000 | 724013 | 2184219 | 2084219 |
| 2 | Общая сумма оборотных активов, руб. | At | 9415000 | 9522766 | 14968368 | 5553368 |
| 3 | Коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность | Kотвл=Ra/At | 0,01 | 0,08 | 0,15 | 0,14 |

По результатам проведенного анализа (см. таб. 4.1.) определили: коэффициент отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность составил в 2000 году 0,15, что на 14% выше значения данного показателя за 1998 г. и означает вовлечение средств предприятия в расчеты, что негативно сказывается на воспроизводственном процессе предприятия. Это увеличение произошло из – за значительного увеличения общей суммы дебиторской задолженности за анализируемый период на 2084219 р. со 100000 руб. в 1998 г. до 2184219 руб. в 2000 г. на фоне увеличения общей суммы оборотных активов на 5553368 руб. Это означает, что дебиторы перестали своевременно рассчитываться по своим долгам.

Для более анализа изменения за анализируемый период общей суммы дебиторской задолженности необходимо изучить состав и структуру этой задолженности по данным второго раздела актива баланса (Приложение), приведенным в таблице 4.2.

Таблица 4.2.

Состав и структура дебиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1998 | 1999 | 2000 | Отложения  |
| Расчеты с дебиторами | руб. | уд. вес % | руб. | уд. вес % | руб. | уд. вес% | руб. | уд. вес % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. за товары, работы, услуги2. по векселям полученным3. с филиалами4. с учредителями по взносам в уставной капитал5. по авансам выданным6. с прочими дебиторами. | -- 68000--32000 | --68--32 | --33702--164047 | --17--83 | --14537--915551 | --1,6--98,4 | --- 53463--883551 | --- 66,4--66,4 |
| Итого  | 100000 | 100 | 197749 | 100 | 930088 | 100 | 830088 | Х |

Данные таблицы 4.2. показывают, что в составе и структуре дебиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой" произошли существенные изменения. За 2000 год сумма дебиторской задолженности изменилась по сравнению с 1998 годом на 830088 руб., в том числе задолженность по расчетам с филиалами уменьшилась на 53463 руб. – с 68000 руб. в 1998 году до 14537 руб. в 2000 году, при том что изменение удельного веса произошло в отрицательную сторону (- 66,4 %); задолженность по расчетам с прочими дебиторами увеличилась на 883551 руб. – с 32000 руб. в 1998 году до 915551 руб. в 2000 году, удельный вес этой задолженности также увеличился на 66,4%.

В целом можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности составляет задолженность прочих дебиторов. И на увеличение этой задолженности за анализируемый период оказало влияние ухудшение общего экономического положения в стране, снижение платежеспособности покупателей и заказчиков. Так как существует тенденция дальнейшего снижения платежной дисциплины покупателей и заказчиков, остается открытым вопрос о плохой работе бухгалтерии ОАО ПКСП "Кировстрой" по истребованию возврата задолженностей – несвоевременного предъявления претензий по оплате услуг.

Значительный удельный вес в составе источников средств ОАО ПКСП "Кировстрой" занимают заемные, в т. ч. кредиторская задолженность.

Для того, чтобы исследовать динамику общей суммы кредиторской задолженности предприятия за анализируемый период, а так же изменение его удельного веса в общем объеме привлекаемого краткосрочного заемного капитала, воспользуемся данными аналитического баланса за 1998, 1999, 2000 гг. (Приложение), приведенными в таблице 4.3.

Таблица 4.3.

Уровень текущих пассивов, отвлеченных в кредиторскую задолженность предприятию и его изменение за анализируемый период.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели  | Расчетная формула |  1998 г. |  1999 г. |  2000 г. | Отклонения  |
| 123 | Общая сумма кредиторской задолженности, руб.Общая сумма краткосрочного заемного капитала, руб.Коэффициент отвлечения заемного капитала в кредиторскую задолженность |  RP PtКотвл.= | 2109700021097000 1 | 2403828424038284 1 | 2592497925924979 1 | 48279794827979 0 |

Как следует из данных таблицы 4.3. коэффициент отвлечения краткосрочного заемного капитала в кредиторскую задолженность составил в 2000 году 1, т. е. 100 % составляет удельный вес кредиторской задолженности в общей сумме краткосрочных обязательств. Этот показатель не изменился по сравнению с 1998 годом, что свидетельствует о том, что предприятие продолжает использовать бесплатные или более дешевые источники покрытия потребности предприятия в оборотных средствах. Общая сумма кредиторской задолженности увеличилась на 4827979 руб. в 2000 г. – с 21097000 руб. до 25924979 руб.

