

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

**Выпускная квалификационная работа студентки**

**очной формы обучения  
направления подготовки 38.31.00. Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001304**

**Коротенко Юлии Владимировны**

Научный руководитель  
д.э.н., профессор Усатова Л.В.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	6
1.1. Теоретические аспекты ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.2. Понятие, сущность и формы расчетов с покупателями и заказчиками	11
1.3.Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками	19
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	25
2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «Оптима»	25
2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей	28
2.3.Организация учетной работы в обществе с ограниченной ответственностью	36
3.УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	41
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	41
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	52
3.3. Меры по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Оптима»	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	78
ПРИЛОЖЕНИЯ	84

## ВВЕДЕНИЕ

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у хозяйствующего субъекта постоянно возникает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами. Отгружая продукцию или оказывая услуги, субъекты, как правило, не получают деньги в оплату немедленно, то есть по сути оно кредитует своих покупателей. Поэтому в течение периода от момента отгрузки продукции до момента поступления платежа, средства хозяйствующего субъекта омертвлены в виде дебиторской задолженности. Своевременное взыскание дебиторской задолженности – одно из важнейших условий обеспечения прочного финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Наличие сомнительной дебиторской задолженности свидетельствует о нерациональной политике хозяйствующего субъекта по предоставлению отсрочки в расчетах с покупателями, создает реальную угрозу неплатежеспособности самого субъекта, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны хозяйствующего субъекта систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с покупателями и заказчиками. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводит к изменению финансового положения хозяйствующего субъекта. В условиях финансового кризиса в стране существует возможность несвоевременной оплаты счетов за отгруженную продукцию, что приводит к появлению дебиторской задолженности. Однако необходимо помнить, что дебиторская задолженность должна находиться в рамках допустимых значений.

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных

средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты хозяйствующего субъекта, среди которых главное место занимает прибыль от продажи продукции. При расчетах с покупателями и заказчиками, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, которая существенно влияет на финансовое состояние и устойчивость хозяйствующего субъекта. Правильная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость ведения своевременного и полного бухгалтерского учета данных расчетных операций, а также проведения их анализа. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах. В этой связи выпускная квалификационная работа на тему «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» является актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение основных положений учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности на примере ООО «Оптима».

Исходя, из поставленной цели в выпускной квалификационной работе поставлены и последовательно решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические и методологические основы ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- дана организационно-экономическая характеристика общества, выбранного в качестве объекта исследования;
- изучены формы безналичных расчетов с покупателями и заказчиками;

– рассмотрено документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками;

– ведение синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и покупателями

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «Оптима».

Предметом исследования является процесс отражения в учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

Информационную основу для написания выпускной квалификационной работы составили:

– ФЗ от 06.12.2011 № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положения по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», Постановления Правительства Российской Федерации и инструктивные материалы по изучаемым вопросам;

– труды ученых–экономистов, а также первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета по счетам бухгалтерского учета, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Оптима» за период 2014 – 2016 годы.

Во введении определена актуальность темы, поставлены цель и задачи, описаны объект, предмет и методические основы организации ведения бухгалтерского учета.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические аспекты и нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками, формы безналичных расчетов.

Во второй главе дана организационно – экономическая характеристика общества, рассмотрены

В третьей главе вопросы документального оформления расчетов с покупателями и заказчиками и организация синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, предложены рекомендации по совершенствованию его учета.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

## 1.1. Теоретические аспекты ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Покупатели и заказчики – это юридические и физические лица, использующие, приобретающие, заказывающие либо имеющие намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги в организации.

Основным документом, регулирующим исполнение обязательств контрагентами, является заключенный между ними Договор. По условиям и заключаемой форме договор не должен противоречить нормам Гражданского кодекса Российской Федерации, который обязывает как продавцов, так и покупателей исполнять обязательства в соответствии с договором, требованиями закона и иных правовых актов или в соответствии с условиями делового оборота.

Развитие рыночных отношений в нашей стране привело к возникновению различных форм расчетов между контрагентами. Они варьируются в зависимости от ситуации, финансового положения организации, специфики ее деятельности, достижения определенных целей и так далее.

Расчеты между организациями могут осуществляться денежными и не денежными способом погашения обязательства.

К денежным способам относятся оплата наличными денежными средствами, расчеты платежными поручениями и по инкассо, расчеты по аккредитивам и чеками, расчеты с использованием пластиковых карт и электронных платежных систем, коммерческое и товарное кредитование. По результатам исследования примерно 99 % платежей в ООО «Оптима» осуществляется платежными поручениями. Платежными поручениями оформляются авансовые платежи, частичные платежи и окончательные

расчеты между контрагентами [33]. К не денежным способам погашения обязательств относятся вексельные и товарообменные операции, зачет взаимных требований, уступка права требования, перевод долга, отступное, новация обязательств.

При осуществлении продажи организацией своей продукции покупателям и заказчикам, и покупкой у поставщиков товаров, работ и услуг связано возникновение обязательства – дебиторской и кредиторской задолженности. В настоящее время в законодательстве о бухгалтерском учете нет точного определения дебиторской и кредиторской задолженности. Поэтому в работе будем использовать общепринятые определения. Дебиторская задолженность – это денежное выражение обязательства других лиц перед организацией, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов. Дебиторская задолженность может быть классифицирована по двум признакам: по видам задолженности, по срокам образования.

Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товары, материалы, выполненные работы и услуги, но не оплаченные в срок. Дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота организации, тем самым ухудшает ее финансовое положение. Поэтому своевременное взыскание дебиторской задолженности – важнейшая задача бухгалтерии организации.

Кредиторская задолженность – это денежное выражение обязательств организации перед другими лицами, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов. Кредиторскую задолженность также как и дебиторскую можно классифицировать по двум признакам.

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности – задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные ими товары, материалы, оказанные услуги, выполненные и неоплаченные в срок работы.

Задолженность, срок погашения которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, считается краткосрочной. Остальная дебиторская задолженность является долгосрочной. Исчисление срока задолженности начинается с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором она была принята к бухгалтерскому учету [8]. По истечении сроков исковой давности кредиторская задолженность подлежит списанию на финансовые результаты в составе прочих доходов [32]. Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации определено понятие краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности.

Совершение товарообменных операций между хозяйствующими субъектами регулируются нормативно-правовыми документами.

Совершение сделок между организациями регулируется главой 9 Гражданского кодекса Российской Федерации, статья 153 поясняет, что «Сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей»

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и Договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455 «Условие договора о товаре» и 506 «Договор о поставке» и другими статьями ГК РФ. Для формирования учетной информации особое значение имеют сведения о поставках: наименование товара, его количество, цена, формы расчетов, сроки поставки и ее оплаты, условия транспортировки, момент перехода права собственности на приобретенные товары, материалы и другое имущество от продавца к покупателю [26, с. 107].

Определение договора поставки дается в ст. 506 ГК РФ, в соответствии с которой договором поставки признается такой договор купли-продажи, по

которому продавец (поставщик), осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных хозяйственных целях [1].

Договор заключается посредством направления сторонам предложения заключить договор – оферты, которая должна содержать существенные условия предлагаемого договора (ст. 435 ГК).

Существенные условия – это такие условия, которые необходимы для договоров данного вида. К их числу относятся: предмет договора; цена (размер платы, подлежащей внесению); сроки.

Оферта связывает направившее ее лицо с момента получения оферты адресатом. Договор признается заключенным, когда лицо, направившее оферту, получает согласие, акцепт. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Молчание, как общее правило, не может считаться акцептом.

Указанием Центрального Банка РФ от 20.06.07 г. № 1843/У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» предельный размер расчетов наличными деньгами по одной сделке предусмотрен в сумме 100 тысяч рублей.

Положение ЦБ РФ от 19.07.2012 г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения о платежной системе Банка России, №384/П от 29 июня 2012 года предусматривает следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств [6,7].

В Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств говорится, что проверке должен быть подвергнут счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет проверяется

по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Вышеперечисленные документы призваны привести учет расчетов с покупателями и заказчиками на качественно новый уровень и обеспечить всестороннее раскрытие информации о совершаемых сделках.

## 1.2. Понятие сущность и формы расчетов с покупателями и заказчиками

В результате осуществления хозяйственной деятельности организации производятся расчеты с покупателями, поставщиками и иными лицами, являющимися контрагентами данной организации.

Многие ученые экономисты считают, что большое разнообразие расчетных операций хозяйствующего субъекта обуславливает необходимость их классификации.

Лаврушин О.И. предлагает классификацию по ряду признаков:

- в зависимости от направленности расчетов они могут быть подразделены на внутренние (расчеты с подотчетными лицами) и внешние (расчеты с бюджетом по налогам и сборам);
- в соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета можно осуществлять расчеты в наличной и безналичной формах;
- в зависимости от характера операций, по которым производятся расчеты, они подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям [39].

По мнению Стражевой Н.С. термин «расчеты», в основном включает в себя два понятия. Во-первых, это расчеты по договору, когда стороны с использованием разных платежных средств погашают свои договорные долговые обязательства. Во-вторых, в качестве особой сферы регулирования

возникают отношения по перечислению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки. Подобная сфера отношений, охватывающая перечисление денежных средств через банки, обособляется от договорных отношений между плательщиком и получателем средств [47].

Более подробно рассмотрим классификацию, которая включает в себя деление расчетов на наличные и безналичные. Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами за поставленный товар, оказанную услугу или выполненную работу.

В настоящее время организации в основном используют безналичные формы расчетов.

При безналичных расчетах используются следующие формы расчетов: платежными поручениями, чеками, аккредитивами и в форме инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения; аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- номер кредитной организации плательщика, ее наименование;
- наименование плательщика, номер счета;
- наименование получателя средств, номер счета;
- наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер;
- идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых органах;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа цифрами и прописью;
- на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи.

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Положением ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо [11].

Рассмотрим различные формы безналичных расчетов:

1. Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Выписываются платежные поручения в 3-х экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия, и иметь отпечаток печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.

Первый экземпляр – служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня.

Второй экземпляр – пересылается в банк клиента (получателя денег);

Третий экземпляр – прилагается к выписке из расчетного счета.

В соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012 года платежные поручения принимаются банком при наличии денежных средств на счете плательщика.

Однако необходимо помнить, что согласно положению платежные поручения принимаются, не зависимо от наличия денежных средств на счете при переводе денежных средств в бюджетную систему РФ; от взыскателей средств; принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором; предъявляемых банком в соответствии с договором [11].

Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение не является ценной бумагой, средством платежа. Оно представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета клиента денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет последнего [41]. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Правильное оформление платежного поручения является условием исполнения платежного поручения. Несоответствие платежного поручения установленным требованиям к его оформлению не исключает возможность его исполнения банком. Также в соответствии с данным постановлением в виде платежного поручения юридическими и физическими лицами может быть дано распоряжение о проведении расчетов без открытия банковского счета.

Положение № 383/П внесло и ряд изменений в состав, и содержание реквизитов при оформлении платежного поручения:

- номер платежного поручения, дата и вид платежа должны указываться в другом формате, чем прежде:
- номер платежного поручения ранее содержал три последних разряда номера, теперь он может иметь шесть символов;
- месяц в дате указывался прописью, теперь формат даты – цифровое значение;
- вид платежа заменен обозначением в виде цифрового кода из одного символа, установленного банком.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

2. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (то есть прямое дебетование).

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование или иное распоряжение получателя средств.

Эта форма расчетов свидетельствует об участии двух субъектов:

- поставщика, имеющего право на востребование платежа;
- плательщика, имеющего право поручить банку произвести платежи с его счета.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Данный документ выписывается поставщиком [30].

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца.

3. Расчеты аккредитивами. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывший аккредитив банк может произвести платеж при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении условий аккредитива.

Плательщик выставляет аккредитивное поручение банка покупателя банку поставщика произвести оплату счетов на условиях, указанных в заявлении покупателя.

Отличительной особенностью является то, что платеж совершается непосредственно за отгрузкой. Поставщик представляет в банк все соответствующие документы, подтверждающие отгрузку, выполнение услуг и работ и получает соответствующую сумму. Исполнение аккредитива осуществляется путем перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Так исключается возможность задержки и обеспечивается его своевременность. Аккредитив выставляется на срок по договору поставки, при этом каждый предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, которые подтверждают выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий исполнение аккредитива не производится [41].

4.Расчеты чеками. Чек – документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель – лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик – банк, производящий платеж по чеку.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом, поэтому соблюдение в нем всех чековых реквизитов является необходимым условием его действительности. Отсутствие хотя бы одного реквизита лишает документ чековой силы. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными ему способами в подлинности чека, а

также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

5. Также одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов являются расчеты товарными векселями. Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность при наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю.

