
материальных ценностей в долг, т.е. с последующим возвратом. По мере развития торговли долговые обязательства увеличивались не только по количеству и суммам, но и по видам задолженности.

Учет дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на величину оборотного капитала компании, позволяет эффективно использовать временно свободные средства и не допускать появления безнадежных долгов.

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н предусматривает необходимость сверки расчетов с дебиторами и кредиторами, т. е. признания факта и величины взаимных долговых обязательств каждой строкой. Это является обязательным условием и составной частью аудиторской проверки и оценки достоверности финансовой отчетности организации, предъявления взаимных претензий по возмещению долговых обязательств при рассмотрении споров в суде.

Поэтому осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины и должно обеспечивать: своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов; контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом; контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками; своевременную сверку расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Библиографический список:

1. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М., 2003. – 312с.
2. МСФО 39 « Финансовые инструменты: признание и оценка».
3. МСФО 37 « Резервы, условные обязательства и условные активы».

УДК 657

ОРГАНИЗАЦИЯ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

***О.И. Хамзина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, okh2007@mail.ru
Е.В. Банникова
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, belena84@inbox.ru***

Ключевые слова: *контроль, бухгалтерский учет, расчеты с постав-*

щиками и подрядчиками.

Работа посвящена организации контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками. При проведении исследования установлено, что контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками имеет особое значение, так как в число основных задач бухгалтерского учета входит предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

В условиях рыночной экономики расчеты с поставщиками и подрядчиками приобретают особое значение, поскольку от оптимальности и их организации зависит деловая репутация предприятия, позитивность которой способствует реализации возможности занятия определенной ниши на рынке. Кроме того, расчеты с поставщиками и подрядчиками оказывают значительное влияние на себестоимость продукции, поскольку основной статьёй затрат для предприятия являются затраты на сырье, материалы, электроэнергию и прочее, которые поступают от поставщиков. А также они во многом определяют финансовое состояние и платежеспособность предприятия.

Просроченная кредиторская задолженность свидетельствует 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.

Выявить общее состояние и определить пути улучшения организации расчетных взаимоотношений позволяет проведение документальных ревизий и проверок, повышению эффективности которых способствует правильное чередование контрольно-ревизионных работ и применение различных приемов и способов контроля в ходе их осуществления.

Основными задачами контроля учета расчетов с поставщиками являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- 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.

Предметом проверки является кредиторская задолженность - её реальное существование, правильное отражение и представление в отчетности в полном объёме.

При этом основными контрольными процедурами являются следующие: определение преимущественного порядка расчётов с кредиторами и основных кредиторов; получение списка кредиторов с указанием сумм задолженности на конец года; проверка проведения в конце года инвентаризации кредиторской задолженности; оценка правильности отражения в учёте заемных средств, наличие соответствующих договоров, правильности отнесения на соответствующие источники рас-

ходов по уплате процентов по заёмным средствам.

В современных условиях развития экономических отношений существуют различные виды контроля.

По характеру расположения и взаимоотношений субъекта и объекта контроля, контролирующих и контролируемых органов, организаций, людей, групп различают контроль внутренний и внешний.

Контроль называется внутренним тогда, когда субъект и объект контроля входят в одну систему, а внешним – когда субъект контроля не входит в ту же систему, что и объект.

Внешний контроль могут осуществлять государственные, международные контролирурующие организации и негосударственные контролирурующие органы, такие, как союз потребителей, профсоюзы, аудиторские фирмы и компании, экспертные бюро, сертификационные, другие общественные объединения.

Для осуществления контроля на предприятиях должна создаваться ревизионная комиссия. Но как показывают исследования во многих сельскохозяйственных организациях ревизионные комиссии не созданы.

Контроль по счету 60 расчетов с поставщиками и подрядчиками начинается с проверки наличия договоров на поставку продукции и правильности их оформления.

Договоры должны отвечать требованиям норм ГК РФ. Однако на практике формулировки предметов проверяемых договоров часто не отвечают их названиям и нормам в соответствии с ГК РФ (договор о совместной деятельности, договор о сотрудничестве и т.д.). Поэтому следует тщательно проанализировать содержание этих договоров и определить законность проведённых по ним операций.

Предельный срок исполнения обязательств по расчётам по договорам равен трем месяцам с момента фактического получения товаром (работ, услуг). Сумма неистребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками, подлежит списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров, услуг как безнадежной дебиторской задолженности на убытки организации-кредитора, кроме случаев, когда в её действиях отсутствует умысел. Однако такие суммы должны учитываться в балансе в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью её взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Суммы кредиторской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на увеличение доходов организации.

