

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
заочной формы обучения, группы 06001352

Гарус Марии Эдуардовны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Калуцкая Н.А.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.1. Понятие, задачи и сущность учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками	14
2. Организационно — экономическая характеристика ООО "Х"	20
2.1. Организационная характеристика ООО "Х"	20
2.2. Анализ основных экономических показателей	30
2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО "Х"	37
3. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО "Х"	42
3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками	42
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	52
3.3. Порядок отражения информации о состоянии дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности	58
3.4. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Х"	61
Заключение	65
Список использованной литературы	71
Приложения	75

## ВВЕДЕНИЕ

Предприятия постоянно ведут расчеты с покупателями за проданные ими товары, с заказчиками - за выполненные работы и оказанные услуги.

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

В настоящее время на предприятиях очень важно уделять внимание расчетам за продукцию, товары и услуги с покупателями. Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия.

Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами,

необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

В связи с этим выбранная тема выпускной квалификационной работы является несомненно актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками на основе изучения их теории и практики.

В соответствии с целью выпускной квалификационной работы были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть понятие дебиторской задолженности и нормативно - правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации;

- раскрыть организационно-экономическую характеристику деятельности ООО "Х";

- изучить ведение синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии.

Объектом исследования является ООО "Х". Исследуемый период составляет три года: 2014-2016 года. Предметом исследования является бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии ООО "Х".

Методологической базой исследования являются такие общенаучные методы познания как монографический, диалектический, нормативный, системный, индуктивный, дедуктивный, графический, табличный, а также методы сравнительного и факторного анализа, обобщение.

Теоретической основой дипломной работы являются труды современных специалистов в области учета, таких как: Рабинович А.М., Васильев Д.В., Козырин А.Н., Верещага В.В., Симонова А.Н., Максимова Л.Н., Мирошникова

П.А., Барышникова А.А., Васильев Д.В., Кожин В.Я., Рагуленко Т.М. и многих других. Нормативной основой работы явились действующие акты законодательства в сфере учета расчетов с покупателями. инструктивные материалы.

Данная работа состоит из 70 страниц, содержит введение (постановку целей и задач исследования, обоснование актуальности избранной темы), трех глав, заключение (содержащее выводы), а также список использованной литературы и приложения.

В первой главе рассматриваются теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Во второй главе представлена организационно — экономическая характеристика объекта исследования.

Третья глава раскрывает порядок бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО "Х".

## **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

### **1.1. Понятие, задачи и сущность учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В процессе коммерческой деятельности предприятия постоянно вступают в различные расчетные отношения. Так, организации оплачивают счета поставщиков и подрядчиков за приобретенные у них товары, работы и услуги. Покупатели и заказчики, напротив, генерируют входящий денежный поток, расплачиваясь за проданные им товары (выполненные работы, оказанные услуги). Кроме того, расчетные операции возникают при уплате налогов в бюджет, при перечислении процентов по кредитам банкам, при выплате зарплат и т.д. В общем случае расчетам предшествует возникновение каких-либо прав или обязательств, иными словами - дебиторской или кредиторской задолженности.

Хозяйствующий субъект ведет хозяйственную деятельность, это самостоятельный участник экономических процессов, к которым относятся, в частности, обмена товарами, услугами и деньгами. Кроме организаций к хозяйствующим субъектам относятся домашние хозяйства и отдельные граждане [20,с.24].

К покупателям и заказчикам относят организации, физические лица покупающие сырье и другие товарно-материальные ценности, а так же потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, пара, воды и др.) и различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Многообразие расчетных операций хозяйствующего субъекта обуславливает необходимость их классификации по ряду признаков [36,с.27]:

1. В зависимости от направленности расчетов они могут быть разделены на внутренние и внешние.

2. В зависимости от контрагента расчетов могут быть выделены расчеты предприятия (организации):

- с поставщиками и подрядчиками;
- с покупателями и заказчиками;
- с различными дебиторами и кредиторами;

- с бюджетом и внебюджетными фондами;
- с персоналом по оплате труда и прочим операциям;
- с подотчетными лицами и учредителями;
- внутрихозяйственные расчеты и прочие;

3. В зависимости от формы проведения расчетов они могут быть подразделены на расчеты в денежной и неденежной формах;

4. В зависимости от характера операций, по которым производятся расчеты, последние подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Организации и лица, имеющие задолженность перед компанией, называются дебиторами. Покупатели и заказчики представляют собой основную категорию дебиторов коммерческой организации. Соответственно, расчеты с покупателями и заказчиками возникают в хозяйственной деятельности предприятия при погашении дебиторской задолженности [31,с.45].

Дебиторская задолженность представляет собой совокупность обязательств третьих лиц перед организацией и обладает следующими основными характеристиками [23, с.46]:

- возникает на основании договора, закона или деликта;
- является частью активов предприятия, важной составляющей оборотного капитала;
- часто рассматривается как иммобилизованные оборотные средства компании, посредством которых осуществляется кредитование ее контрагентов;
- является отражением определенных транзакций на счетах бухгалтерского учета;
- влияет на результаты деятельности предприятия, на его финансовое состояние [24,с.65];
- может быть оценена различными способами, что влияет на величину

задолженности в стоимостном выражении;

- может являться предметом манипуляций со стороны руководства компании, так как содержит оценочную величину – резерв по сомнительным долгам.

