

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра «Учет, анализ и аудит»

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)

обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001352
Сафронова Максима Игоревича

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

БЕЛГОРОД, 2018

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»В»	25
2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей	28
2.3.Организация учетной работы в обществе с ограниченной ответственностью	37
3.УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	42
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	42
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	51
3.3. Меры по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО»В»	64
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	73
ПРИЛОЖЕНИЯ	79

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.

Наличию сомнительно дебиторских задолженностей свидетельствуют о нерациональных политиках хозяйствующего субъекта по предоставлению отсрочек в расчетах с покупателями, создает реальную угрозу неплатежеспособности самого субъекта, что требуется незамедлительно принять соответствующие меры с целью устранения негативного последствия. Своевременно принять эти меры, возможно, только при осуществлении со стороны хозяйствующего субъекта систематических мер контролей.

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.

Актуальной выпускной квалификационной работы является то, что своевременное обращение денежных средств, а также правильно

поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывает значительные влияния на финансовый результат хозяйствующего субъекта, среди которого 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 связи с этим 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 «В».

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

- рассмотрены теоретические и методологические основы ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- представлена финансовая характеристика субъекта, который выбран в качестве объекта исследования;
- изучены форма безналичного расчета с покупателем и заказчиком;

– рассмотрен порядок документальных оформлений расчета с покупателем и заказчиком;

– ведение синтетического и аналитического учета расчета с поставщиком и покупателем.

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «В».

Предмет исследований является процессы отражений в учете операции по расчету с покупателем и заказчиком.

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;

– труд ученых–экономистов, а также первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета по счетам бухгалтерского учета, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «В» за период 2015 – 2017 год.

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. Для наглядности формы расчетов показаны на рис. 1 Формы расчетов между организациями

Расчеты между организациями могут осуществляться денежными и не денежными способам 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«В» осуществляется платежными поручениями. Платежными поручениями

оформляются авансовые платежи, частичные платежи и окончательные расчеты между контрагентами. К не денежным способам погашения обязательств относятся вексельные и товарообменные операции, зачет взаимных требований, уступка права требования, перевод долга, отступное, новация обязательств.

Рис.1 Формы расчетов между организациями

«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. Классификацию дебиторской задолженности представим на рисунке 2.

Рис.2 Классификация дебиторской задолженности

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. Классификация кредиторской задолженности представлена на рис.3.

Рис.3. Классификация кредиторской задолженности

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. По истечении сроков исковой давности кредиторская задолженность подлежит списанию на финансовые результаты в составе прочих доходов. 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.

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.

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.

Указание Банка РФ от 20.06.07 г. № 1843/У «О предельных размерах расчета наличными деньгами и расходования наличных денег, поступавших в кассы юридических лиц или кассы индивидуальных предпринимателей» предельного размера расчета наличными деньгами по одной сделке предусмотрено в суммах 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.

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 сущности 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.

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].

Далее подробно рассмотрим классификации, которые включаются при делении расчета на наличными и безналичными. Наличный расчет – это расчет при использовании наличных денежных средств за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы.

Все субъекты в основном в настоящий период времени используют безналичные формы расчета.

При проведении безналичной формы расчета используют такие формы расчета: платежные поручения, чеки, аккредитивы и в формах 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.

Безналичный расчет – это платежи, которые осуществляют без использования наличных денег, путем перечислений денежного средства по счетам в кредитном учреждении и зачетов взаимных требований. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств» устанавливает следующие формы безналичного расчета: расчет платежным поручением, расчет по аккредитивам, расчет чеком, расчеты по инкассо.

Рассмотрим различные формы безналичных расчетов:

1. Расчет платежным поручением. Платежные поручения представляют собой письменные распоряжения владельцев счетов на списание денежного средства и зачисления его на счета получателей. Расчет с помощью платежного поручения осуществляют по договоренности сторон. Платежное поручение действительно в течение 10 дней со дня его выписки. Выписывают платежное поручение в 3-х экземплярах. Первый экземпляр должен подписать руководитель и главный бухгалтер предприятия, и ставится оттиск печати. Помарки и подчистки в платежном поручении не допускаются.

Первый экземпляр платежного поручения – является основанием для записи операций банка и остается в документах дня исполняющего банка.

Второй экземпляр платежного поручения – пересылается в банк клиента, то есть получателя денежных средств;

Третий экземпляр платежного поручения – прилагается к выписке из расчетного счета плательщика.

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.

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. 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 (приложение 10).

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 все экономические субъекты самостоятельно выбирает наиболее удобную для себя форму расчетов с контрагентами. В обществе с ограниченной ответственностью «В» безналичные расчеты производятся с помощью платежных поручений (приложение 10).

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.

Ответственным за организацию бухгалтерского учета, соблюдения законодательств при выполнении хозяйственной операции несет руководитель субъекта, который обязан создавать необходимые условия для

правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечивать выполнение всеми подразделениями и службами, работниками субъекта требования главного бухгалтера в части правильного оформления и представления для учета документов и сведений.

Учет необходимо вести в стоимостных, натуральных и трудовых измерителях. Его осуществляют в соответствии с законодательным и нормативным актом, который устанавливает принципы и требования.