Вексель – это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечению срока, на который он выписан. Являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, вексель способствует ускорению денежного обращения. В целом он повышает эффективность функционирования финансово-кредитной системы.

Федеральным законом РФ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. установлено, что на территории Российской Федерации применяется постановление ЦИК СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07 августа 1937 г.

Вексель может быть составлен только на бумажном носителе. Предметом вексельного обязательства являются деньги. Векселя, основанные на коммерческих сделках, называются товарными (коммерческими). Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки, называются финансовыми.

6.В настоящее время распространены взаиморасчеты между организациями, в которых участвуют три и более контрагента.

Для взаимного погашения задолженностей они составляют специальные акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. Эти операции нельзя отнести к товарообменным операциям, поскольку условия, сроки возникновения и величины задолженностей

разные. Если в данном случае и применимо понятие обмена, то оно относимо к самим задолженностям, а не товарам.

Сделки по взаимозачету задолженностей можно определить как передачу друг другу прав требования. Таким образом, удастся погасить задолженность без применения расчетов через банк [39].

7. Уступка права требования – это если организация имеет дебиторскую задолженность, то оно может уступить право требования к должнику третьему лицу. Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии. При этом соглашение должника не требуется, он должен быть лишь письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Чаще всего сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, ниже суммы основного долга. Также существует такая форма расчетов, как соглашение об отступном. Имеет место, когда покупатель не располагает денежными средствами и, соответственно, не может погасить свою задолженность. Покупатель передает организации за приобретенные у него товары, работы, услуги свое имущество.

8. Рассмотрим форму расчетов с покупателями при продаже продукции по договору мены. Гражданский кодекс РФ предусматривает, что переход права собственности на продукцию, товар может отличаться от общепринятого. В соответствии со статьей 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязана передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К этому договору применяются правила о купле-продаже, когда каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен [1].

Права собственности на обмениваемые товары в соответствии со ст. 570 ГК РФ переходят к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами, если иное не предусмотрено в договоре [1].

При осуществлении хозяйственной деятельности каждое предприятие самостоятельно выбирает наиболее удобную для себя форму расчетов с контрагентами. В ООО «Оптима» расчеты осуществляются с помощью платежных поручений (Приложение 12).

### 1.3. Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

Для осуществления своей деятельности каждая организация должна вести бухгалтерский учет хозяйственных операций. В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ, бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [5].

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Учет ведется в стоимостном, натуральном и трудовом измерителях. Он осуществляется в соответствии с законодательными и нормативными актами, установленными принципами и требованиями.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности большую роль играют расчеты с покупателями и заказчиками, так как в результате взаимодействия с ними, предприятие получает основную часть прибыли. Для правильного проведения данных расчетов необходимо установить задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

По мнению Кожина В.Я. основными задачами являются:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- организация аналитического учета по каждому покупателю и заказчику, а также по каждой сделке;
- достоверное отражение расчетов с покупателями и заказчиками на счетах синтетического учета;
- контроль над использованием денежных средств в расчетах;
- проверка расчетов с дебиторами с целью исключения просроченной задолженности [34].

Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками можно представить в виде системы, включающей в себя следующую структуру, которая отражена на рисунке 1.

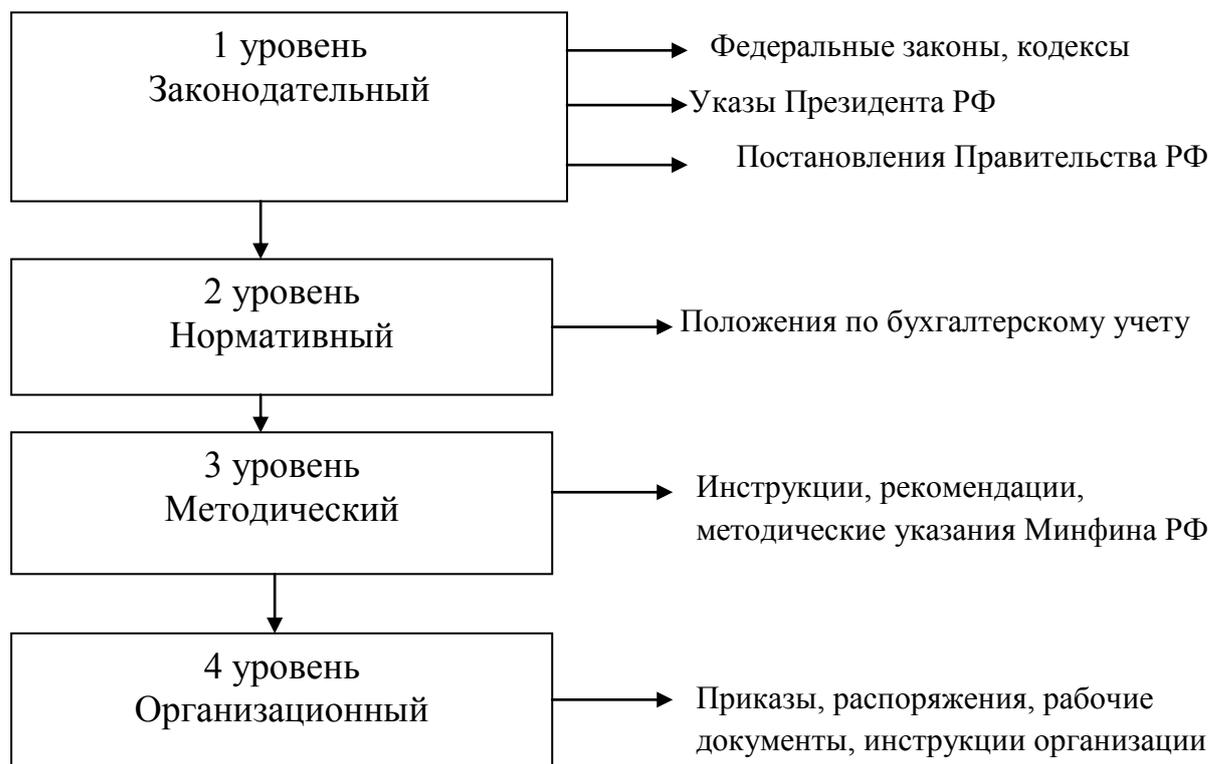


Рис.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Первый уровень – законодательный представлен в первую очередь, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ и Кодексом РФ об

административных правонарушениях. Гражданский кодекс РФ регулирует правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и осуществление прав собственности и других имущественных прав, определяет договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и личные неимущественные отношения, отвечает за формирование законодательной базы по различным видам сделок, осуществляемым на территории Российской Федерации. Налоговый кодекс РФ 1 и 2 часть [3] устанавливает систему налогов и сборов, принципы налогообложения в РФ, регламентирует формы и способы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений. На основании Кодекса РФ об административных правонарушениях [4] осуществляется защита экономических интересов физических и юридических лиц от административных правонарушений, а также их предупреждение. В данный уровень также входят Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011г. [5].

В законе «О бухгалтерском учете» предъявляются особые требования к главным бухгалтерам компаний, ценные бумаги которых котируются на международных рынках (ОАО, страховых организаций). К таким требованиям относится наличие высшего профессионального образования и стажа работы не менее трех лет из последних пяти календарных лет, отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.

Федеральный закон «О переводном и простом векселе» № 48/ФЗ от 11.03.1997г. [8], содержит различные требования к применению векселя при расчетах с контрагентами.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 409/ФЗ от 06.12.2011г.[7], устанавливающий требования и принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ, права и обязанности резидентов и нерезидентов при осуществлении экспортно-импортных операций.

Второй уровень – нормативный включает в себя документы, разрабатываемые Министерством финансов РФ, которые устанавливают базовые правила формирования информации по отдельным разделам и объектам учета. Основными такими документами являются:

– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации) [9];

– ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (в редакции от 27.04.2012г.). Данное положение устанавливает особенности формирования в учете и отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим) [16];

– ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (в редакции от 24.12.2010г.) (устанавливает требования к учету активов и обязательств при осуществлении расчетов в иностранной валюте) [14];

– ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (в редакции от 24.12.2010г.) [17];

– ПБУ 9/99 «Доходы организации» (в редакции от 27.04.2012г.) (раскрывает понятие доходов организации, определяет правила отражения доходов в бухгалтерском учете) [15].

– Указание Банка России «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 28.04.2008г. № 2003/У, согласно которому расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, в рамках одного договора, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей [13];

– Положение БР «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» от 01.04.2003г. № 222/П (в ред. от 12.12.2011г.);

– Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г. № 383/П данное устанавливает правила перевода денежных средств ЦБР, кредитными организациями в России в рублях. [11];

– Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012 г. № 384-П [12].

Третий уровень – методический. Этот уровень образуют инструкции, рекомендации и методические указания, которые принимаются Минфином РФ, федеральными органами исполнительной власти. Данные методические документы носят рекомендательный характер и не являются обязательными для всех предприятий. Примерами таких документов являются:

– План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности;

– Письмо Минфина РФ «О возврате дебиторской задолженности прошлых лет» от 05.02.2009г. № 02/03/09/336;

– Письмо ФНС РФ «О списании дебиторской задолженности» от 21.09.2007г. № ВЕ-6-16/728@.

Четвертый уровень – организационный представляют организационно-распорядительные документы, которые разрабатываются самим предприятием или консультационными фирмами по его заказу.

К таким документам относятся: учетная политика – определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета на предприятии с учетом его отраслевых особенностей;

рабочий план счетов – содержит счета, используемые организацией и установленные учетной политикой данной организации;

график документооборота – график или схема, которые описывают движение первичных документов на предприятии от момента их создания до момента передачи на хранение.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета представляет собой целостную и взаимосвязанную совокупность нормативно-правовых и иных актов. По юридической силе нормативные акты, регулирующие учет расчетов с покупателями и заказчиками, распределяются по четырем уровням. Каждый уровень включает перечень различных документов обязательных или рекомендованных для исполнения. Данные документы являются инструментом государства для регулирования и контроля над бухгалтерским учетом операций, осуществляемых в организациях.

## 2.ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

### 2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «Оптима»

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде. ООО «Оптима» вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Основными видами деятельности исследуемого общества в настоящее время являются:

- производство изделий, используемых в строительстве;
- производство строительных металлических конструкций;
- оптовая торговля прочими строительными материалами;
- производство стекольных работ;
- прочая оптовая торговля;
- производство столярных и плотничных работ.

Органом управления является общее собрание участников общества. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества – директором общества. Исполнительный орган подотчетен общему собранию участников общества.

В обществе используется линейно-функциональная структура управления. Она представляет собой принцип построения управленческого процесса по функциональным подсистемам организации (маркетинг, производство, исследования и разработки, финансы, персонал). По каждой из них сформирована иерархия служб, пронизывающая всю организацию сверху донизу.

Основной целью деятельности общества является наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей юридических лиц, граждан РФ в соответствии с уставной деятельностью, а так же получении прибыли.

Бухгалтерский учет в обществе автоматизирован и осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в соответствии с ФЗ № 402 от 06.12.2011 года и согласно положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

В целях четкого разграничения обязанностей проверки и обработки первичных документов, а также их представлении для отражения на счетах бухгалтерского учета разработана схема документооборота.

В целях четкого разграничения обязанностей проверки и обработки первичных документов, а также их представлении для отражения на счетах бухгалтерского учета на предприятии разработана схема документооборота.

Под документооборотом понимают путь, который проходят документы от момента их выписки до сдачи на хранение в архив. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, и указывается порядок, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

Порядок прохождения документов по структурным подразделениям предприятия устанавливается главным бухгалтером в соответствии с основными правилами документооборота и контроля.

Организационная структура бухгалтерии ООО «Оптима» линейно-функциональная.

Между работниками бухгалтерии наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи.

Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия управленческих решений.

Директор является единственным учредителем общества. Руководители всех служб находятся в подчинении директора.

Бухгалтерский учет в обществе ведется в соответствии с утвержденной учетной политикой, которая составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем (приложение 2).

На основе ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» формируется учетная политика, для целей бухгалтерского учета (приложение 2).

Основой организации ведения бухгалтерского учета является утвержденный главным бухгалтером рабочий план счетов.

Бухгалтерский учет осуществляется отделом учета и отчетности как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером.

Каждый бухгалтер в обществе ведет определенный участок учета – учет затрат, учет расчетов с покупателями и поставщиками, ведение и учет кассовых операций и движений по расчетному счету, расчет и начисление заработной платы, имеет свои должностные инструкции и является материально ответственным лицом.