Для более углубленного анализа изменения кредиторской задолженности за 1998, 1999, 2000 гг. целесообразно изучить состав и структуру кредиторской задолженности, используя данные пятого раздела пассива баланса (Приложение), приведенные в таблице 4.4.

Таблица 4.4.

Состав и структура кредиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчеты с кредиторами | 1998 | 1999 | 2000 | Отложения  |
| руб | % | Руб | % | руб | % | руб | % |
| 1. За товары, работы и услуги2. По векселям к описи3. С филиалами4. По оплате5. По внебюджетным платежам6. С бюджетом7. По авансам полученным8. С прочими кредиторами | 10193000--28300041740005141000-1306000 | 48,3--1,319,824,46,2 | 11305179--23493235204537282890-1694830 | 47--114,630,37,1 | 11910653--39078637819477723177-2118416 | 46--1,514,529,88,2 | 1717653--107786-3920532582177812416 | -2,3--0,2-5,35,42 |
| Итого  | 21097000 | 100 | 24038284 | 100 | 25924979 | 100 | 4827979 | Х |

Данные таблицы 4.4. показывают, что за 2000 год общая сумма кредиторской задолженности предприятия увеличилась по сравнению с 1998 годом на 4827979 руб.

На это увеличение оказал влияние значительный рост задолженности предприятия бюджету: так за 2000 год задолженность перед бюджетом составила 7723177 (удельный вес – 29,8% в общей сумме кредиторской задолженности), что н а 2582177 руб. (или 5,4%) выше данного показателя за 1998 год.

Задолженность по внебюджетным платежам уменьшилась на 392053 руб. и составила в 2000 году – 3781947 руб.

Задержка выплаты налогов и налоговых платежей является в настоящее время самым дорогим источником заемных средств, так как вызывает рост штрафных санкций, ухудшает деловой имидж предприятия, снижает его кредитный рейтинг.

Задолженность перед персоналом по оплате труда составила в 2000 году 390786 руб., что на 107786 руб. (0,2%) выше чем в 1998 году.

В последующие периоды необходимо приложить все усилия по предотвращению возникновения задолженности, так как задержка выплаты заработной платы персоналу снижает уровень материальной заинтересованности и производительности труда работников, приводит к росту текучести кадров.

Отрицательно сказались на увеличении кредиторской задолженности предприятия расчеты с прочими кредиторами. Задолженность перед прочими кредиторами увеличилась за анализируемый период на 812416 и составила в 2000 году 2118416 руб. (или 2% удельного веса).

Расчеты с кредиторами за товары, работы, услуги составили в 1998 году 10193000 руб. (или 48,3% от общей суммы кредиторской задолженности), но уже в 2000 году данная задолженность увеличилась на 1717653 руб. (или 2,3%)

В целом, кредиторская задолженность предприятия по расчетам за товары, работы, услуги является дешевым источником покрытия потребности предприятия в оборотных средствах.

Оценка состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности может производится по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или срокам их возможного погашения.

Анализ по срокам образования позволяет контролировать задолженность, своевременно выявлять просроченную и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе. Но более глубокий анализ состава и структуры расчетов с дебиторами и кредиторами произвести невозможно, так как на ОАО ПКСП "Кировстрой" не должным образом организован учет расчетов с дебиторами и кредиторами в разрезе поставщиков и покупателей.

4.2. Анализ качества дебиторской и кредиторской задолженности.

Для того, чтобы оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности необходимо проанализировать коэффициенты, приведенные в таблице 4.5. и таблице 4.6.

Анализ качества задолженности производится на основании определения удельного веса просроченной и сомнительной задолженности в общем ее объеме, с целью уменьшения ее объемов и улучшения расчетов.

Таблица 4.5.

Анализ качества дебиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой" и его изменений за аналитический период.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условные обозначения | 1998 | 1999 | 2000 | Откло-нения  |
| 1. Общая сумма дебиторской задолженности, руб. | Ra | 100000 | 197749 | 930088 | 732339 |
| 2. Сумма сомнительной дебиторской задолженности, руб. | Rac | 2500 | 4943,7 | 23252,2 |  |
| 3. Сумма просроченной дебиторской задолженности, руб. | Raпр | 30.000 | 1955 | 4284 | 2329 |
| 4. Коэффициент просроченной дебиторской задолженности  |  | 0,30 | 0,001 | 0,004 | 0,003 |
| 5. Коэффициент сомнительной дебиторской задолженности |  | 0,025 | 0,025 | 0,025 | 0,001 |

На основании данных, приведенных в таблице 4.5. можно сделать вывод, что доля просроченной дебиторской задолженности увеличивается в 2000 году по сравнению с 1999 годом на 0,3% (с 0,1% до 0,4%), а доля сомнительной на 0,1% (с 2,4% до 2,5%).