В ходе осуществлений хозяйственной деятельности большая роль отводится для расчетов с покупателем и заказчиком, так как в результате взаимодействий с ними, субъект получает основную часть прибыли. Для правильного проведения данного расчета необходимо определить задачи бухгалтерского учета расчета с покупателем и заказчиком.

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.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками можно представить в виде системы, включающей в себя следующую структуру, которая отражена на рисунке 4.

Рис.4. 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 правонарушений. 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 «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 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.».

В законе «О бухгалтерский учет» предъявляются особые требования к главному бухгалтеру компании, ценные бумаги которой котируются на международном рынке (ОАО, страховых организаций). К такому требованию относится наличие высшего образования и стаж работы не менее трех лет из последних пяти предыдущих лет, отсутствия неснятых или непогашенных судимостей за преступления в сфере экономики.

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

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 409/ФЗ от 06.12.2011года, 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);

– 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);

– 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 для осуществления расчетов в иностранной валюте);

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

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

– 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;

– 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, которое устанавливает правила перевода денежных средств ЦБР, кредитными организациями в России в рублях;

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

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 относят: учетную политику – определяет совокупность способа и метода ведения бухгалтерского учета в хозяйствующем субъекте с учетом его вида деятельности (приложение 2);

в рабочем плане счетов – содержатся счета, которые используют организации, и они должны быть отражены в учетных политиках субъектов;

график документооборота – графики или схемы, в которых описаны движение первичного документа на предприятиях от момента их составления до момента сдачи на хранение в архив субъекта.

Системы 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 хозяйствующих субъектах.

2.ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО»В»

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

ООО»В», может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, быть истцом и ответчиком в суде. Общество с ограниченной ответственностью вправе в установленном порядке открывать необходимые для осуществления деятельности 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:

- выполнение ремонтно-строительных и отделочных работ;
- производство различных конструкций, включая сборные деревянные строения, и столярных изделий;
- оказание услуг по перевозке грузов;

– осуществление других видов хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательством Российской Федерации .

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 Российской Федерации в соответствии с уставной деятельностью, а так же получении прибыли.

Бухгалтерский учет в обществе автоматизирован и осуществляется в соответствии с требованиями, ФЗ № 402 от 06.12.2011 года .

В целях четкого распределения обязанностей и своевременной обработки первичных документов, а также их представления для отражения на счетах бухгалтерского учета в обществе разработана схема документооборота (рис. 5).

Рис. 5. Документооборот в обществе

Под документооборотом следует понимать путь, который проходят документы от момента их составления, представления для обработки и до сдачи на хранение в архив. При формировании системы документооборота необходимо определить круг лиц, ответственных за выписку, оформление, подписание, регистрацию, порядок передачи документов, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

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

Организационная структура бухгалтерии ООО«В» линейно-функциональная, которая представлена на рисунке 6.

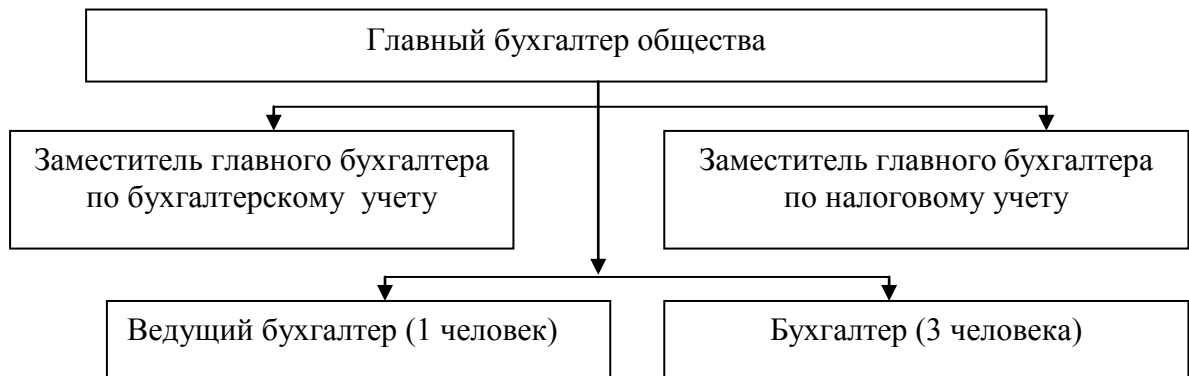


Рис.6. Организационная структура бухгалтерии

Между работниками бухгалтерии наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи. Сверху от руководства общества поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия стратегических управленческих решений.

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

Бухгалтерский учет в обществе осуществляется согласно утвержденной учетной политикой, которая формируется главным бухгалтером на основе положения ПБУ 1/2008 и утверждается руководителем общества.

На основе ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» формируется учетная политика, для целей бухгалтерского учета, а также может составляться и соответственно утверждаться налоговая политика, для целей организации и ведения налогового учета в обществе .

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

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

Каждый бухгалтер в обществе ведет определенный участок работы – учет расчетов с покупателями и поставщиками, учет кассовых операций и движений по расчетному счету, учет расчетов по оплате труда и начислений на фонд заработной платы. Все работки бухгалтерии, имеет свои должностные инструкции, и являются материально ответственными лицами.