Годовая бухгалтерская отчетность формируется на основании бухгалтерских документов и предоставляется в соответствующие органы путем составления следующих форм отчетности:

- приказ об утверждении учетной политики и учетная политика общества (приложение 2);
- рабочий план счетов;
- бухгалтерский баланс (приложение 3, 5);
- отчет о финансовых результатах (приложение 4, 6).

## 2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей

Основными приоритетными направлениями деятельности общества является получение максимальной прибыли в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности при поддержке высокой степени контроля участников над бизнесом. Приоритетным направлениям деятельности, для выполнения главной цели общества, является изучение

рынка, расширение объемов выполнения работ и предоставления услуг, осуществляемых в соответствии с уставом общества.

Основными целями деятельности общества являются: ускорение формирования рынка работ и услуг, расширение производства, повышение качества предоставляемых услуг и получение прибыли на основе удовлетворение потребностей граждан и юридических лиц. Основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность ООО «Оптима» представлены в таблице 1.

По результатам проведенного анализа таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

– выручка имеет тенденцию к увеличению на протяжении всего анализируемого периода, так в 2015 в сравнении с 2014 годом произошло увеличение на 93160 тыс. рублей, а в 2016 на 106873 тыс. рублей соответственно. Этому способствовало наращивание объема производства.

– себестоимость также увеличивается, что является отрицательным моментом, но это произошло в первую очередь в связи с тем, что повысились цены. Анализируя данный показатель необходимо сказать, что произошло увеличение себестоимости на 93317 тыс. рублей и на 70800 тыс. рублей соответственно.

Оценивая такой показатель, как прибыль, следует отметить снижение в 2015 году в сравнении с 2014 годом на 2671 тыс. рублей, а так же уменьшение в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 145 тыс. рублей.

Возможно, причиной такого снижения прибыли является увеличение себестоимости, а также коммерческих и управленческих расходов исследуемого общества.

Изучая показатель чистой прибыли, то данный показатель имеет такую же тенденцию, как и прибыль от продаж.

Таблица 1

Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Оптима» за 2014 – 2016 год

№ п/п	Показатели	2015г.	2015г.	2016г.	Отклонение (+/-)		Отклонение %	
					2015/ 2014	2016/ 2015г.	2015/ 2014г	2016/ 2015г.
1	Выручка, тыс. руб.	191955	285115	391988	93160	106873	48,53	37,48
2	Себестоимость продаж, тыс. руб.	169247	262564	333364	93317	70800	55,14	26,96
3	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	14893	12222	12077	-2671	-145	-17,93	-1,19
4	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	13426	10965	10121	-2461	-844	-18,33	-7,70
5	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	77699	106958	119551	29259	12593	37,66	11,77
6	Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	24448	29110	40950	4662	11840	19,07	40,67
7	Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	10455	25850	49145	15395	23295	147,25	90,12
8	Среднесписочная численность работников, чел.	115	117	120	2	3	1,74	2,56
9.	Материальные затраты, тыс. руб.	137421	215604	216121	78183	517	56,89	0,24
10	Материалоемкость продукции, тыс. руб.	0,72	0,76	0,55	0,04	-0,20	5,63	-27,09
11	Материалоотдача, тыс. руб.	1,40	1,32	1,81	-0,07	0,49	-5,33	37,16
12	Производительность труда, тыс. руб.	1669,17	2436,88	3266,57	767,71	829,69	45,99	34,05
13	Фондоотдача, руб.	2,47	2,67	3,28	0,20	0,61	7,90	23,00
14	Фондоемкость, руб.	0,40	0,38	0,30	-0,03	-0,07	-7,32	-18,70
15	Рентабельность продаж, %	6,99	3,85	2,58	-3,15	-1,26	-45,02	-32,86

И так, в 2015 году величина чистой прибыли сократилась на 2461 тыс. рублей, и составила 10965 тыс. рублей, а в 2016 году произошло сокращение чистой прибыли на 844 тыс. рублей и она составила 10121 тыс. рублей, что в относительном выражении меньше на 7,70 % от уровня 2015 года.

На всем протяжении исследуемого периода среднегодовая стоимость основных средств имеет тенденцию к увеличению. Происходящие изменения в динамике данных показателей связаны с поступлением новых основных средств, вследствие физического износа старых. Среднегодовая стоимость основных средств в 2015 и в 2016 годах возросла на 37,66 % и 11,77 %.

Дебиторская и кредиторская задолженности на всем протяжении исследуемого периода имели тенденцию к увеличению, что нельзя назвать положительным моментом для организации. Положительным моментом является превышение дебиторской над кредиторской задолженностью. Растущий уровень дебиторской задолженности связан с тем, что покупатели не вносят оплату во время, а так же с наличием рассрочки платежей. Дебиторская задолженность в 2016 году составила 40950 тыс. рублей, что на 40,67 % выше от уровня задолженности в 2015 году. Кредиторская задолженность в среднем равняется 49145 тыс. рублей в 2016 году, это на 90,12 % выше от 2015 года.

Одним из существенных показателей является материалоемкость, которая в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросла до 0,76 руб., что на 0,4 больше от 2014 года, а в 2016 году произошло сокращение до 0,55 руб., или на 27,09 % меньше от 2015 года. Это связано с колебанием объема производства и стабильным ростом материальных затрат, которые составили в 2016 году 216121 тыс. рублей. Изменения показателя материалоотдача были не стабильными, в 2015 году, так как наблюдается снижение данного показателя, он равен 1,32, а в 2016 году наблюдается рост до 1,81.

Производительность труда с каждым годом заметно увеличивается, что является положительной тенденцией, в 2016 году показатель составил 3266,57 тыс. рублей, это больше от 2015 года на 34,05 % при условии, что

каждый год увеличивается количество работников в хозяйствующем субъекте.

Показатель фондоотдачи характеризуется стабильным ростом, в 2016 году фондоотдача выросла на 23% и составила 3,28.

Фондоемкость имеет обратную тенденцию. Анализируя, данный показатель мы видим, что он уменьшается, в 2015 и в 2016 годах он составил 0,38 и 0,30 соответственно.

По результатам анализа данных представленных в таблице также необходимо отметить, что рентабельность продаж за 2015 год сократилась на 3,15 %, по сравнению с 2014 годом. В 2016 году также происходит резкое снижение данного показателя до 2,58% с 3,85 %, этому способствовал рост себестоимости производства продукции, а так же усиление конкуренции на рынке в данном хозяйствующем субъекте.

Причины увеличения или уменьшения имущества хозяйствующих субъектов устанавливаются в ходе изучения изменений в составе финансовых ресурсов. Поступление, приобретение, создание имущества может осуществляться за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых раскрывает сущность финансовых возможностей организации.

Под финансовым состоянием понимается способность хозяйствующего субъекта финансировать свою деятельность. Оно характеризуется размещением и использованием активов и источниками их формирования, то есть финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Оценка имущества, состава источников собственного и заемного капитала по данным бухгалтерского баланса представлена в таблице 2.

Активы ООО «Оптима» за анализируемый период практически не изменились, оставшись на уровне 203129 тыс. рублей.

## Показатели имущества и источников ООО «Оптима» за 2014 – 2016 год

Наименование статей	Коды строк	2014г.	2015г.	2016г.	Абсолютные (+, -)		Относительное, %	
					2015/2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/ 2015
Нематериальные активы	1130	1064	4265	2532	3201	- 1733	300,8	- 40,6
Основные средства	1150	92263	121652	117449	20389	- 4203	31,9	- 3,5
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	44	-	44	-	-
Итого внеоборотных активов	1100	93327	125817	120025	32490	- 5792	34,8	- 4,6
Запасы	1210	22571	23491	24402	920	911	4,1	3,9
Дебиторская задолженность	1230	28366	29854	52046	1488	22192	5,2	74,3
Денежные средства	1250	365	2554	6393	2189	3839	599,7	150,3
Прочие оборотные активы	1260	135	237	263	102	26	75,6	10,9
Итого оборотных активов	1200	51437	56439	83104	5002	26665	9,7	47,2
Итого активы	1600	144764	182356	203129	37592	20773	25,9	11,4
Уставный капитал	1310	10	10	10	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль	1370	34428	45393	55492	10965	10099	31,8	22,2
Итого капитал и резервы	1300	34438	45403	55502	10965	10099	31,8	22,2
Заемные средства	1410	80461	96330	84461	15869	- 11869	19,7	- 12,3
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	543	-	543	-	-
Итого долгосрочные обязательства	1400	80461	96330	85004	15869	- 11326	19,7	- 11,8
Заемные средства	1510	15899	2899	2057	- 13000	- 842	- 81,7	- 29,0
Кредиторская задолженность	1520	13976	37724	60566	23748	22842	167,1	60,6
Итого краткосрочные обязательства	1500	29865	40623	62623	10758	22000	36,0	54,2
Итого пассивы	1700	144764	182356	203129	37592	20773	25,9	11,4

Основную часть в структуре имущества занимают внеоборотные активы на начало – 93327 тыс. рублей, а на конец анализируемого периода – 120025 тыс. рублей. Оборотные активы общества на конец анализируемого периода составили – 83104 тыс. рублей, то есть увеличились на 9,7%.

Прирост внеоборотных активов произошел за счет увеличения следующих составляющих: основные средства, нематериальные активы.

Структура внеоборотных активов за анализируемый период существенно не изменилась, так как основная часть приходилась на основные средства, на начало и на конец анализируемого периода.

Выполненные расчеты позволяют отметить следующее: валюта баланса в 2015 году увеличивается – 37592 тыс. рублей, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 20773 тыс. рублей.

В 2014 году валюта баланса составила – 144764 тыс. рублей, то есть за исследуемый период валюта баланса ООО «Оптима» увеличилась. И так в 2015 году сравнении с 2014 годом валюта баланса увеличилась на 25,9 %, а в 2016 году – на 11,4%, что свидетельствует о наращивании хозяйственного оборота общества.

Анализируя, статьи баланса мы видим, что основные средства увеличиваются: в этом периоде на 20389 тыс. рублей или 31,9% в 2015 году, а в 2016 году уменьшаются – 4203 тыс. руб. или 3,5%.

Нематериальные активы в 2015 году увеличиваются в сравнении с 2014 годом – 3201 тыс. рублей, но в 2016 году по сравнению с 2015 годом происходит уменьшение их стоимости 1733 тыс. рублей.

В целом внеоборотные активы за анализируемый период увеличиваются в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 34,8%, 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшаются 4,6%.

Стоимость запасов в 2015 года по сравнению с 2014 годом увеличилась на 920 тыс. рублей или на 4,1 %, а в 2016 в сравнении с 2015 годом увеличились 911 тыс. рублей или 4,1%.. Такое резкое увеличение запасов делает необходимым дальнейший углубленный анализ их состава и

структуры по данным аналитического учета.

Дебиторская задолженность повысилась в 2015 и 2016 году, что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции ООО «Оптима» и о выборе подходящей политики продаж.

Согласно данным отчетности мы видим, что в обществе приобретаются основные средства для осуществления основного вида деятельности;

– оборотные активы в обществе также увеличились в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 102 тыс. рублей или 75,6%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 26 тыс. рублей или 10,9%.

Сумма денежных средств в анализируемом периоде имела тенденцию к росту.

Причины увеличения или уменьшения имущества хозяйствующих субъектов устанавливаются в ходе изучения изменений в составе финансовых ресурсов. Поступление, приобретение, создание имущества хозяйствующие субъекты могут осуществлять за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых раскрывает сущность финансовых возможностей организации.

Под финансовым состоянием понимается способность хозяйствующего субъекта финансировать свою деятельность.

Оно характеризуется размещением и использованием активов и источниками их формирования, то есть финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Оценка состава источников собственного и заемного капитала по данным бухгалтерского баланса позволяет сделать соответствующие выводы:

основным источником формирования имущества общества в анализируемом периоде являются собственные средства.

Собственный капитал общества за анализируемый период увеличился. Прирост собственного капитала произошел за счет увеличения нераспределенной прибыли на 10965 тыс. рублей в 2015 году и 10099 тыс. рублей в 2016 году.

В анализируемом периоде остались на прежнем уровне следующие показатели: уставный капитал (10 тыс. рублей), резервный капитал в обществе не формировался.

В целом, увеличение нераспределенной прибыли является результатом эффективной работы общества.

Долгосрочные обязательства в 2015 году период выросли на 15869 тыс. руб. или 19,7%, а в году и 2016 году уменьшились на 11326 тыс. рублей или 11,8%.

Кредиторская задолженность за анализируемый период возросла на 22842 тыс. рублей с 13976 тыс. рублей до 60566 тыс. рублей.