Далее проверяют непосредственно расчётные операции с каждым поставщиком, а затем с каждым подрядчиком.

Полнота оприходования материальных ценностей, как правило, контролируется сопоставлением данных платёжных документов с показателями товарных документов, поступивших от материально-ответственных лиц, книг складского учёта, регистров аналитического учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками.

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчётные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути (дебиторская задолженность).

Также в ходе контрольных проверок устанавливают: проводилась ли инвентаризация расчётов; предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нару-

шении договорных обязательств, а так же обоснованность начисленных или полученных сумм штрафных санкций; правильность списания сомнительных долгов.

При необходимости можно провести контрольную инвентаризацию ценностей и расчётов, встречную сверку документов и регистров учёта в проверяемой организации и у поставщика, устный опрос специалистов и материально-ответственных лиц по указанным вопросам.

Во многих организациях встречная сверка расчётов с контрагентами, результаты которой оформляются соответствующим актом, проводится один раз в год. Это является нарушением, так как в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации, утвержденными Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 №49 встречная сверка расчетов должна проводиться ежемесячно.

В любом случае надо обращать внимание на реальность числящейся кредиторской задолженности поставщика, ее соответствие данным промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности.

При проверке расчетов с подрядчиками устанавливается соблюдение условленной договором подряда системы расчетов. Особой проверке следует подвергнуть обоснованность предъявленных к оплате сумм, ибо все еще нередки случаи, когда завышают объемы выполненных строительно-монтажных работ, неправильно применяют сметные цены и расценки, необоснованно включают в счета ряд расходов, осуществляемых за счет подрядчиков. В свою очередь в ходе ревизии или проверки следует выявлять необоснованные изменения, вносимые заказчиком в проектно-сметную документацию, ведущие к удорожанию строительно-монтажных работ. При выдаче авансов подрядным организациям проверяют их обоснованность, размер, своевременность и полноту зачета при выполнении строительно-монтажных работ.

Особое внимание должно быть обращено на то, что зачастую предварительную оплату в организациях ошибочно отражают на счёте 60 «Расчеты с поставщиками и подрдчиками» (погашение задолженности) или скрытый товар списывают на счёт 76.2 «Расчёты по претензиям».

Поэтому необходимо установить реальность сумм претензии, а так же то, обусловлены ли претензии: несоответствием цен и тарифов договорным обязательствам; выявленными арифметическими ошибками на счетах; несоответствием качества товара стандартам или техническим условиям; недостачей груза в пути сверх норм естественной убыли; браком по вине поставщиков и подрядчиков.

При проведении проверки так же следует обратить внимание на списание с кредита счёта 60 на себестоимость сумм, не относящихся к производственной деятельности организации.

В заключении, проверяя операции по расчётам с поставщиками и подрядчиками, устанавливают правильность сумм и составления по ним корреспонденции счетов.

Таким образом, оперативная работа и контроль за состоянием расчетных операций с поставщиками и подрядчиками являются важнейшими сторонами финансовой деятельности организаций. Так как в современных условиях не допустимы нарушения расчетной дисциплины, подрывающие экономическое положение товаропроизводителей, порождающие недоверие к партнеру и вызывающие необходимость применения санкций.

Библиографический список:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2. (Введены в действие Федеральными законами от 30.11.1994 № 51-ФЗ от 26.01.1996 № 14-ФЗ, действующая редакция).
2. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 №49 «Об Утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕСТЬЯНСКОМ (ФЕРМЕРСКОМ) ХОЗЯЙСТВЕ

**О.И. Хамзина, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, okh2007@mail.ru**
**Е.В. Банникова
ФГБОУ ВПО «Ульяновская государственная
сельскохозяйственная академия»
тел. 8(8422)55-95-54, belena84@inbox.ru**

Ключевые слова: *крестьянские (фермерские) хозяйства, бухгалтерский учет, форма учета, методы учета.*

Работа посвящена необходимости и значению бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах. При проведении исследования установлено, что учет - это неотъемлемая и обязательная функциональная деятельность крестьянского (фермерского) хозяйства, обеспечивающая в то же время и контроль за производством, наличием и использованием материальных, трудовых и денежных средств.

Становление многоукладной экономики и развитие рыночных отношений в нашей стране вызвали появление большого многообразия форм собственности и хозяйствования. В аграрном секторе появились такие специфические формы хозяйствования как крестьянские (фермерские) хозяйства [1].

Крестьянское (фермерское) хозяйство (далее также - фермерское хозяйство) представляет собой объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии [2].

Эффективное управление крестьянским (фермерским) хозяйством возможно лишь при наличии полной информации, характеризующей все стороны произ-