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;
- рабочий план счетов;
- бухгалтерский баланс (приложение 3,7);
- отчет о финансовых результатах (приложение 4,8).

2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей

Основным приоритетным направлением деятельности исследуемого хозяйствующего субъекта является получение прибыли при осуществлении основного вида деятельности при осуществлении высокого контроля участников над бизнесом. Приоритетными направлениями деятельности, для выполнения основной цели субъекта, является изучение спроса рынка, для расширения объема или выполнения работы, а также и предоставления услуг, которые возможны в соответствии с уставом общества.

Основными стратегическими целями деятельности субъекта является: ускорение формирования спроса на рынке работ и услуг, расширения производства, повышения качества предоставляемых услуг и получения прибыли на основе удовлетворения потребностей граждан и юридических лиц.

Анализ основных показателей деятельности проводится на основе данных отчетности за 2015 – 2017 годы таблица 1.

По результату проведенных расчетов можно сделать некоторые выводы:

– изучая капитал общества можно заключить, что в 2016 году он увеличился на 1690 тыс. рублей или 2,8%, а в 2017 году уменьшился – 25387 тыс. рублей или 40,8%;

– рассматривая оборотный актив в 2016 году мы видим, что происходит увеличение на 3291 тыс. руб. или 19,6%, а в 2017 году уменьшение – 2371 тыс. рублей или 11,8%;

– внеоборотные активы в 2017 году уменьшаются – 21374 тыс. рублей или 41,1%, а в 2016 году увеличиваются на 2365 тыс. рублей или 4,8%;

– краткосрочные обязательства увеличиваются в 2015 году на 64,4%, в 2017 году – 15,2%;

– среднегодовая стоимость основных средств имеет тенденцию к уменьшению в 2017 году – 21,8%, а в 2016 году к увеличению – 6,1%;

– дебиторская задолженность в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличивается – 14,6%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 0,4%;

– кредиторская задолженность в 2016 году увеличивается – 52,9%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 33,8%.

Показатель выручка уменьшилась в 2016 г. по сравнению с 2015 годом на 5,7%, а в 2017 год происходит его увеличение – 1,4%.

Чистая прибыль в организации за анализируемый период 2015 – 2017 годы соответственно составляет 3 тыс. рублей и 7 тыс. рублей.

Прочие доходы в 2016 году увеличились – 63,4%, а в 2017 году – уменьшились 3908 тыс. рублей или 32%.

Прочие расходы уменьшились в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 31,3% и составили 6092 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 30,3% и составили – 4245 тыс. рублей.

Таблица 1.

Основные финансово-экономические показатели деятельности за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015	2016	2017	Абсолютные (+, -)		Темп прироста, %	
				2015/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1. Собственный капитал тыс. руб.	60246	61936	36649	1690	- 25287	2,8	- 40,8
2. Оборотные активы тыс. руб.	16750	20041	17670	3291	- 2371	19,6	- 11,8
3. Внеоборотные активы, тыс. руб.	49652	52017	30643	2365	- 21374	4,8	- 41,1
4. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	6156	10122	11664	3966	1542	64,4	15,2
5. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	36899	39157	30631	2258	- 8526	6,1	- 21,8
6. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	12126	13895	13953	1769	58	14,6	0,4
7. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	5320	8139	10893	2819	2754	52,9	33,8
9. Выручка тыс. руб.	86426	81506	82658	- 4920	1152	- 5,7	1,4
10. Прочие доходы, тыс. руб.	6460	12227	8319	5767	- 3908	63,4	- 32,0
11. Прочие расходы, тыс. руб.	7812	6092	4245	- 2771	- 1847	- 31,3	- 30,3
12. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	1415	- 8443	- 4020	- 7028	- 4423	- 596,6	47,6
13. Прибыль (убыток) до налогообложения тыс. руб.	63	- 2308	54	2245	- 2254	- 2663,4	- 1,19
14. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.	3	- 2310	7	- 2307	- 2303	- 77,00	- 154,7

Прибыль (убыток) от продаж в 2016 и 2017 годы имеет тенденцию снижения, то есть убыток в исследуемом обществе уменьшается и составляет – 4020 тыс. рублей.

Прибыль (убыток) до налогообложения с каждым годом снижается и составляет соответственно – 63 тыс. рублей; (– 2308) тыс. рублей; 54 тыс. рублей. В 2017 году показатели немного улучшились, то есть в 2017 году чистая прибыль равна 7 тыс. рублей.

Рассматривая показатели ликвидности и платежеспособности организации необходимо знать:

– ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

– ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность .

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

В зависимости от степени ликвидности активы организации разделяются на следующие группы:

A_1 – наиболее ликвидные активы – денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения;

A_2 – быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность и прочие активы;

A_3 – медленно реализуемые активы – запасы (без расходов будущих периодов), а также другие текущие активы

A_4 – труднореализуемые активы – итог I раздела бухгалтерского баланса»[26]

«Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

P_1 – наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность, прочие пассивы, а также ссуды, не погашенные в срок;

P_2 – краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и заемные средства;

P_3 – долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и заемные средства;

P_4 – постоянные пассивы – собственный капитал, находящийся постоянно в распоряжении организации» [21]

«Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс будет считаться абсолютно ликвидным при выполнении условий:» [9]

$$A_1 \geq P_1; A_2 \geq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4 \quad (1)$$

«Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву

«Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных оборотных средств

«В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку в реальной платежной ситуации ликвидные активы не могут заместить более ликвидные

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстрореализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет оценить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени

Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей. Анализ ликвидности баланса оформим в таблицы 2

Таблица 2.

Абсолютные показатели ликвидности баланса

Актив	Период 2015 год				Сумма, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Знак неравенства		Пассив	
		По данным организации и	Условие абсолютной ликвидности		
$A_1 = \text{стр.1250}$	1379	\leq	\geq	$\Pi_1 = \text{стр.1520}$	6156
$A_2 = \text{стр.1230+1260}$	14031	\geq	\geq	$\Pi_2 = \text{стр.1510}$	0
$A_3 = \text{стр.1210+1220+1230}$	15371	\geq	\geq	$\Pi_3 = \text{стр.1400}$	0
$A_4 = \text{стр.1100}$	49652	\leq	\leq	$\Pi_4 = \text{стр.1300}$	60246
	Период 2016 год				
$A_1 = \text{стр.1250}$	3827	\leq	\geq	$\Pi_1 = \text{стр.1520}$	10122
$A_2 = \text{стр.1230+1260}$	13865	\geq	\geq	$\Pi_2 = \text{стр.1510}$	0
$A_3 = \text{стр.1210+1220+1230}$	16214	\geq	\geq	$\Pi_3 = \text{стр.1400}$	0
$A_4 = \text{стр.1100}$	52017	\leq	\leq	$\Pi_4 = \text{стр.1300}$	61936
	Период 2017 год				
$A_1 = \text{стр.1250}$	654	\leq	\geq	$\Pi_1 = \text{стр.1520}$	11664
$A_2 = \text{стр.1230+1260}$	14042	\geq	\geq	$\Pi_2 = \text{стр.1510}$	0
$A_3 = \text{стр.1210+1220+1230}$	17016	\geq	\geq	$\Pi_3 = \text{стр.1400}$	0
$A_4 = \text{стр.1100}$	30643	\leq	\leq	$\Pi_4 = \text{стр.1300}$	36649

По данным таблицы 2 видно, что в 2015 году бухгалтерский баланс общества не был абсолютно ликвидным. Потому, что первое неравенство не соблюдается. По данным которые представлены в таблице за 2016 год видно, что одно условие не выполняется. Это говорит о том, что анализируемая организация не способна своевременно превращать активы в

денежную наличность для погашения своих обязательств. По данным таблицы можно отметить, что в 2017 году бухгалтерский баланс общества не был абсолютно ликвидным. Первое неравенство не соблюдается потому, что наиболее ликвидные активы меньше суммы наиболее срочных обязательств.

Для более детального изучения и проведения оценки ликвидности субъекта необходимо определить следующие показатели:

– коэффициент абсолютной ликвидности – определяют отношением суммы денежных средств и краткосрочных финансовых активов к краткосрочным обязательствам;

– коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – определяют отношением суммы денежных средств, краткосрочных финансовых активов и краткосрочной дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам;

– коэффициент текущей ликвидности – определяют отношением разности оборотных активов и расходов, будущих периодов к краткосрочным обязательствам.

Общие значения выше указанных коэффициентов ликвидности по данным исследуемого субъекта рассмотрим в таблице 3.

Из данных представленных таблице можно сделать определенные выводы. Коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 г. увеличивается на 0,16, по сравнению с 2015 г., а в 2017 г. снижается на 0,32. Данный коэффициент является наиболее жестким критерием ликвидности субъекта и показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2016 г. принял значение равное 1,75, что на 0,74 меньше, чем в 2015 г. В 2017 г. данный коэффициент по сравнению с 2016 г. также понизился на 0,47, но все же остается выше нормативного значения от 0,7 до 1.

Коэффициент отражает способность организации погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции и представляет интерес для кредитных учреждений.

Таблица 3.

Относительные показатели ликвидности за 2015 – 2017 годы.

№ п/п	Показатели	2015	2016	2017	Отклонение 2016/ 2015 (+,-)	Отклонение 2017/ 2016 (+,-)
1	Денежные средства, тыс. руб.	1379	3827	654	2448	-3173
2	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13924	13865	14042	-59	+177
3	Финансовые вложения, тыс. руб.	-	-	-	-	-
4	Оборотные средства, тыс. руб.	16750	20041	17670	3291	- 2371
5	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	6156	10122	11664	3966	1542
6	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,22	0,38	0,06	+0,16	- 0,32
7	Коэффициент быстрой ликвидности	2,49	1,75	1,26	- 0,74	- 0,49
8	Коэффициент текущей ликвидности	2,72	1,98	1,51	- 0,74	- 0,47

В свое время коэффициент текущей ликвидности в 2017 г. принимает значение равное 1,51. В 2015 году этот показатель достиг максимального значения за исследуемые три года и составил 2,72, что на 0,74 больше, чем в 2015 году. Данный показатель представляет интерес для инвесторов.