За анализируемый период краткосрочные обязательства изменились следующим образом:

- кредиторская задолженность увеличилась на 167,1% в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 60,6%;
- заемные средства уменьшились на 81,7% в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 29,0%.

Финансовое состояние является комплексным понятием, которое зависит от многих факторов и характеризуется системой показателей, отражающих наличие и размещение средств, реальные и потенциальные финансовые возможности.

Проанализировав основные экономические показатели финансово – хозяйственной деятельности общества можно отметить что, анализируемое общество является прибыльным, это положительный фактор.

Таким образом, работу общества можно признать финансово устойчивым обществом, так как показатели, характеризующие финансовое состояние достаточно стабильны на протяжении трех лет.

### 2.3. Организация учетной работы в обществе с ограниченной ответственностью

В условиях рыночной экономики в целях повышения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности хозяйствующих субъектов необходимо принятие эффективных управленческих решений. Основой для принятия решений на всех уровнях управления с целью достижения непрерывности и эффективности деятельности хозяйствующего субъекта является учетная и аналитическая информация. В связи с этим актуальным является ведение бухгалтерского учета в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одним из них обязательных к применению является Федеральный закон от 06.12.2011 № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете», который является основным и главным нормативным документом, содержащим основы регулирования бухгалтерского учёта, которому не должны противоречить другие нормативные акты. В зависимости от назначения и статуса нормативные документы, целесообразно представить в виде следующей системы рисунок 2.



Рис. 2. Источники правил ведения бухгалтерского учета

Законодательная база контроля сформирована системой документов регулирующих деятельность экономического субъекта и договорные отношения.

Управление обществом с ограниченной ответственностью осуществляется директором в соответствии с законодательством Российской Федерации и действующим уставом.

Возможные направления воздействия оперативно-аналитической работы хозяйствующего субъекта принято представлять тремя укрупненными группами:

- планирование;
- оперативно-управленческая работа;
- контрольно-аналитическая работа.

Взаимосвязь трех названных направлений оперативно-аналитической работы в организации и их общую нацеленность на финансовые отношения, и финансовые потоки иллюстрирует рисунок 3.

Планирование – это процесс обоснования потребности общества в финансовых ресурсах и ее сбалансирование с возможными источниками покрытия.



Рисунок 3. Основные направления оперативно-аналитической работы

Главной целью планирования на практике является своевременное и полное финансовое обеспечение реализации намеченных организацией

стратегических программ, а также – максимизация объемов получаемой прибыли.

Оперативно – управленческая работа предполагает постоянный мониторинг количественных и качественных характеристик его финансовых отношений и финансовых потоков.

Основной целью оперативно-управленческой работы является постоянное позитивное воздействие на результативность любой финансовых сделок и хозяйственных операций, совершаемых предприятием и поддержание его деловой репутации на должном уровне.

Контрольно – аналитическая работа имеет своей целью объективную оценку экономической эффективности, рентабельности и целесообразности каждой сделки и хозяйственной операции хозяйствующего субъекта. Контролю и анализу подлежит вся их технология: от проверки законности, соответствия действующим финансовым инструкциям до выяснения их влияния на имидж и деловую репутацию хозяйствующего субъекта.

Контрольно – аналитическая работа призвана отследить выполнение показателей финансового, кассового, кредитного планов, а также планов по прибыли. Данные контрольно – аналитической работа позволяют дать объективную оценку этим процессам как отправной точке для совершенствования деятельности организации на перспективу.

Одним из главных и связующим звеном в направлении оперативно-управленческой работы являются складывающиеся финансовые отношения.

Оперативно – управленческие отношения организации можно сгруппировать по следующим направлениям:

- возникающие между учредителями в момент создания организации по поводу формирования уставного (складочного) капитала;

- между предприятиями и организациями, связанные с производством и продажей продукции, возникновением вновь созданной стоимости. К ним относятся отношения между поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции;

- между организацией и работниками организации при распределении и использовании доходов, выплате процентов и дивидендов по акциям;
- между организацией и работниками организации взыскание штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержание налогов с физических лиц;
- между организацией и финансовой системой государства при уплате налогов и других платежей в бюджет, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций;
- между организацией и банковской системой в процессе хранения денег в банках, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за кредит, покупке и продаже валюты, оказания других банковских услуг;
- между организацией и страховыми компаниями. Отношения возникают при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков.

Каждая из перечисленных групп имеет свои особенности и сферу применения. Однако все они носят, двусторонний характер и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование уставного капитала организации, начинается и завершается кругооборот средств, формирование и использование денежных фондов различного назначения.

Содержание оперативно-управленческой работы качественно улучшается при использовании приемов финансового менеджмента. Финансовый менеджмент привносит в организацию финансов в организации новые возможности, основанные на использовании передовых управленческих технологий [50].

Так, за ходом выполнения оперативно-управленческой работы в организации ответственная бухгалтерская служба. Под бухгалтерской службой организации понимается самостоятельное структурное подразделение, выполняющее определенные функции в системе управления деятельности организации.

Бухгалтерская служба имеет право требовать от всех служб в организации действий, необходимых для качественной организации финансовых отношений и финансовых потоков. В ее компетенции находятся также и такие важнейшие характеристики деятельности в организации, как ее имидж, деловая репутация.

В зависимости от размеров в организации, ее организационно-правовой формы, спектра его финансовых отношений, объемов финансовых потоков, вида деятельности и стоящих перед ним задач бухгалтерская служба может быть представлена различными формированиями [50].

В организациях малого бизнеса, с незначительными денежными оборотами и небольшой численностью работающих, в условиях отсутствия разделения управленческих функций, обязанности бухгалтерской службы выполняются, как правило, бухгалтером, а в некоторых случаях даже руководителем в одном лице.

### 3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

#### 3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Документация – это способ оформления хозяйственных операций соответствующими документами. Бухгалтерские документы используются для передачи распоряжений от распорядителя исполнителю, для управления деятельностью. Документация исполняет роль импульса, дающего начало движению учетной информации. Она обеспечивает бухгалтерскому учету цельное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. С помощью документации контролируется правильность осуществления операций, ведется текущий анализ выполненной работы.

Все расчеты между предприятиями по оплате товаров должны оформляться соответствующими документами. Данные документы должны отвечать всем необходимым требованиям по форме и содержанию. Они являются подтверждением осуществления расчетов с покупателями и заказчиками.

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011г. формы регистров бухгалтерского учета и первичных документов утверждает руководитель организации, унифицированные формы данных документов можно не применять, а разрабатывать самостоятельно. Можно применять те бланки документов, которые использовались ранее, но их необходимо закрепить в приложении к учетной политике организации на предстоящий период использования. Также необходимо соблюдать для использования первичные документы и регистры с обязательными реквизитами [45].

Рассмотрим порядок документального оформления хозяйственных операций в ООО «Оптима».

Данное общество в соответствии с уставной деятельностью может осуществлять продажу, и выполнение работ или услуг на основании договоров купли-продажи, поставки или мены.

Пример: 12 октября 2016 г. ООО «Оптима», заключило договор №254 с ООО «Пластика», в лице директора Савина Н.В. (приложение 7). В договоре указано, что подрядчик обязуется выполнить:

- предмет договора – подрядчик обязуется покупателю выполнить поставку материалов (оборудования и установку механизмов) – в соответствии с условиями договора, а покупатель обязуется принять и произвести оплату на условиях договора;

- стоимость работ определена п. 2.1 настоящего договора – цена и порядок оплаты согласовывается сторонами к договору;

- условия и порядок поставки – поставка осуществляется на основании письменной заявки, которая может быть направлена любым образом. Поставка техники осуществляется согласно условиям договора. Транспортные расходы по перевозке техники несет покупатель. Погрузочно-разгрузочные работы на территории поставщика осуществляются за его счет;

- качество и комплектность – должны соответствовать действующим ГОСТам и ТУ для данной группы оборудования (товаров), что удостоверяется сертификатом соответствия, а так же удостоверением о качестве товара. Гарантия на оборудование составляет 12 месяцев;

- ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства – при невыполнении сторонами своих обязательств виновная сторона обязана уплатить пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, не предусмотренных, настоящим договором ответственность определяется, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также ни одна из сторон настоящего договора не несет ответственности перед другой стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами, возникшими помимо воли или желания сторон, которые нельзя предвидеть или избежать;

– порядок разрешения споров – споры и разногласия решаются путем переговоров между сторонами, в случае невозможности проведения переговоров, разногласия рассматриваются в Арбитражном суде города Белгород;

– прочие условия – при оформлении договорных отношений по запросу стороны обязуются представить документы, подтверждающие статус юридического лица, правомочия представителей сторон. Настоящий договор, может быть, расторгнут по соглашению сторон или одной из них в случае нарушения другой стороной условий договора. Настоящий договор представлен в двух экземплярах;

– юридический адрес и реквизиты сторон.

Представленный договор вступает в силу с момента его подписания и действует до 31.12.2016 года, а в части обязательств – до их полного выполнения сторонами.

К договору прилагается акт (счет фактура, накладная) о стоимости выполненных работ и затрат.

Также поставленное оборудование (товар) должно товар иметь сертификат соответствия – документ, который удостоверяет соответствие объекта, товара, изделия требованиям технических регламентов, положениям стандартов, сводов правил или условиям договоров.

На основании договора поставки покупателю выставляют счет на оплату. Счет на оплату предназначен для оформления намерения покупателя приобрести услугу или товар. Регламентированной формы бланка счета на оплату не существует, организация вправе сама разрабатывать форму счета. В счете указываются банковские реквизиты получателя, цена единицы товара, количество продукции, общая стоимость партии, а также сумма налога, включенного в стоимость товаров. Клиент оплачивает счет и по мере его оплаты оформляется отгрузка товара.

На основании договора поставки покупателю был выставлен счет на оплату № 27 от 12. 10. 2016 года. В счете- фактуре указан плательщик и

заказчик: ООО «Пластика». ООО «Оптима» должно заплатить деньги за материалы (оборудование или выполненные работы и предоставленные услуги), на сумму – 56999,20 рублей, в том числе НДС – 8695,00 рублей (приложение 8).

Оплатить счет можно различными способами. Одним из способов является оплата с помощью платежного поручения. Платёжное поручение – это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке [36]. Платёжные поручения могут быть представлены в бумажном и электронном виде.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

Данное поручение содержит номер и дату; реквизиты плательщика и получателя; сумму, которая переводится на счет получателя средств, также отражается сумма НДС; вид платежа, его назначение; подписи и печать. В соответствии с новым Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012 г. при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика платежные поручения не принимаются банком к исполнению и возвращаются их отправителям.

Оплата была произведена платежным поручением № 213. Движение материальных ценностей от поставщика к покупателю оформляется товаросопроводительными документами – товарной накладной. Она является документом, которым оформляется и подтверждается переход права собственности на товар от продавца к покупателю.

ООО «Оптима» произведена поставка партии товара ООО «Пластика», счет-фактура № 27 от 12.10.2016 года, оформленная товарной накладной № 127 от 15.10. 2016 г. (приложение 8).

В товарной накладной указывается:

- номер – 127, дата – 15.10. 2016 г.;
- грузоотправитель – ООО «Пластика»;
- грузополучатель и плательщик – ООО «Оптима»;
- основание – основной договор, наименование, единица измерения, ставка НДС – 18 %, сумма с учетом НДС.

Для подтверждения заключения договора перевозки грузов оформляется транспортная накладная № 127 от 15.10. 2016г., которая составляется на одну или несколько партий груза, в трех экземплярах: для грузоотправителя – ООО «Пластика», грузополучателя – ООО «Оптима».

На основании товарной накладной формируется счет-фактура. Он является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с покупателями и заказчиками. Счет-фактура – это документ строго установленного образца, который выписывается продавцом покупателю после отпуска товара и служит основанием для принятия к вычету или возмещению налога на добавленную стоимость.

В письме Минфина России от 2 мая 2012г. № 03/07/09/44 сказано, что если в договоре поставки предусмотрена ежедневная многократная отгрузка товаров одному клиенту, счет-фактуру можно составлять раз в день, но целесообразно вписывать в него адреса всех магазинов или складов покупателя, на которые поступают товары в этот день [35].

На основании постановления Правительства РФ от 26.12.2011г. № 1137 были внесены изменения в форму счета-фактуры, а также введена новая форма корректировочного счета, то есть счете-фактуре появилась строка, которая предназначена для данных об исправлениях счета-фактуры; введена строка для указания наименования валюты, в которой составлен счет-фактура [45].