В результате проведенного анализа (см. таблицу 4.5.) прослеживается отрицательная черта, т.е. повышается уровень некачественной задолженности.

Таблица 4.6.

Анализ качества кредиторской задолженности.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчетная формула | 1998 | 1999 | 2000 | Отклонения  |
| 1. Общая сумма кредиторской задолженности, руб. | RP | 21097000 | 24038284 | 25924979 | 4827979 |
| 2. Сумма просроченной кредиторской задолженности, руб. | RPпр | 10260000 | 9109355 | 6957247 | -3302453 |
| 3. Коэффициент просроченной кредиторской задолженности, руб. |  | 0,49 | 0,38 | 0,27 | -0,72 |

На основании произведенных расчетов (таблица 4.6.) определим уровень просроченной кредиторской задолженности снизилась за анализируемый период на 22% - с 49% в 1998 году до 27% в 2000 году.

В основном это связано с тем, что предприятие несвоевременно рассчитывается с бюджетом и внебюджетными фондами, а это отрицательно сказывается на его платежеспособности, так как за несвоевременную уплату взымаются штрафные санкции, уплачиваемые за счет прибыли предприятия, следовательно, часть прибыли теряет свою ценность.

4.3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Основные результаты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности представлены в таблице 4.7. и таблице 4.8.

Таблица 4.7.

Оборачиваемость дебиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчетные функции | 1998 | 1999 | 2000 | Отклонения |
| 1. Сумма оборота по дебиторской задолжен-ности (выручка от реали-зации), руб. | V | 2315600 | 27989006 | 39419113 | 1626313 |
| 2. Величина дебиторской задолженности, руб.- на начало года- на конец года- средний остаток | Raн.г.Raк.г. | 1200010000056000 | 100000197749148874,5 | 197749930088563918,5 | 185749830088507918,5 |
| 3. Коэффициент обора-чиваемости дебиторской задолженности |  | 188 |  | 69,9 | -343,6 |
| 4. Средний остаток оборота дебиторской задолженности (период погашения) |  | 1 | 2 | 5 | 4 |

По результатам анализа определили (смотри таблицу 4.7.): коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился в 2000 году по сравнению с 1998 годом на 343,6 оборотов (с 413,5 до 69,9 оборотов). Уменьшение этого коэффициента означает увеличение поставок в кредит, т.е. относительное увеличение коммерческого кредита, предоставляемого заказчикам в 2000 году.

За счет замедления оборачиваемости дебиторской задолженности на 343,6 оборотов, значительно увеличился срок расчет заказчиков с предприятием: так в 2000 году период погашения дебиторской задолженности составил 5 дней, что на 4 дня меньше, чем в 1998 году. Это состояние можно оценить как отрицательное.

Таблица 4.8.

Оборачиваемость кредиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | Расчетная формула | 1998 | 1999 | 2000 | Отклонения  |
| 1. Сумма оборота по кредиторской задолженности (выручка от реализации, руб)  |  | 23156000 | 2798006 | 39419113 | 16263113 |
| 2. Величина кредиторской задолженности, руб.- на начало года- на конец года- средний остаток | Rр.н.г.Rрк.г. | 216170002109700021357000 | 210970002403828422567643 | 240382842592497924981631,5 | 242128448279793624631,5 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз. | Коб.к.з. | 1,08 | 1,24 | 1,58 | 0,5 |
| 4. Средний срок оборота кредиторской задолженности (период погашения кредиторской задолженности), дней |  | 333 | 290 | 228 | -105 |

На основании данных таблицы 4.8. определили: коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности повысился в 2000 году по сравнению с 1998 г. на 0,5 оборота (с 1,08 до 1,58 в 2000 г.), что связано с ростом выручки от реализации продукции в 1,7 раз, и означает относительно снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию его поставщиками и другими кредиторами. В связи с ускорением оборачиваемости кредиторской задолженности на 0,5 оборота, уменьшился средний срок в течении которого предприятие рассчитывается по своим долгам с кредиторами; так в 2000 году период погашения кредиторской задолженности составил 228 дней, что на 105 дней быстрее, чем в 1998 году. Снижение данного показателя можно оценить как положительное, но втоже время 228 дней является высоким значением продолжительности одного оборота кредиторской задолженности и может быть связано со снижением платежеспособности предприятия или сознательным нарушением платежной дисциплины.