По проведенному анализу ликвидности баланса можно сделать обобщающий вывод, что баланс за 2015 – 2017 годы является не абсолютно ликвидным, а это значит, что организация не может в короткие сроки погашать наиболее срочные обязательства, наиболее ликвидными активами. Снижение рассчитанных коэффициентов, отмечается как отрицательный факт деятельности организации, так как показатели имеют не нормативное значение.

Для характеристики финансового состояния исследуемого общества необходимо определить его платежеспособность, то есть возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными

денежными ресурсами.

Платёжеспособность является одним из показателей, характеризующих финансовое состояние организации. Под платёжеспособностью подразумевают его способность в срок и в полном объёме удовлетворять платёжные требования поставщиков в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала. Возможность регулярно и своевременно погашать долговые обязательства определяются в конечном итоге наличием у субъекта денежных средств, что зависит от того, в какой степени партнёры выполняют свои обязательства перед субъектом.

Главная цель анализа платежеспособности – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения платежеспособности

Проанализировать платежеспособность организации можно с помощью бухгалтерского баланса, для чего сравнивают платёжные средства со срочными платежами. На основании этих данных определяют коэффициент платежеспособности как отношение платёжных средств к срочным платежам. Расчет значений показателя платежеспособности рассмотрим в таблице 4.

Таблица 4.

Анализ показателей, характеризующих платежеспособность
за 2015–2017 года, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2015	2016	2017	Отклонение 2016/2015 (+,-)	Отклонение 2017/2016 (+,-)
1	Платёжные средства:					
	- денежные средства	1379	3827	654	+2448	- 3173
	- дебиторская задолженность	13924	13865	14042	- 59	+177
2	Итого платёжных средств	15303	17692	14696	2389	- 2996
3	Краткосрочные обязательства	6156	10122	11664	3966	1542
4	Итого платежей	6156	10122	11664	3966	1542
5	Коэффициент платежеспособности	4,49	1,75	1,26	- 2,74	- 0,49

Из данной таблицы видно, что коэффициент платежеспособности на

протяжении исследуемого периода снижается. В 2016 г. его значение уменьшилось по сравнению с 2015 г. на 2,74, а в 2017 – на 0,49 по сравнению с 2016 г. и составил 1,26. Но, не смотря на снижение данного показателя, общество все равно является платежеспособной организацией, так как значение коэффициента в пределах нормативного. Организация считается платежеспособной, если коэффициент платежеспособности больше или равен 1.

2.3. Организация учетной работы в обществе с ограниченной ответственностью

В современных 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 основных и обязательных к применению является Федеральный закон от 06.12.2011 № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете». Федеральный закон является нормативным документом, который содержит 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 7.

Рис. 7. 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.

Рисунок 8. Основные направления оперативно-аналитической работы

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

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 работы 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 приносит в организацию финансов в организации новые возможности, основанные на использовании передовых управленческих технологий.

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.

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.

3.1. 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.

Рассмотрим порядок документального оформления хозяйственных операций в исследуемом обществе.

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 2017 года, заключило договор № 54 с ООО «Прима», в лице директора Соломина И.И. (приложение б). В договоре указано, что подрядчик обязуется выполнить:

– предмет договора – поставщик обязуется покупателю выполнить поставку материалов – в соответствии с условиями договора, а покупатель обязуется произвести оплату на условиях договора и произвести прием материалов;

– стоимость поставки материалов 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 поставщику любым образом. Поставка материалов осуществляется согласно условиям договора. Транспортные расходы по перевозке 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 материалов.

– «ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства – при невыполнении сторонами своих обязательств. При выполнении условий настоящего договора, 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, полномочия 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 31.12.2017 года, а в части обязательств – до их полного выполнения сторонами.

К договору прилагается акт (счет фактура, накладная) о стоимости материалов, выполненных работ или оказанных услуг (приложение 5).

Поставленный материал, оборудование (товар) должны 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 материал, товар или выполнить услуги.

В счете указываются банковские реквизиты получателя, цена единицы товара, количество продукции, общая стоимость, а также сумма налога, включенного в стоимость материалов, товаров или выполненных услуг

Покупатель оплачивает счет и по мере его оплаты осуществляется его отгрузка или производится выполнение услуг.

На основании договора поставки покупателю был выставлен счет на оплату № 27 от 12. 10. 2017 года. В счете- фактуре указан плательщик и заказчик: ООО «Прима». ООО»В» должно заплатить деньги за материалы (оборудование или выполненные работы и предоставленные услуги), на

сумму – 56999,20 рублей, в том числе НДС – 8695,00 рублей» [5] (приложение 5).

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. 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 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 № 277 (прил. 10). 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«В» произведена поставка партии товара ООО «Прима», счет-фактура № 277 от 12.10.2017 года, оформленная товарной накладной № 127 от 15.10. 2017 г. (приложение 5).

В товарной накладной указывается:

- номер – 127, дата – 15.10. 2017 г.;
- грузоотправитель – ООО «Прима»;
- грузополучатель и плательщик – ООО»В»;
- 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. 2017г., которая составляется на одну или несколько партий груза, в трех экземплярах: для грузоотправителя – ООО «Прима», грузополучателя – ООО»В».