Счет-фактура формируется в 2 экземплярах на каждую отгрузку товара или выполнения работы, оказания услуг. Счет-фактура должен быть доставлен не позднее 5 дней со дня отгрузки. Подписывается счет-фактура руководителем организации и главным бухгалтером.

На основании товарной накладной на продажу партии товара ООО «Пластика», был сформирован счет-фактура № 127 от 15 октября 2016г. (приложение 8).

Покупатель получает продукцию только при наличии доверенности. В ней указываются следующие данные: реквизиты организации, которая выписала доверенность; перечень товарно-материальных ценностей, подлежащих получению, единица их измерения и количество; паспортные данные лица, на которого выписана доверенность, его должность; дата выдачи и срок действия доверенности.

Доверенность подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и лицом, получившим доверенность.

Для получения товара была сформирована доверенность № 35 от 10.10.2016 г., которая действительна до 31.12.2016 г. и выдана сотруднику организации «Оптима» Романовой И.В. (приложение 10).

Заключаящим этапом продажи товара является формирование книги продаж главным бухгалтером. В книгу продаж заносятся счета-фактуры по операциям продажи и прочим доходам за налоговый период, подсчитываются итоги по данным необходимым для налоговой декларации по НДС. Регистрация счетов-фактур осуществляется в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство.

В данной книге указывается: дата и номер счета-фактуры продавца; наименования покупателя, его реквизиты; дата оплаты счета-фактуры продавца; стоимость продаж, включая НДС.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 26.12.2011г. № 1137 книга продаж составляется в следующем порядке:

- номер и дата исправления счета-фактуры;
- реквизиты подписей изменены подписывать книгу продаж и дополнительный лист к ним теперь должен руководитель или уполномоченный им работник, а не главный бухгалтер [46].

Книга продаж должна быть прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги продаж осуществляется руководителем и главным бухгалтером организации или уполномоченными ими лицом. Книга продаж хранится у поставщика в течение 5 лет с момента последней записи.

Передача продукции из цеха на склад оформляется приемо-сдаточным актом, в котором указывается номер цеха-сдатчика, номер склада, получившего продукцию, наименование изделий, номенклатурный номер, количество сданных на склад изделий, учетная цена и сумма.

Приемосдаточный акт подписывается директором, начальником цеха, сдавшего продукцию, сменным мастером цеха, начальником отдела технического контроля (ОТК), мастером ОТК, а также заведующим складом, принявшим продукцию на склад. Сведения о выпуске готовой продукции, ее поступлении на склад кладовщик отражает в карточке учета готовой продукции, форма и содержание которой аналогичны карточке учета материалов (форма № М-17).

На форму и содержание приемо-сдаточных актов, порядок их оформления оказывает влияние сложность продукции, ее комплектование и периодичность сдачи на склад.

При массовом производстве готовую продукцию передают из цеха на склад многократно в течение смены. По окончании смены подсчитывается общее количество принятых изделий и оформляется приемосдаточный акт, который в дальнейшем используется для ведения бухгалтерского учета, записей в накопительных сводках, регистрах синтетического и аналитического учета. Приемосдаточные акты выписываются в сборочном

или выпускном цехе в пяти экземплярах и сдаются: цех-сдатчик; склад; бухгалтерию; плановый отдел; бюро продажи готовой продукции.

Приемосдаточные акты после записей в карточках складского учета готовой продукции передаются в бухгалтерию, где на их основе формируются данные о выпуске продукции и ведется учет. Первичные документы на работы и услуги также поступают в бухгалтерию.

Продажа готовой продукции, работ или услуг оформляется следующим образом:

Между продавцом и покупателем заключается «Договор на поставку продукции», в котором оговариваются все условия поставки. Поставщик обязуется поставить, а заказчик принять и оплатить продукцию по наименованию, цене, в количестве и сроки согласно спецификации, являющимся приложениями к настоящему договору и неотъемлемой его частью.

Качество поставляемого товара должно соответствовать действующим нормативным документам, соответствующим марке товара, указанного в спецификациях, являющихся неотъемлемой частью договора.

Поставка товара, продукции работ или услуг осуществляются в сроки согласно условиям, указанным в договоре.

Датой оплаты товара считается дата поступления денежных средств на расчетный счет поставщика.

Договор подписывается руководителями обеих сторон, указываются адреса и реквизиты, и заверяется печатями. После заключения договора и спецификации выставляется работником бухгалтерии счет- фактура, который является основанием для оплаты.

Счет-фактура содержит реквизиты поставщика и покупателя, наименования товаров, единицы измерения, количество и цену (по каждой позиции), итоговую сумму счета, сумму НДС, всего к оплате. Счет выписывается в количестве 2 экземпляров, и регистрируются в журнале регистрации счетов по продаже.

После оплаты счета покупателем продавец обязан отгрузить товар. Оформляется товарная накладная (унифицированная форма ТОРГ -16). Подписывается директором, главным бухгалтером, представителем заказчика, кладовщиком, выписывается в количестве 4 экземпляров.

Товарно-транспортная накладная подписывается директором, главным бухгалтером, кладовщиком, получателем. Счет-фактура подписывается директором и главным бухгалтером.

В отделе технического контроля к товарной накладной выписывается сертификат соответствия на продукцию. Подписывается начальником ОТК и ставится печать. Сертификат служит удостоверением, что изготовленная продукция соответствует требованиям нормативно-технической и конструкторской документации и признана годной для эксплуатации.

На складе оформляется упаковочный лист.

Экспедитор, имеющий при себе доверенность, заказывает автомобильный, железнодорожный или иной транспорт. Экспедитор доставляет груз к месту отгрузки, оформляет отгрузочные накладные, оплачивает все транспортные издержки, включая таможенное оформление (при необходимости). Все отгрузочные документы уполномоченный сдает в свою бухгалтерию для выписки счета покупателю и отправки в его адрес отгрузочных документов почтой.

Расчеты с покупателями в ООО «Оптима» производятся платежными поручениями (приложение 11). При расчетах с поставщиками и покупателями наличными денежными средствами оформляются авансовые отчеты на основании выданных контрагентами квитанции к приходному кассовому ордеру и кассового чека.

Особенности документооборота при расчетах с покупателями в ООО «Оптима» представлены на рисунке 4.

Покупатели формируют запросы менеджерам организации. Менеджер выставляет счет, являющийся, офертой и отправляет его покупателям. По

условиям договора поставки покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа (до 30 дней).

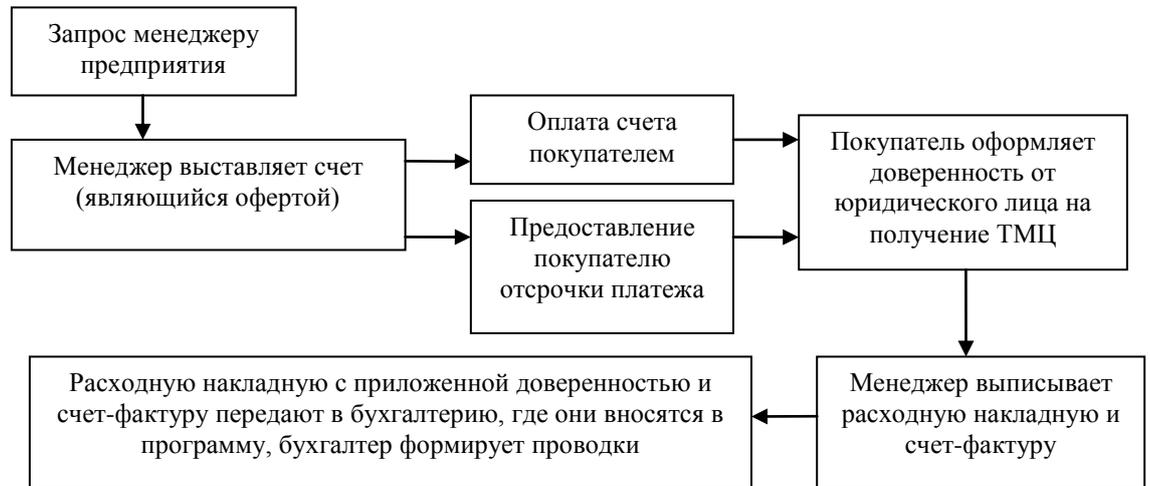


Рис. 4. Этапы обработки документов по расчетам с покупателями

Общество ООО «Оптима» работает с покупателями в основном по предоплате. Оплата счетов покупателем может производиться как в безналичной форме, так и наличными деньгами в кассу общества в пределах лимита, установленного для расчетов между юридическими лицами, наличными деньгами 100 тыс. руб. по одной сделке. Банковская выписка по счету поступает в общество только на следующий день, поэтому используется система «клиент-банк», которая позволяет увидеть поступление средств на расчетный счет в этот же день.

Этапы обработки поступившей банковской выписки представлены следующей схемой 5.

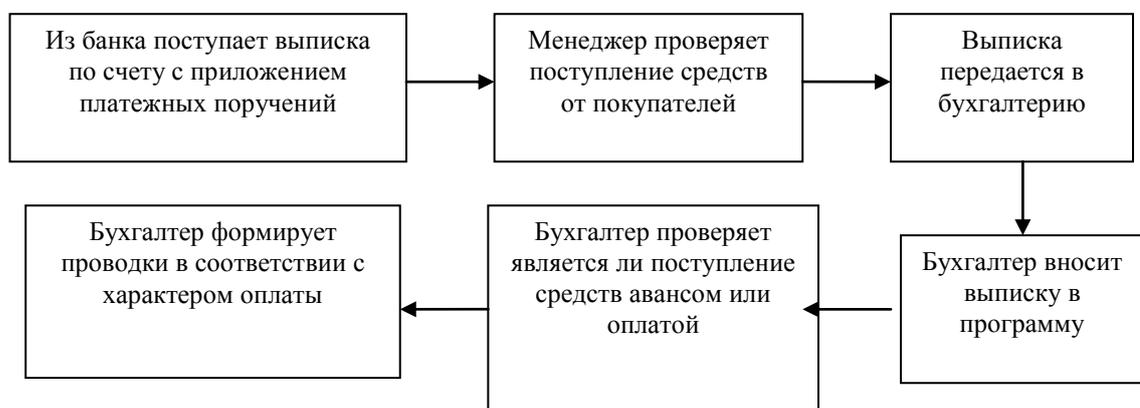


Рис. 5. Этапы обработки банковской выписки

При использовании системы «клиент-банк», очень удобно прослеживать поступление или списание средств с расчетного счета организации.

Платежное поручение в обществе выписывается одновременно в нескольких экземплярах, которые должны быть идентичны. Количество экземпляров, которые необходимо представить в банк, зависит от того, каким образом осуществляется платеж, как правило, представляются 4 экземпляра (по одному экземпляру для плательщика, банка плательщика, покупателя, банка покупателя). Никакие исправления при заполнении платежного поручения не допускаются.

Перед выпиской платежное поручение в обществе регистрируется в журнале регистраций платежных поручений. При этом ему присваивается порядковый номер, который указывается в соответствующем поле «Банк» платежного поручения.

В платежном поручении указывается ИНН; наименование и номер счета в кредитной организации, банковский идентификационный код и другие реквизиты.

Первый экземпляр платежного поручения подписывают главный бухгалтер и руководитель общества.

Все экземпляры заполненного и подписанного платежного поручения представляются в обслуживающий вас банк.

Последний экземпляр платежного поручения банк должен вернуть клиенту с отметкой «принято к исполнению» и указанием даты принятия поручения. При этом на данном экземпляре ставится штамп банка и подпись операционного работника, принявшего поручение к исполнению.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация – покупатель обязана получить от поставщика расчетные документы.

### 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Все сделки с покупателями осуществляются строго по заключенным договорам. Основными документами по возникновению расчетных взаимоотношений между покупателями продукции являются счета-фактуры. Счет-фактуру выписывают покупателю на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности.

В счете-фактуре указывают наименование продукции, единицу измерения, количество, цену за единицу и сумму без налога, налоговую ставку и сумму налога, а также общую сумму, на которую отпущено продукции всего с учетом налога.

Счета-фактуры в обязательном порядке подписываются должностными лицами, в том числе директором и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и скрепляются печатью.

Счета-фактуры составляются на русском языке и выписываются от руки в двух экземплярах, один из которых остается в организации продавца, а другой передается покупателю вместе с товаром. При отгрузке товаров, не облагаемых НДС, в счете-фактуре сумма налога не указывается и делается надпись «без налога (НДС)».

Все выписываемые счета-фактуры в хронологическом порядке записываются в Книгу продаж, целью ведения которой является контроль уплаты налога на добавленную стоимость.

Одновременно со счетом-фактурой выписывается товарная накладная на отпускаемую продукцию в трех экземплярах.