4.4. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать следующий вывод: на предприятии преобладает сумма кредиторской задолженности. В результате этого более низкая скорость ее обращения по сравнению с дебиторской. А так как дебиторская задолженность оборачивается быстрее кредиторской, у предприятия появились свободные средства в обороте в размере, соответствующем разности числа дней оборота кредиторской и дебиторской задолженности.

Так, в 2000 г. предприятие рассчитывалось со своими кредиторами всреднем через 69,9 дня. Таким образом, в течении 158,1 предприятие бесплатно использовало в своем обороте дополнительные средства, что свидетельствует о финансовых затруднениях предприятия, так как, если бы кредиторы не предоставляли ему эти средства, то предприятие вынуждено было бы или привлекать платные кредиты банка, или сокращать масштабы своей деятельности.

Еще одним из способов определения оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей является расчет коэффициента, который позволяет определить сколько приходится дебиторской задолженности на 1 рубль кредиторской, причем оптимальное значение данного коэффициента варьируется от 0,9 до 1,0, т. е. кредиторская задолженность должна не более чем на 10 % превышать дебиторскую.

Расчет коэффициента ведется по следующей формуле:

 КСДК=

где КСДК – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;

Rа – дебиторская задолженность;

RР – кредиторская задолженность.

Таблца 4.9.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ОАО ПКСП "Кировстрой"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1998 | 1999 | 2000 | Отклонения |
| 1. Общая сумма дебиторской задолженности, руб. | 100000 | 197749 | 930088 | 830088 |
| 2. Общая сумма кредиторской задолженности | 21097000 | 24038284 | 25924979 | 4827979 |
| 3. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности | 0,005 | 0,008 | 0,036 | 0,031 |

На основании данных, приведенных в таблице 4.9., имеем: в 2000 году коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составил 0,036, т.е. на 999,96% кредиторская задолженность превышает дебиторскую, а в 1998 году данный коэффициент составил 0,005, т.е. на 99,99% кредиторская задолженность превышает дебиторскую. Это неправильно, такое соотношение является нерациональным, так как кредиторская задолженность должная не более, чем на 10% превышать дебиторскую. Поэтому необходимо ежеквартально следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности и прилагать все усилия для снижения последней.

4.5. Пути улучшения состояния расчетов.

Для улучшения состояния расчетов:

- необходимо следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т.е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

- производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

- имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств.

Заключение.

Открытое акционерное общество производственно-коммерческое строительное предприятие "Кирострой" является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе.

Предприятие имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законом.

Основным видом деятельности является производственная.

В развитии хозяйственной деятельности предприятия и повышении эффективности использования его ресурсов ведущая роль принадлежит трудовым ресурсам – темпы роста производительности труда одного работника опережают темпы роста его фондовооруженности.

Однако, из анализа финансовой устойчивости и платежеспособности следует, что предприятие на протяжении анализируемого периода находится в кризисном финансовом состоянии, собственные оборотные средства у предприятия отсутствуют, а так как предприятие не привлекает для свой деятельности долгосрочный заемный капитал – отсутствуют и чистые мобильные активы. ОАО ПКСП "Кировстрой" имеет высокую степень финансовой зависимости от заемных источников, все это говорит о неудовлетворенной структуре баланса и об увеличении риска финансовых затруднений в будущем.

В настоящее время ОАО ПКСП "Кировстрой" решает вопрос о нехватке собственных оборотных средств. Планируется капитальный ремонт зданий и сооружения, ликвидация аварийности оборудования, реализация неиспользуемого.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон "О бухгалтерском учете", положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии).

ОАО ПКСП "Кировстрой" применяет автоматизированную форму учета, созданную на базе использования ЭВМ.

В ходе написания выпускной квалификационной работы выявились следующие отличительные черты в организации расчетов и их учете.

В бухгалтерском учете ОАО ПКСП "Кировстрой" аванс (предварительная оплата) поставщику отражается на счете 60/00 "Расчеты с поставщиками", без применения счета 61 "Расчеты по авансам выданным". Определения выручки от реализации продукции осуществляется по мере отгрузки продукции покупателям, а в целях налогообложения - по мере оплаты покупателями за поставленную продукцию.