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

На основании постановления Правительства РФ от 26.12.2011г. № 1137 в форме счета-фактуры, предусмотрена строка, которая предназначена для данных об исправлениях счета-фактуры; введена строка для указания наименования валюты, в которой составлен счет-фактура

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 «Прима», был сформирован счет-фактура № 127 от 15 октября 2017г.

Покупатель получает материалы, товар только при наличии доверенности. В доверенности необходимо указать 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 материала была выдана доверенность № 35 от 10.10.2017г., которая действительна до 31.12.2017 г. и выдана сотруднику организации «Подкова» Рыжковой И.В. (приложение 9)

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

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 складах оформляют упаковочные листы.

Экспедиторы, имеющие при себе доверенности, заказывает автомобиль, или используют железнодорожный или иной транспорт. Экспедиторы доставляют грузы к местам отгрузок, оформляют отгрузочные накладные, оплачивают все транспортные издержки, включая таможенное оформление (при необходимости). Все отгрузочные документы уполномоченные сдает в свою бухгалтерию для выписок счетов покупателям и отправок в его адрес отгрузочного документа по почте.

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

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 после «Банк» платежного поручения.

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

Первый экземпляр платежных поручений подписывает главный бухгалтер и руководитель субъекта.

Все экземпляры заполненных и подписанных платежных поручений представляют в обслуживающий банк.

Последние экземпляры платежных поручений банк должен вернуть клиенту с отметками «принято к исполнению» и должна быть указана дата принятия поручений. При этом на данных экземплярах ставится штамп банка, и оно подписывается операционным работником, который принял поручение к исполнению.

На суммы оплат за отгруженные товары, продукты, 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 осуществляют строго по заключенному договору. Основным документом по возникновению расчетных взаимоотношений между покупателем продукции является счета-фактура. Счета-фактура выписывается покупателю на отпускаемый товар (отгружаемые) товарно-материальные ценности.

В счетах-фактура указываются наименования продукции, единица измерения, количество, цена за единицу и сумму без налога, налоговая ставка и сумма налога, а также общая сумма, на которую отпущена продукция всего с учетом налогов.

Счета-фактура в обязательном порядке должен быть подписан должностным лицом, а также директором и главным бухгалтером или лицами, которые их замещают, и заверен печатью.

Счета-фактура составляется на русском языке и выписывается в двух экземплярах, один из них остается в организации продавца, а другой передается покупателю вместе с товаром. При отгрузке товара, не облагаемого НДС, в счете-фактура сумма налога не указывается, а делается надпись «без налога (НДС)

Все выписанные счета-фактуры в хронологическом порядке записывают в Книгу продаж, целью ведения такой книги является контрольные функции для уплаты налога на добавленную стоимость.

Одновременно со счетами выписывают товарные накладные на отпускаемую продукцию в трех экземплярах.

Расчеты с покупателем производятся в основном платежным поручением.

Иногда расчеты производятся взаимозачетами. Основным документом, подтверждающим факт товарообменной операции, являются счет на отпущенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и товарные накладные.

В организации ведутся регулярно обновляемые списки покупателей, в которых указывают их идентификационный номер и юридический адрес.

Регулярно организации должны проводить сверку расчетов с покупателями, результатом которых является акт сверки взаимного расчета. В актах отражают стоимость проданной продукции, а также суммы поступившей от покупателя в качестве оплаты, и выводится сальдо расчетов на конец отчетного периода. Акт подписывают главные бухгалтеры обеих сторон или лицами, их заменяющими, и заверяются печатями обеих субъектов.

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 исследуемого общества 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 полученного аванса и предварительной оплаты учитываются обособленно

Отгруженная продукция (товары), выполненные работы и оказанные услуги в исследуемом обществе своевременно оплачиваются. При невозможности взыскать просроченную задолженность с покупателей организации могут, обращается 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 5.

Таблица 5.

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»В» при расчете с покупателем и заказчиком в бухгалтерском учете используются такие субсчета как 62.01«Расчет с покупателем и заказчиком», 62.02 «Расчет по авансу полученному» и 62.21«Расчет с покупателем и заказчиком (в валютах).

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

В условиях автоматизации обработка информации в обществе операций формируются следующим образом по кредиту счета 62 «Расчет с покупателем и заказчиком» и по дебету этого счета в регистре «Обороты счета 62». Каждый покупатель регистрируется в регистре, где отводится одна строка. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и представим ее на рис.9

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет счетов	Кредит счетов
Сн – задолженность покупателей за проданные товары на начало отчетного периода	Сн – задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на начало отчетного периода
90 , Продажа товаров покупателям, 91 образование дебиторской задолженности	Оплата задолженности покупателями, поступление авансов от покупателей 50, 51
51 Возврат ранее перечисленных авансов	Погашение задолженности перед покупателями путем взаимозачета 60
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. 9 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 продуктов покупателю и предъявления ему расчетного документа (счетов – фактур, товарно-транспортных накладных) в учете

поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая суммы НДС, которые причитаются к получению от покупателя.