Расчеты с покупателями производятся в основном платежными поручениями.

Иногда расчеты производятся взаимозачетами. Основными документами, подтверждающими факт товарообменной операции, являются счета-фактуры на отпущенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и товарные накладные.

В организации ведется регулярно обновляемый список покупателей, в котором указаны их идентификационные номера и юридические адреса.

Регулярно исследуемая организация проводит сверку расчетов с покупателями, результатом которой является акт сверки взаимных расчетов. В актах отражается вся стоимость проданной продукции, а также суммы поступившей от покупателя оплаты, и выводится сальдо расчетов на конец отчетного периода. Акт подписывается главными бухгалтерами обеих организаций или лицами, их заменяющими, и скрепляется печатями обеих организаций.

Расчеты с покупателями за проданную продукцию в исследуемой организации отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На этом счете отражается дебиторская задолженность покупателей за отгруженную им, но еще не оплаченную продукцию.

Операции по продаже продукции покупателям отражаются на данном счете следующим образом: по дебету счета показывают начисление задолженности в пользу ООО «Оптима» за проданную им продукцию, а по кредиту – погашение этой задолженности.

В рабочем плане счетов можно предусмотреть открытие следующих субсчетов:

62.01 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

62.02 «Расчёты по авансам полученным».

62.03 «Векселя полученные».

62.21 «Расчёты с покупателями и заказчиками (в валюте)».

62.22 «Расчёты по авансам полученным (в валюте)».

62.Р «Расчеты с розничными покупателями».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и кредитуется в

корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Отгруженная продукция (товары), выполненные работы и оказанные услуги в ООО «Оптима» своевременно оплачиваются. При невозможности взыскать просроченную задолженность с покупателей организации могут обратиться в арбитражный суд. В результате организация-должник уплачивает сумму задолженности и сумму неустойки.

Корреспонденцию счетов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в исследуемой организации можно рассмотреть на следующих примерах. Счет 62 корреспондирует со следующими счетами, представленными в таблице 3.

Таблица 3.

## Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету		по кредиту	
46	Выполненные этапы по незавершенному строительству	50	Касса
50	Касса	51	Расчетный счет
51	Расчетный счет	52	Валютный счет
52	Валютный счет	55	Специальные счета в банках
55	Специальные счета в банках	57	Переводы в пути
57	Переводы в пути	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Расчеты с покупателями и заказчиками
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63	Резервы по сомнительным долгам
79	Внутрихозяйственные расчеты	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
90	Продажи	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91	Прочие доходы и расходы	73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
		75	Расчеты с учредителями
		76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
		79	Внутрихозяйственные расчеты

Счет 62 является преимущественно активным. На данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту – погашение задолженности вследствие перечисления денег. На конец месяца сальдо дебетовое. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору.

В ООО «Оптима» при расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете используются лишь субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 62.02 «Расчеты по авансам полученным» и 62.21 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)».

Аналитический учет ведется по каждому покупателю в оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 в разрезе субсчетов.

В условиях автоматизированной обработки информации в обществе операции формируются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и по дебету этого счета в регистре «Обороты счета 62». Каждому покупателю в регистре отводится одна строка. Сема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и представим ее на рис.6

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>	<b>счетов</b>
Сн – задолженность покупателей за проданные товары на начало отчетного периода	Сн – задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на начало отчетного периода	
<b>90</b> , Продажа товаров покупателям,	Оплата задолженности покупателями,	<b>50</b> ,
<b>91</b> образование дебиторской задолженности	поступление авансов от покупателей	<b>51</b>
<b>51</b> Возврат ранее перечисленных авансов	Погашение задолженности перед покупателями путем взаимозачета	<b>60</b>
Ск – задолженность покупателей за проданные товары на конец отчетного периода	Ск - задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на конец отчетного периода	

Рис. 6 Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками предприятия используют активно – пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На схеме показаны счета, с которыми может быть составлены бухгалтерские записи с кредита счета в дебет соответствующих счетов.

По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности, на которое перешло к покупателям согласно договорам купли – продажи или поставки. По этому счету также отражаются суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

При отгрузке продукции покупателям и предъявлении ими расчетных документов (счетов – фактур, товарно-транспортных накладных) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей.

Так, на основании журнала – ордера по счету 62 и сводной ведомости по счету 62 составлены следующие бухгалтерские проводки:

Отражен доход от продажи продукции:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90 «Продажи»

Факт совершения сделки по продаже продукции вызывает необходимость отразить сумму задолженности перед бюджетом по НДС, исчисленному исходя из стоимости проданной продукции [57]. Если учетной политикой организации предусматривается учет выручки в целях налогообложения «по отгрузке», то задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 90 – «Продажи»

Кредит счета 68 – «Расчеты по налогам и сборам».

Если организации ведут учет выручки в целях налогообложения «по оплате», то для отражения задолженности перед бюджетом по НДС

применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с бюджетом по неоплаченным счетам».

Оплата покупателями и заказчиками расчетных документов за отгруженную продукцию, подтвержденная поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшают дебиторскую задолженность и отражаются бухгалтерской записью:

На расчетный счет организации поступили денежные средства от покупателей продукции:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Если же оплата производилась наличными денежными средствами через кассу организации, то составляется следующая бухгалтерская запись:

В кассу организации поступили наличные денежные средства от покупателей:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Операции по продаже имущества организации отражаются записью:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Авансовые платежи, полученные организациями – поставщиками от покупателей в соответствии с условиями расчетов по договору поставки материально – производственных запасов или по договору выполнения каких – либо работ или услуг отражаются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Перечисленные покупателем по платежному поручению суммы авансовых платежей оформляются бухгалтерской записью:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» является объектом налогообложения по НДС. В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором [40].

В учете хозяйственных операций должна быть сформирована информация о возникновении кредиторской задолженности и суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет в связи с получением авансовых платежей.

Начисление НДС, причитающегося взносу в бюджет с полученной от покупателей и заказчиков суммы авансовых платежей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным»

Кредит счета – 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Авансовые платежи учитываются на счете 62, субсчет «Расчеты по полученным авансам», до момента отгрузки продукции либо выполнения работ и услуг в соответствии с договором и предъявления расчетных документов на оплату отгруженной продукции, а также других документов (транспортных накладных), подтверждающих факт свершения сделки. Также некоторые покупатели продукции, производимой могут производить оплату товара не денежными средствами, а своей продукцией, то есть будет осуществляться бартерная сделка. В данном случае будет иметь место следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В связи с данной особенностью расчетов с покупателями можно рассмотреть пример бартерной сделки:

На счетах бухгалтерского учета операции отражаются следующими записями:

Согласно договору контрактации продукции организация осуществила продажу:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Дебет счета – 90/3 «Продажи / Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета – 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Согласно условиям договора организация оплатила, приобретаемую продукцию:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

На основании первичной документации, отраженной ранее, следует также привести пример оплаты покупателями расчетных документов за отгруженную продукцию, которые подтверждаются поступлением денежных средств на расчетные счета организации:

На основании договора отражается продажа:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Согласно договору организация может осуществлять предварительные платежи в размере, согласованном с организацией.

Согласно платежному поручению покупатель осуществил предварительный платеж:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В обществе аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в хронологическом порядке в книге учета покупателей, в которой отражаются все операции, проводимые с данным покупателем в каждом месяце. Записи в данную книгу производятся на основании, приемных квитанций, а также на основании выписок банка с приложенными к ним документами. Регистры учета покупателей также являются регистрами аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в

изучаемой организации. Все операции из приходных документов заносятся индивидуально по каждому покупателю. Указанные регистры используются для составления сводной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основе, которой производятся записи в Главную книгу.

Синтетический учет расчетов с покупателями осуществляется в журнале-ордере по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» параллельно с аналитическим учетом в книге учета покупателей и сводной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании месяца итоговые данные из журнала – ордера по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» переносятся в Главную книгу. Также производится акт сверки по каждому контрагенту для выявления задолженности на конец месяца.

На основании главной книги в конце отчетного периода данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» заносятся в бухгалтерский баланс. По данным анализа счета 62 составим хозяйственные операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками (таблица 4).

Таблица 4

Корреспонденция хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Возврат аванса покупателю (заказчику) с расчетного счета	62	51	500
2.	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей и заказчиков	51	62	76617,14
3.	согласно выписке с расчетного счета погашена задолженность покупателем	62	51	103146,97
4.	Отражение задолженности покупателя продукции по затратам, связанным с организацией перевозки продукции	62	60	12385,78
5.	Зачтена сумма ранее полученных авансов	62	62	115578,9
6.	Списана на счет продаж покупная (продажная) стоимость товаров	90	62	50283,56
7.	Списана сумма просроченной задолженности	91	62	66910,74

Если организация отгрузила покупателю товары или продукцию, то после того, как к покупателю перешло право собственности на них, в учете делается проводка:

отражена задолженность заказчика за выполненные работы (оказанные услуги)

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств или имущества в оплату задолженности делается проводка по кредиту счета 62:

Дебет счетов – 50 (51,52)

Кредит счета 62 – поступили средства от покупателя (заказчика) в оплату продукции, товаров, услуг.

Рассмотрим пример, отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете. Например, 15 марта 2016 года общество отгрузило продукцию (пластиковые окна) на сумму 372530,72 рублей, ставка НДС – 18%. На основании этого делаются следующие бухгалтерские записи:

1. Отгружен товар покупателю:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90.1 «Продажи / Выручка» – 315704 рублей

2. Учтен НДС, подлежащий уплате покупателю:

Дебет счета – 90/3 «Продажи/ НДС»

Кредит счета – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 56826,72 рублей

3. Оплачен покупателем товар:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 315704 рублей.

Пример 2. 4 сентября 2016 года организация, на основании договора, поставила Смирнову Дмитрию Михайловичу окна в количестве 2 шт. за

наличные средства, по цене 3527,00 рублей за 1 шт. С учетом НДС по ставке 18%.

1. Поставлен товар покупателю:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90.1 «Продажи / Выручка» – 7054,00 рублей

2. Учтен НДС, подлежащий уплате покупателю:

Дебет счета – 90/3 «Продажи/ НДС»

Кредит счета – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 1269,72 рублей

3. Поступила денежные средства от покупателя в кассу организации:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 8323,72 рублей

Регистром, заменяющим главную книгу в учете при использовании бухгалтерской программы «1С: Предприятие 8.0», служит «Шахматная оборотная ведомость», имеющая принцип шахматной записи.

Счета в шахматной оборотной ведомости расположены в одинаковой последовательности дважды: по вертикали и по горизонтали. Каждая клетка шахматной оборотной ведомости предназначена для записи по дебету одного счета и кредиту другого на пересечении горизонтальных и вертикальных строк. Каждая сумма по горизонтали показывает дебетуемый счет, а по вертикали — кредитуемый. В этой ведомости по корреспондирующим счетам группируются только обороты, начальное и конечное сальдо не проставляется.

Необходимо отметить и тот факт, что в обществе в обязательном порядке проводится инвентаризация расчетов.

Инвентаризация является не только составной частью обязательной полной инвентаризации имущества и обязательств, проводимой перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, но и действенным механизмом текущего контроля, способствующим повышению эффективности использования активов организации, сокращению

дебиторской и кредиторской задолженности, улучшению взаиморасчетов по заключенным договорам и своевременности поставок товарно-материальных ценностей.

Основными целями инвентаризации расчетов являются выявление наличия дебиторской задолженности организации для сопоставления с данными бухгалтерского учета и проверка полноты отражения в учете кредиторской задолженности (в том числе кредитов и займов).

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. При проверке расчетов следует установить:

- правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности,
- имеет ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых отдельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам и оборотных ведомостей (карточек аналитического учета), а так же законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

Для проведения инвентаризации формируются инвентаризационные рабочие комиссии, отвечающие за полноту и достоверность результатов инвентаризации, в количестве не менее 3-х человек.

В обществе формируется приказ № П-394 от 26.11.2016 года «О проведении инвентаризации дебиторской, кредиторской задолженности, денежных средств по состоянию на 01.12.2017 г.», в котором указаны сроки проведения инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками комиссия путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы, по которым истекли сроки исковой давности. Для этого сверяют

учетные данные счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с контрагентами, то есть с каждым дебитором и кредитором.

Составляется акт сверки взаиморасчетов сверки взаимных расчетов по состоянию на отчетную дату. Акты сверок с контрагентами составляются в двух экземплярах, один из которых регистрируют в специальном журнале и хранят для контроля своевременности и полноты возврата задолженности. Второй экземпляр отправляется контрагенту для согласования. В момент получения ответа (подтверждения контрагентом акта сверки либо возражения к нему) в указанном журнале по строке регистрации акта сверки в соответствующей графе делается отметка о результатах согласования данных сверки с этим контрагентом (например, признание долга полностью, признание долга частично, отказ признать задолженность, отсутствие ответа).