При вексельной оплате продаваемой продукции ОАО ПКСП "Кировстрой" использует только простые векселя Сбербанка, по которым расчет производится по номинальной стоимости векселя без дисконтной ставки.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что за анализируемый период произошло вовлечение средств предприятия в расчеты из-за значительного увеличения общей суммы дебиторской задолженности. Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы, услуги, а на увеличение этой задолженности оказало влияние повышение неплатежеспособности покупателей. В то же время произошло увеличение бесплатных или более дешевых заемных источников покрытие потребности предприятия в оборотных средствах за счет увеличения общей суммы кредиторской задолженности за анализируемый период. Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимает задолженность предприятия бюджету.

За анализируемый период произошло ускорение оборачиваемости кредиторской и увеличение дебиторской задолженностей ОАО ПКСП "Кировстрой", в связи с этим увеличился срок расчета покупателей с предприятием и сократился средний срок в течение которого предприятие рассчитывается со своими кредиторами.

Для улучшения организации расчетов с поставщиками и покупателями на ОАО ПКСП "Кировстрой", рекомендуются следующие мероприятия:

- создать комиссию по работе с дебиторской задолженностью, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции;

- необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по столбцам – сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех с которыми должны устанавливаться особые отношения;

- постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

- в сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

- на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния Открытого акционерного общества Производственно-коммерческого строительного предприятия "Кировстрой".

Список используемой литературы.

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. №129 – Ф3.
2. Федеральный закон о переводном и простом векселе от 11 марта 1997 г. №48 – Ф3.
3. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2, - М.: Проспект, 1998 – 480 с.
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению. Утвержден Приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. №56, в редакции Приказов Минфина РФ от 28.12.94. г. №173, от 28.07.95. №81, от 27.03.96. №31, от 17.02.97. №15.
6. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. №552, с изменениями и дополнениями на 11 марта 1997 г.
7. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99. Утверждено Приказом Министерства Финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н.
8. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 Утверждено Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н.
9. Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение Указ Президента РФ от 19 октября 1993 г. №1662.
10. Положение о претензионном порядке урегулирования споров. Утверждено Постановлением Верховного Совета РФ от 24 июня 1992 г. №3116-1.
11. О порядке ведения журналов учета счетов-фактур при расчетах НДС: Постановление Правительства РФ от 29 июля 1996 г. №914.
12. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. Утверждено распоряжением Федерального управления №31-р от 12 августа 1994 г.
13. О праве организаций-кредиторов, претензии которых не признаны должниками, на обращение с исками в арбитражный суд. Письмо Высшего арбитражного суда РФ от 27 декабря 1994. №С 1-7/ОП-867.
14. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ м/у юридическими лицами. Указание ЦБ РФ от 7 октября 1998. №357-У.
15. Анализ бухгалтерского баланса предприятия: Методические рекомендации/ Сост. Л.А. Целоусова. – Киров, 1998 г. – 32с.
16. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. Учебник/Под ред. В.И. Стражева – Мн: Высш. Шк, 1998 г. 1998 г. – 398 с.
17. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. М.: экспертное бюро, 1997 г. – 351 с.
18. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 1997 г. – 480 с.
19. Бухгалтерский учет: Учебник/под ред. П.С. Безруких – 3-е издание, перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 1999 г. – 624 с.
20. Вещунова Н.Л., Фомина А.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. – СПБ: Издательский торговый дом "Герда", 2000 – 640 с.
21. Голомазова Л.А. Списание невостребованной дебиторской задолженности. / Бухгалтерский учет, 1998 г. - №6 – 24-26 с.
22. Донцова А.В. Бухгалтерская отчетность и ее анализ. – М.: "Интер-Тех", 1996 г. – 112 с.
23. Ефимова О.В. Финансовый анализ 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во "Бухгалтерский учет, 1999 – 352 с.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 1999 – 584 с.
25. Карпова Т.П. Основы управленческого учета : Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 1997 – 392 с.
26. Карзаева Н.Н. Счет фактура и расчеты с бюджетом по НДС. / Бухгалтерский учет – 1998, №12, 34 – 92 с.
27. Кричевский Н.А. Как улучшить финансовое состояние предприятия. / Бухгалтерский учет – 1996, №12, 34 с.
28. Ложников И.Н. О порядке отражения в бухгалтерском учете организаций операций с векселями. / Главбух. Практический журнал для бухгалтеров. – 1997 г. - №7, - 4-15 с.
29. Лубяная В.С. Дебиторская и кредиторская задолженность. Бухгалтерский учет. Налоговые аспекты. / Налоговый вестник – 1998, №10 – 99 с.
30. Методические указания по выполнению выпускных квалифицированных работ для студентов 5 курса всех специальностей. / Кировский филиал ВЗЭФИ – Киров, 1999 г.
31. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд. перераб. и доп. – Минск: ООО "Новое здание", 1999 – 688 с.