Так, на основании журналов – ордеров счета 62 и сводных ведомостей по счету 62 можно составить записи в учете:

Отражены доходы от продажи продукции:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90 «Продажи»

Факты совершения сделок по продаже продукции вызывает необходимость отражения сумм задолженности перед бюджетом по НДС, которые определяются исходя из стоимости проданной продукции

Если в учетной политике организации предусматривают учет выручки в целях налогообложения «по отгрузке», то задолженности перед бюджетом по НДС отражают записью:

Дебет счета 90 – «Продажи»

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

Если субъектом ведется 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 покупателем и заказчиком расчетных документов за отгруженную продукцию, подтверждает поступление денежных средств на расчетный счет организации и уменьшает дебиторскую задолженность, что отражается бухгалтерской записью:

На расчетные счета поступили деньги от покупателя продукции:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

«Если же оплату производят наличными через кассы организаций, то составляют следующую бухгалтерскую запись:

В кассу организации поступили деньги от покупателя:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Операция при продаже имущества организации отражаются записью:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

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

Авансовый платеж, полученный организацией – поставщиком от покупателя в соответствии с условиями расчета по договору поставки материальных запасов или по договору выполнения каких – либо работ или услуг отражают по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Перечисление покупателю по платежному поручению сумм аванса в качестве платежа оформляют 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, которая отражена на счете 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» является объектом налогообложения по НДС. В бухгалтерском учете полученный аванс рассматривают только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, которая предусмотрена в договоре

В учете хозяйственные операции должны быть сформированы в соответствии с информацией о возникновении кредиторской задолженности и сумм НДС, которые подлежат взносу в бюджет в связи с получением авансового платежа.

Начисление НДС, который причитается к взносу в бюджет с полученной от покупателей и заказчиков суммы аванса, отражают бухгалтерской записью:

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

Кредит счета – 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Авансовый платеж учитывают на счете 62, субсчет «Расчеты по полученному авансу», 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, которые производят свою продукцию, могут производить оплаты товара не денежными средствами, а своей продукцией, то есть будет осуществляться бартерная сделка. В данном случае будет составлена следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В связи с этой особенностью расчета с покупателем рассмотрим пример бартерной сделки:

На счетах бухгалтерского учета операции отражаются следующими записями:

Согласно договора контрактации продукции субъект осуществляет 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 условию договора организацией произведена оплата, за приобретаемую продукцию:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

На основании первичных документов, отраженных ранее, следует также привести пример оплаты покупателем расчетных документов за отгруженную продукцию, которые подтверждаются поступлением денежного средства на расчетный счет организации:

На основании договора отражается продажа:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Согласно договора субъект может осуществлять предварительный платеж в размере, согласованном с организацией.

Согласно платежного поручения покупатель произвел предварительную оплату:

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 отражают все операции, которые проводят покупателями в каждом месяце. Записи в этой книге производятся на основании, приемной квитанции, а также на основании выписки банка с приложенными к ней документами. Регистры учета покупателя также являются регистрами аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в нашей организации. Все операции согласно приходным документам заносятся индивидуально по каждому покупателю. Указанные регистры используются для составления сводных ведомостей по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основе, которых 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» переносят в Главную книгу. Также производят 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» заносят в бухгалтерский баланс. По данным анализа счета 62 составим хозяйственные операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками (таблица 6).

Таблица 6.

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 расчета с покупателем и заказчиком в бухгалтерском учете. Например, 15 марта 2017 года обществом отгружена продукция на сумму 372530,72 рублей, ставка НДС – 18%. На основании документов 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. Четвертого сентября 2017 года организацией, 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

Регистр, который заменяет главную книгу в учете при использовании бухгалтерской программы «1С: Предприятие 8.0», является «Оборотно-шахматная ведомость», в которой записи записываются в шахматном порядке.

Счета в этой оборотной ведомости расположены в одинаковой последовательности дважды: по вертикали и по горизонтали. Каждая клетка этой оборотной ведомости предназначена для отражения записей 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 отражается

Необходимо отметить и те факты, 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 суммы дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности, по которым истекли сроки 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 нашей организации формируется приказ № П-394 от 26.11.2017 года «О проведении инвентаризации дебиторской, кредиторской задолженности, денежных средств по состоянию на 01.12.2018 г.», в котором указаны сроки проведения инвентаризации, и определен состав инвентаризационной комиссии.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками комиссия путем соответствующей 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. Акт сверки с контрагентами составляют в двух экземплярах, один экземпляр акта необходимо регистрировать в специальных журналах и эти журналы необходимо хранить для контроля за своевременностью и полнотой возврата задолженностей. Вторые экземпляры отправляют контрагентам для согласований. В моменты получения ответов

(подтверждений контрагентами актов сверок либо возражений к ним) в указанных журналах по строкам регистрация актов сверок в соответствующих графах делаются отметки о результате согласований данной сверки с этими контрагентами (например, признание долгов полностью, признание долгов частично, отказ признать задолженности, отсутствие ответов)

Сверки взаимного расчета проводятся бухгалтериями организаций по состоянию на 31 декабря – особенно внимательно, с целью обеспечения достоверностей данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Результаты инвентаризаций расчета с контрагентами организации отражаются в акте инвентаризации расчета с покупателем, поставщиком и прочими дебиторами и кредиторами (ф. № ИНВ/17).