Сверка взаимных расчетов проводится бухгалтерией общества на 31 декабря – особенно тщательно, с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Результаты инвентаризации расчетов с контрагентами организации сводятся в акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. № ИНВ/17).

В акте указывают суммы задолженности, подтвержденные и не подтвержденные дебиторами (кредиторами), а также суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности (общий срок исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженности).

Акт инвентаризации составляется на основании актов сверки и справки о дебиторской и кредиторской задолженности (ф. № ИНВ/17) в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй - остается в комиссии.

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

### 3.3. Меры по совершенствованию учёта расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Оптима»

По итогам изучения аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями ООО «Оптима» можно сделать ряд выводов и обобщений. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерии исследуемого общества ведётся, автоматизировано, что положительно сказывается на производительности труда работников бухгалтерии и скорости обработки данных.

Положительно можно оценить тот факт, что в исследуемом обществе осуществляется оперативный контроль над своевременностью расчётов.

Одним из основных путей совершенствования в использовании дебиторской и кредиторской задолженностей является рациональное управление данными видами задолженностей. Нерациональное управление как дебиторской, так и кредиторской задолженностями приводят к дефициту денежных средств организации, что, в свою очередь, негативно сказывается на платежеспособности организации и порождает кризисные явления.

В связи с этим ООО «Оптима» необходимо:

- вовремя производить оплату труда персоналу;
- снизить кредиторскую задолженность, как перед поставщиками, так и перед государством;
- производить своевременную оплату кредитов банков;
- ускорить оборачиваемость;
- увеличить ликвидность активов;

- во избежание конфликтных ситуаций необходимо правильно отражать возникновение права собственности на приобретенный товар перед поставщиками;
- осуществлять контроль состояния расчетов с покупателями и поставщиками;
- предоставлять свою продукцию и оказывать услуги при невозможности погашения кредиторской задолженности. При этом величина задолженности принимается к бухгалтерскому учету по стоимости материальных ценностей, подлежащих получению организацией;
- разработать план погашения уже имеющихся и своевременной оплаты новых возникающих обязательств;
- прослеживать платежные возможности новых покупателей в прошлом и прогнозировать их финансовые возможности в будущем;
- сформировать широкий круг потребителей, что позволит уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости общества и вызывает потребность в привлечении дополнительных источников финансирования;
- не допускать необоснованного увеличения числа дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска;
- включать в состав дебиторской задолженности суммы основного долга, начисленные на эту сумму проценты, неустойку, а также издержки кредитора по получению долга;
- предоставление скидок покупателям продукции. Скидки выгодны не только покупателю продукции, но и продавцу. Покупатель имеет прямую выгоду от снижения затрат на приобретение интересующего его товара, а продавец получает косвенную выгоду, которая заключается в ускорении оборачиваемости средств, вложенных в дебиторскую задолженность;

- снизить дебиторскую задолженность путем аренды имущества должника;

- использование факторинга в расчетах. Факторинг – это продажа дебиторской задолженности организации специальному агенту – фактору. Продавец задолженности получает от фактора наличные деньги в размере 60 – 90 % от суммы задолженности. В результате повысится ликвидность оборотных активов, появится возможность вовлечения досрочно полученных средств в оборот;

- при управлении дебиторской задолженностью необходимо особое внимание уделять старым долгам и крупным суммам задолженности;

- необходимо выработать правильную политику кредитования организаций – покупателей;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- наказывать в виде штрафов недобросовестных дебиторов;

- расширить систему авансовых платежей;

- подготавливать аналитические отчеты, необходимые для своевременного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей;

- осуществлять мониторинг задолженностей в разрезах времени, контрагентов, валюты, счетов, корреспондирующих счетов и по просроченности, так как от достоверности и доступности необходимой информации о задолженности зависит финансовое состояние общества;

- осуществление взаимозачета при наличии встречных обязательств между организацией – продавцом и организацией – покупателем. В данном случае необходимо лишь уведомить вторую сторону посредством направления заказного письма с уведомлением;

- реоформление кредиторской задолженности. Речь идет не о погашении всего долга, а лишь его части.

Это реоформление заключается в том, что организация предлагает необеспеченный никакими обязательствами кредит перевести в

обеспеченный. Например, залогом или процентами за счет сокращения суммы долга или продления сроков пользования денежными средствами;

- уступка прав собственности на основные средства: договоренность о погашении части кредита в обмен основных средств. В данном случае задолженность погашается путем передачи основных средств кредитору;

- предоставление векселей. Вексель – письменное обязательство, которое должно быть исполнено в соответствии с вновь установленными сроками и с учетом новых процентных ставок. Такой метод освобождает должника от уплаты долга лишь на некоторый период, а кредитору позволяет в дальнейшем получить назад большую сумму, чем предполагалось изначально.

- необходимо проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры по ее взысканию;

- следует использовать опыт успешных организаций по предоставлению скидок в случае досрочной оплаты товаров (работ, услуг), начисления кредитных процентов в случае задержки оплаты;

- усовершенствовать систему сбыта производимой продукции.

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

Обществу целесообразно создать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и физическими лицами за отгруженную продукцию с отнесением сумм резервов на финансовые результаты своей деятельности. Следует отметить, что резерв по сомнительным долгам

образуется только по дебиторской задолженности, являющейся законной, то есть по задолженности, возникшей по сделке, которую нельзя признать ничтожной.

При заключении договоров купли – продажи любая организация рассчитывает на своевременное поступление платежей. Однако, не исключены варианты появления просроченной дебиторской задолженности и полной неспособности покупателя рассчитаться, по своим обязательствам. Поэтому данному обществу необходимо создать резерв по сомнительным долгам, который позволит формировать источники для покрытия убытков.

Все вышеизложенные предложения способствуют совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженностями и укреплению финансового состояния ООО «Оптима».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Расчетные взаимоотношения организаций в ходе хозяйственной деятельности сводятся к возникновению и погашению различных обязательств. В ходе расчетов возникает дебиторская и кредиторская задолженность, то есть возникают обязательства, которые регулируются договорами.

Организация расчетов с покупателями способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, ведь основным источником поступления денежных средств в организацию, а также источником экономического роста и экономической стабильности организации является постоянный процесс выпуска и продажи продукции.

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты хозяйствующего субъекта, среди которых главное место занимает прибыль от продажи продукции. При расчетах с покупателями и заказчиками, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, которая существенно влияет на финансовое состояние и устойчивость хозяйствующего субъекта.

Целью выполнения выпускной квалификационной работы является разработка и обоснование предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности на примере ООО «Оптима».

Основными видами деятельности исследуемого общества в настоящее время являются:

- производство изделий, используемых в строительстве;
- производство строительных металлических конструкций;

- оптовая торговля прочими строительными материалами;
- производство стекольных работ;
- прочая оптовая торговля;
- производство столярных и плотничных работ.

По результатам проведенного анализа финансово-финансовой деятельности можно следующие выводы:

– выручка имеет тенденцию к увеличению на протяжении всего анализируемого периода, так в 2015 в сравнении с 2014 годом произошло увеличение на 93160 тыс. рублей, а в 2016 на 106873 тыс. рублей соответственно. Этому способствовало наращивание объема производства.

– себестоимость также увеличивается, что является отрицательным моментом, но это произошло в первую очередь в связи с тем, что повысились цены. Анализируя данный показатель необходимо сказать, что произошло увеличение себестоимости на 93317 тыс. рублей и на 70800 тыс. рублей соответственно.

Оценивая такой показатель, как прибыль, следует отметить его снижение в 2015 году от 2014 года на 2671 тыс. руб., а так же снижение в 2016 году на 145 тыс. рублей. Возможно, причиной такого снижения прибыли является увеличение себестоимости, а также коммерческих и управленческих расходов исследуемого общества.

Изучая показатель чистой прибыли, то данный показатель имеет такую же тенденцию, как и прибыль от продаж. И так, в 2015 году величина чистой прибыли сократилась на 2461 тыс. рублей, и составила 10965 тыс. рублей, а в 2016 году произошло снижение чистой прибыли на 844 тыс. рублей и она составила 10121 тыс. рублей, что в относительном выражении меньше на 7,70 % от уровня 2015 года.

На всем протяжении исследуемого периода среднегодовая стоимость основных средств имеет тенденцию к увеличению. Происходящие изменения в динамике данных показателей связаны с поступлением новых основных

средств, вследствие физического износа старых. Среднегодовая стоимость основных средств в 2015 и в 2016 годы возросла на 37,66 % и 11,77 %.

Дебиторская и кредиторская задолженности на всем протяжении исследуемого периода имели тенденцию к увеличению, что нельзя назвать положительным моментом для организации. Положительным моментом является превышение дебиторской над кредиторской задолженностью. Растущий уровень дебиторской задолженности связан с тем, что покупатели не вносят оплату во время, а так же с наличием рассрочки платежей. Дебиторская задолженность в 2016 году составила 40950 тыс. рублей, что на 40,67 % выше от уровня задолженности в 2015 году. Кредиторская задолженность в среднем равняется 49145 тыс. рублей в 2016 году, это на 90,12 % выше от 2015 года.

Одним из существенных показателей является материалоемкость, которая в 2015 году по сравнению с 2014 годом возросла до 0,76 руб., что на 0,4 больше от 2014 года, а в 2016 году произошло сокращение до 0,55 руб., или на 27,09 % меньше от 2015 года. Это связано с колебанием объема производства и стабильным ростом материальных затрат, которые составили в 2016 году 216121 тыс. рублей. Изменения показателя материалоотдача были не стабильными, в 2015 году, так как наблюдается снижение данного показателя, он равен 1,32, а в 2016 году наблюдается рост до 1,81.

Производительность труда с каждым годом заметно увеличивается, что является положительной тенденцией, в 2016 году показатель составил 3266,57 тыс. рублей, это больше от 2015 года на 34,05 % при условии, что каждый год увеличивается количество работников в хозяйствующем субъекте.

Показатель фондоотдачи характеризуется стабильным ростом, в 2016 году фондоотдача выросла на 23% и составила 3,28.

Фондоемкость имеет обратную тенденцию. Анализируя, данный показатель мы видим, что он уменьшается, в 2015 и в 2016 годы и составил 0,38 и 0,30 соответственно.

По результатам анализа необходимо отметить, что рентабельность продаж за 2015 год сократилась на 3,15 %, по сравнению с 2014 годом. В 2016 году также происходит резкое снижение данного показателя до 2,58% с 3,85 %, этому способствовал рост себестоимости производства продукции, а так же усиление конкуренции на рынке в данном хозяйствующем субъекте.

Причины увеличения или уменьшения имущества хозяйствующих субъектов устанавливаются в ходе изучения изменений в составе финансовых ресурсов. Поступление, приобретение, создание имущества предприятия может осуществляться за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых раскрывает сущность финансовых возможностей организации.

Под финансовым состоянием понимается способность хозяйствующего субъекта финансировать свою деятельность.

Оно характеризуется размещением и использованием активов и источниками их формирования, то есть финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Основную часть в структуре имущества занимают внеоборотные активы на начало – 93327 тыс. рублей, а на конец анализируемого периода – 120025 тыс. рублей. Оборотные активы общества на конец анализируемого периода составили – 83104 тыс. рублей, то есть увеличились на 9,7%.

Прирост внеоборотных активов произошел за счет увеличения следующих составляющих: основные средства, нематериальные активы.

Структура внеоборотных активов за анализируемый период существенно не изменилась, так как основная часть приходилась на основные средства, на начало и на конец анализируемого периода.

Выполненные расчеты позволяют отметить следующее: валюта баланса в 2015 году увеличивается – 32490 тыс. рублей, а в 2016 году

уменьшается в сравнении с 2015 годом –5792 тыс. рублей.

В 2014 году валюта баланса составила – 144764 тыс. рублей, то есть за исследуемый период валюта баланса ООО «Оптима» увеличилась. И так в 2015 году сравнении с 2014 годом на 37592 тыс. рублей или на 25,9 %, а в 2016 году – 20773 тыс. рублей или 11,4%, что свидетельствует о наращивании хозяйственного оборота общества.

Анализируя, статьи баланса мы видим, что основные средства увеличиваются: в этом периоде на 20389 тыс. рублей или 31,9% в 2015 году, а в 2016 году уменьшаются – 4203 тыс. руб. или 3,5%.

Нематериальные активы в 2015 году увеличиваются в сравнении с 2014 годом –3201 тыс. рублей, но в 2016 году по сравнению с 2015 годом происходит уменьшение их стоимости 1733 тыс. рублей.

В целом внеоборотные активы за анализируемый период увеличиваются в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 34,8%, 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшаются 4,6%.

Стоимость запасов в 2015 года по сравнению с 2014 годом увеличилась на 920 тыс. рублей или на 4,1 %, а в 2016 в сравнении с 2015 годом увеличились 911тыс. рублей или 4,1%. Такое резкое увеличение запасов делает необходимым дальнейший углубленный анализ их состава и структуры по данным аналитического учета.

Дебиторская задолженность повысилась в 2015 и 2016 году, что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции ООО «Оптима» и о выборе подходящей политики продаж.

Согласно данным отчетности мы видим, что в обществе приобретаются основные средства для осуществления основного вида деятельности;

– оборотные активы в обществе также увеличились в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 102 тыс. рублей или 75,6%, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 26 тыс. рублей или 10,9%.

Сумма денежных средств в анализируемом периоде имела тенденцию к росту.

Причины увеличения или уменьшения имущества хозяйствующих субъектов устанавливаются в ходе изучения изменений в составе финансовых ресурсов. Поступление, приобретение, создание имущества хозяйствующие субъекты могут осуществлять за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых раскрывает сущность финансовых возможностей организации.

Под финансовым состоянием понимается способность хозяйствующего субъекта финансировать свою деятельность.

Оно характеризуется размещением и использованием активов и источниками их формирования, то есть финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Оценка состава источников собственного и заемного капитала по данным бухгалтерского баланса позволяет сделать соответствующие выводы:

основным источником формирования имущества общества в анализируемом периоде являются собственные средства.

Собственный капитал общества за анализируемый период увеличился. Прирост собственного капитала произошел за счет увеличения нераспределенной прибыли на 10965 тыс. рублей в 2015 году и 10099 тыс. рублей в 2016 году.

В анализируемом периоде остались на прежнем уровне следующие показатели: уставный капитал (10 тыс. рублей), резервный капитал в обществе не формировался.

В целом, увеличение нераспределенной прибыли является результатом эффективной работы общества.

Долгосрочные обязательства в 2015 году период выросли на 15869 тыс. руб. или 19,7%, а в году и 2016 году уменьшились на 11326 тыс. рублей или 11,8%.

Кредиторская задолженность за анализируемый период возросла на 22842 тыс. руб. (с 13976 до 60566 тыс. руб.).

За анализируемый период краткосрочные обязательства изменились следующим образом:

– кредиторская задолженность увеличилась на 167,1% в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 60,6%;

– заемные средства уменьшились на 81,7% в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 29,0%.

Причины увеличения или уменьшения имущества хозяйствующих субъектов устанавливаются в ходе изучения изменений в составе финансовых ресурсов. Поступление, приобретение, создание имущества предприятия может осуществляться за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых раскрывает сущность финансовых возможностей организации.

Под финансовым состоянием понимается способность хозяйствующего субъекта финансировать свою деятельность.

Оно характеризуется размещением и использованием активов и источниками их формирования, то есть финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

В соответствии с особенностью расчетов с покупателями и заказчиками руководству общества необходимо:

– производить своевременную оплату кредитов банков; ускорить оборачиваемость; увеличить ликвидность активов; осуществлять контроль состояния расчетов с покупателями и поставщиками;

- прослеживать платежные возможности новых покупателей в прошлом и прогнозировать их финансовые возможности в будущем;
- сформировать широкий круг потребителей, что позволит уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости общества и вызывает потребность в привлечении дополнительных источников финансирования;
- не допускать необоснованного увеличения числа дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска;
- включать в состав дебиторской задолженности суммы основного долга, начисленные на эту сумму проценты, неустойку, а также издержки кредитора по получению долга.

Все вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженностями и укреплению финансового состояния

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] ч. 2, утв. ФЗ РФ от 26.01.1996 г. № 14 ФЗ (в ред. от 14.06.2012 г.) – (Кодексы Российской Федерации);
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс. Российская Федерации [Текст] ч. 2 утв. ФЗ РФ от 05.08.2000 г. № 117 ФЗ (ред. от 30.12.2012 г.) (с изменениями и дополнениями вступившими в силу с 01.03.2016 г.) - (Кодексы Российской федерации);
3. О бухгалтерском учёте [Электронный ресурс]: утв. Федеральным законом Российской Федерации № 402 – ФЗ от 06.12.2011 – Ресурс доступа:[http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855\\$](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855$); -(Законы Российской Федерации);
4. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]: утв. Федеральным законом Российской Федерации № 48-ФЗ от 11.03.1997 – Ресурс доступа:<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=13669> - (Законы Российской Федерации);
5. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: утв. Федеральным законом Российской Федерации № 14 ФЗ от 08.02.1998г. (ред. от 29.12.2012 г.) – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=140264>; - (Законы Российской Федерации); Указание ЦБР от 20 июня 2007 г. N 1843-У
6. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Текст]/ утв. Центральным Банком РФ от 20.06.2007 г. N 1843-У (ред. от 28 апреля 2008 г.) - (Нормативные акты России);
7. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» [Текст]/ утв. Центральным Банком РФ от 19.07.12 года № 383-П - (Нормативные акты России);
8. Положение о платежной системе Банка России [Текст]/ утв.

Центральным банком РФ от 29.06.2012 г. (в ред. Указания Банка России от 15.03.2013 N 2981-У) – (Нормативные акты России);

9. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» [Текст] (ПБУ 1/2008), утв. Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 18.12.2012г.) – (Нормативные акты России);

10. Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения, [Текст] утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.03.1994 г. № 1094. (ред. Постановления Правительства РФ от 27.12.95 № 1295) – (Нормативные акты России);

11. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, [Электронный ресурс], утв. Приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998 г. (ред. от 24.12.2010 г.) Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111058> – (Нормативные акты России);

12. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации», [Текст] утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н (ред. Приказов Минфина РФ от 27.04.2012 №55н);

13. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации», [Текст] утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н (ред. Приказов Минфина РФ от 27.04.2012 №55н) - (Нормативные акты России);

14. План счетов бухгалтерского учёта финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, [Текст] утв. приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000г. (ред. от 08.11.2010 г.) - (Нормативные акты России);

15. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, [Текст], утв. Приказом Минфина РФ № 49 от 13.06.1995г. (ред. от 08.11.2010 г.) – (Нормативные акты России);

16. Абрамова А.С., Ошибки в расчетах с дебиторами и кредиторами. // Бухгалтерский учет [Текст]/ А.С. Абрамова - 2009. № 6.
17. Агеева В.И., Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния //Менеджмент сегодня [Текст]/ В.И. Агеева -2010. - №1.
18. Астахов В.П., Бухгалтерский учет от «А» до «Я» [Текст]/ В.П. Астахов – Ростов н/Д: Феникс, 2013г.- 480 с.
19. Бабаев Ю.А., А.М. Петров, А.Л. Мельникова Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности[Текст]/ под ред. Ю.А. Бабаева - М.: Проспект, 2013 – 430 с.
20. Бардина И.В. Бухгалтерское дело/ Бакалавр. Базовый курс [Текст]/ И.В. Бардина – М.: Юрайт – 2013 – 268 с.
21. Брага В.В., Компьютеризация бухгалтерского учета:Учеб. пособие для вузов [Текст]/ ВЗФЭИ. – М.: АО«Финстатинформ», 2010. – 233с.
22. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов [Текст]/ Под ред. Проф. Ю.А.Бабаева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011 – 587 с.
23. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст]/ Ю.И.Бахтурина, Т.В.Дедова, Н.Л. Деносов и др.; Под ред. Н.Г, Сапожниковой – М.: ИНФРА-М, 2011– 505 с.
24. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст]/ Н.П.Кондраков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2013 – 681с.
25. Войко А. В., Оценка влияния дебиторской задолженности на формирование финансовых результатов предприятия/ Финансовый менеджмент [Текст]/ А.В. Войко - 2011. - N 4.
26. Гвоздева И.М. Бухучет и налогообложение для "нулевок" [Текст]/ И.М. Гвоздева - М.: ИД «ГроссМедиа»: РОСБУХ, 2010. – 614 с.
27. Геммерлинг Г.А., Ломакин О.Е., Шлёнов Ю.В. Ваше дело. Практический курс предпринимательства. – М.: БИНОМ, 2012. – 648 с

28. Дурин А. Дебиторская задолженность. Методы возврата, которые работают [Текст] / А. Дурин – Питер, 2011 г. - 192 с.
29. Ерохина Л. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]/ Л. Ерохина – М.: Форум – 2012 г. – 496 с.
30. Ефимова О.В. Мельник М.В. – Анализ финансовой отчетности [Текст]/ О.В. Ефимова – М.: Омега- Л, 2011 – 408с.
31. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]/ В.Б. Ивашкевич – М.: Бухгалтерский учет. 2010. – 179с.
32. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. 4-е издание, дополненное [Текст]/ Н.А. Каморджанова, И.В.Карташова – Питер, 2010 г. – 304 с.
33. Кемаева С.А. Сравнительный анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с МСФО. // Московский бухгалтер [Текст]/ С.А. Кемаева - 2011. №6.
34. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент [Текст]/ В.В. Ковалев – М.: Финансы и статистика, 2011. – 768с.
35. Кожин В. Я. Бухгалтерский учет в торговле. Типовые хозяйственные операции и ситуации : произв. - практ. изд. [Текст] / В. Я. Кожин. - М. : Экзамен, 2009. - 589 с.
36. Кондракова Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]/ Н.П. Кондраков – М.: Проспект, 2011. – 488с.
37. Костюченко Н. Анализ кредитных рисков. Часть 2. Проблемная задолженность [Текст]/ Н. Костюченко – Скифия, 2012 г. – 376 с.
38. Купрюшина О. М. Организация анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта [Текст]/ О.М. Купрюшина - Воронеж, 2010. – 148с.
39. Малицкая В.Б. К вопросу об аудите дебиторской задолженности. // Вестник ТГУ. 2008. №1. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]/ В.Б. Малицкая – М.: Аскери. 2011. – 283 с.

40. Мельникова Л. А., Петров А.М., Басалаев Е.В. Учет и анализ [Текст]/ Л. А.Мельникова, А.М. Петров, Е.В. Басалаев. – Курс. Инфра –М – 2013 г. – 512 с.
41. Муравицкая Н.К. Лукьяненко Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]/ Н.К. Муравецкая – М.: Кнорус, 2010 – 544 с.
42. Пашкина И. Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью [Текст]/ И. Н. Пашкина, О.И. Соснаускене, О.В. Фадеева – Омега –Л, 2011 г. -160 с.
43. Николаева Г. А. Бухгалтерский учет в торговле [Текст] / Г. А. Николаева. - М. : Приор, 2009. - 351 с.
44. Нечитайло А.И. Теория бухгалтерского учета [Текст]/ А.И. Нечитайло – М.: Проспект – 2013 г. – 272 с.
45. Петров А. М. Бухгалтерский учет и контроль за движением дебиторской задолженности [Текст]/ А.М. Петров- М., 2011. – 157с.
46. Потапов Е.А. Бухгалтерский учет. Конспект лекций [Текст]/ Е.А. Потапов –М.: Проспект – 2013 г. – 144 с.
47. Расходы фирмы: все, что должен знать бухгалтер, чтобы не платить лишних налогов [Текст] / Под общей ред. А.В. Петрова. - М.: Бератор-Пабблишинг, 2012. – 417 с.
48. Салов А.И. Экономика. Конспект лекций [Текст]/ А.И. Салов – М.: Экзамен, 2011. – 338 с.
49. Семенова И. М. Бухгалтерский учет, контроль и анализ дебиторской задолженности [Текст]/ И.М. Семенов - Казань, 2010. – 206
50. Сысоева Г.Ф., Малецкая И.П. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности [Текст]/ Г.Ф. Сысоева, И.п. малецкая – М.: Юрайт – 2013 г. – 432 с.
51. Тарташев В.А. Как заработать на чужих долгах [Текст]/ В.А. Тарташев – Феникс, 2010 г. – 256 с.
52. Усанов В.Г. Управление предприятием [Текст]/ В.Г. Усанов - М.: Элит, 2010. – 435 с.

53. Харитонов С.А. «Учет резервов по сомнительным долгам в «1С:Бухгалтерия 8», журнал «Бух.1С» №08 за 2012 год

54. Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]/ А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова – Инфра-М, 2011 г. -624 с.

55. <http://www.consultant.ru>

56. <http://www.klerk.ru>

## ПРИЛОЖЕНИЯ