В акте указывают суммы задолженности, подтвержденные и не подтвержденные дебиторами (кредиторами), а также суммы задолженностей, по которой истекли сроки исковой давности (общие сроки исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженностей).

Акт инвентаризации составляют на основании акта сверок и справок о дебиторских и кредиторских задолженностях (ф. № ИНВ/17) в двух экземплярах и подписывают ответственными лицами, то есть инвентаризационной комиссией. Первые экземпляры актов передаются в бухгалтерию, вторые - остаются в комиссии

Только в том случае если итоги сверки неправильны и данные будут доказаны другими сторонами и с этим согласятся члены комиссии и сам субъект, бухгалтерская запись может быть приведена в соответствие с реально оказанным объемом 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«В»

По итогам изучения аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями ООО«В» 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 соответствии выше перечисленными факторами в ООО«В» необходимо:

- своевременно производить оплату труда всему персоналу;
- снижать кредиторскую задолженность, как перед поставщиками, так и перед государством;
- производить своевременно оплату по кредитам банку;
- ускорить оборачиваемость активов;
- увеличить ликвидность активов;
- во избежание конфликта и других ситуаций необходимо правильно отражать возникновение права собственности на приобретаемый товар перед поставщиками;
- осуществлять контроль состояния расчета с покупателями и поставщиками;

- предоставлять свою продукцию и оказывать услуги при невозможности погашения кредиторской задолженности. При этом величина задолженности принимается в бухгалтерском учете по стоимости материальных ценностей, подлежащих получению организацией;
- разработать план мероприятий погашения уже имеющейся и своевременной оплаты возникающих обязательств;
- отслеживать 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 дебиторских и кредиторских задолженностей, 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 сумм 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;

– переоформление кредиторской задолженности. Речь идет не о погашении всего долга, а лишь его части.

Это переоформление 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»В».

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 «В».

По результатам проведенного анализа можно сделать определенные выводы:

– собственный капитал в 2016 году увеличивается на 1690 тыс. рублей или 2,8%, а в 2017 году уменьшается – 25387 тыс. рублей или 40,8%;

– оборотные активы в 2016 году увеличились на 3291 тыс. руб. или 19,6%, а в 2017 году уменьшились – 2371 тыс. рублей или 11,8%;

– внеоборотные активы в 2017 году уменьшились – 21374 тыс. рублей или 41,1%, а в 2016 году увеличились на 2365 тыс. рублей или 4,8%;

– краткосрочные обязательства увеличиваются в 2015 году на 64,4%, в 2017 году – 15,2%;

– среднегодовая стоимость основных средств имеет тенденцию уменьшения в 2017 году – 21,8%, а в 2016 году увеличения – 6,1%;

– дебиторская задолженность в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась – 14,6%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 0,4%;

– кредиторская задолженность в 2016 году увеличилась – 52,9%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 33,8%.

Показатель выручка уменьшается в 2016 г. по сравнению с 2015 годом на 5,7%, а в 2017 год происходит его рост – 1,4%.

Чистая прибыль в обществе за период 2015 – 2017 годы соответственно составляет 3 тыс. рублей и 7 тыс. рублей.

Прочие доходы в 2016 году увеличиваются – 63,4%, а в 2017 году – уменьшаются 3908 тыс. рублей или 32%.

Прочие расходы уменьшились в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 31,3% и составили 6092 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 30,3% и составили – 4245 тыс. рублей.

Прибыль (убыток) от продаж в 2016 и 2017 годы имеет тенденцию снижения, то есть убыток в исследуемом обществе уменьшается и составляет – 4020 тыс. рублей.

Прибыль (убыток) до налогообложения с каждым годом снижается и составляет соответственно – 63 тыс. рублей; (– 2308) тыс. рублей; 54 тыс. рублей. В 2017 году показатели немного улучшились, то есть в 2017 году чистая прибыль равна 7 тыс. рублей.

В соответствии с особенностями расчета с покупателем и заказчиком руководителю и главному бухгалтеру общества необходимо:

- своевременно рассчитываться перед банком по полученным кредитам;
- ускорять оборачиваемость;
- увеличивать ликвидность активов;
- осуществлять контрольные функции за состоянием расчетов с покупателем и поставщиком;
- отслеживать платежеспособность возможных новых покупателей в прошлом и прогнозировать их финансовые возможности в будущем;
- сформировать необходимый круг потенциальных потребителей, что позволяет уменьшать риски неуплаты одним или несколькими более крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторских и кредиторских задолженностей, так как значительное превышение дебиторских задолженностей создает угрозу финансовой устойчивости субъекта и вызывает потребности привлечение дополнительного источника 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 перечисленные мероприятия нами выше должны будут способствовать для совершенствования организацией учета расчета с поставщиком и покупателем, а также правильно использовать дебиторскую и кредиторскую задолженности и способствовать укреплению финансового состояния экономического субъекта.

ПРИЛОЖЕНИЯ