Расчеты с покупателями и заказчиками возникают при выполнении договоров на поставку товаров, на оказание услуг, на выполнение работ. Иными словами, это те договоры, по которым предприятие получает выручку (доход).

В современной хозяйственной практике дебиторская задолженность классифицируется по следующим видам:

Таблица 1

#### Виды дебиторской задолженности

Задолженность	Сроки наступления	Особенности
1. Срочная	В пределах срока, установленного договором	Возникает в результате применения форм безналичных расчетов (инкассо) или как результат отсрочки платежа.
2. Просроченная - сомнительная	Более срока, установленного договором	Часть задолженности может оказаться безнадежной до истечения срока исковой давности.
3. Безнадежная - истек срок исковой давности	Более 3 лет с момента окончания срока исполнения	Возникает из законной просроченной дебиторской задолженности; Списывается на убытки с уменьшением налогооблагаемой базы; Отражается на забалансовом счете.
4. Находящаяся на забалансовом счете	В течение 5 лет с момента списания	Цель - контроль за возможностью ее получения.

Срочная дебиторская задолженность, т.е. та, по которой не наступил срок оплаты, образуется в том случае, когда применяется традиционная форма расчетов-инкассо, или оплата поручением после получения товара, а не предварительная оплата [37,с.48].

Просроченная (сомнительная) задолженность образуется после истечения срока, установленного договором. Величина резерва определяется по каждому

сомнительному долгу исходя из финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резервов сомнительных долгов, созданных в предыдущем году, не использованная в течение отчетного года, списывается с дебета счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы». Просроченная задолженность требует особого внимания предприятия, так как именно из нее возникает безнадежная задолженность.

Дебиторская задолженность может возникать как при предоставлении покупателю (заказчику) отсрочки платежа, так и при перечислении аванса поставщикам и подрядчикам. В первом случае задолженность представляет собой денежную сумму, подлежащую уплате. Во втором случае задолженность - это ни что иное, как товары (работы, услуги), которые контрагенты обязаны поставить организации. Дебиторская задолженность может возникать на основании договора или закона [29,с.40].

Срок, в течение которого дебиторская задолженность отражается в учете и отчетности, обычно определяется договорными отношениями или нормативными актами. Так, условиями договора может быть предусмотрено возникновение обязательства покупателя по оплате товара в момент отгрузки. В этом случае дебиторская задолженность возникнет в момент отгрузки и будет отражаться в учете до момента перечисления средств покупателем, т.е. до момента погашения обязательства. Признание дебиторской задолженности в учете всегда тесно связано с возникновением, изменением или прекращением гражданских правоотношений. Что касается нормативных сроков, то здесь самым ярким примером служит срок исковой давности, по истечении которого безнадежная задолженность списывается с учета [32,с.123].

Таким образом, нами были рассмотрены понятие и сущность расчетов с покупателями и заказчиками. Расчетные операции возникают в процессе хозяйственной деятельности предприятий и, как правило, являются следствием договорных правоотношений. Расчеты с покупателями и заказчиками нельзя

рассматривать в отрыве от понятия дебиторской задолженности, которая представляет собой сумму обязательств контрагентов перед компанией. Сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. осуществления расчетов по урегулированию обязательств, могут быть установлены законом или соглашением сторон.

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

Л.Я. Яковлева и Н.С. Мисюкевич в статье «Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями» выделяют экономический подход к определению дебиторской задолженности, отражающий ее сущность как кредит, предоставляемый хозяйствующим субъектом своим дебиторам. Авторы связывают возникновение дебиторской задолженности с утратой права собственности на товары, а также с отсрочкой получения денежных средств за эти товары. В учете при этом будет сформирована величина дебиторской задолженности, которая отражает объем изъятых из оборота денежных средств организации.

Такой подход отражает экономическую специфику дебиторской задолженности, составляющей часть имущества организации: это актив, которым по факту организация уже не владеет, и это не позволяет активно использовать его в обороте, а, следовательно, снижает его стоимость [37, с.119].

Дебиторскую задолженность в качестве правовой категории, рассматривают В.С. Кравченко и Р.Н. Мурашкин в статье «К вопросу об управлении дебиторской задолженностью организации». Авторы пишут, что

если право на изъятие дебиторской задолженности является имущественным правом, то дебиторская задолженность – это часть имущества юридического или физического лица, т.е. она выступает в качестве разновидности активов организации. Данное толкование понятия дебиторской задолженности нашло отражение в бухгалтерском балансе, где дебиторская задолженность сгруппирована по видам обязательств; источникам их образования; характеру задолженности и отношению к кредитору. Как отмечают авторы статьи, процесс управления дебиторской задолженностью должен рассматриваться как составной элемент политики управления активами компании [34, с.85].

Дебиторская задолженность делится на долгосрочную и краткосрочную. Долгосрочной дебиторской задолженностью признается задолженность, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев. Текущая дебиторская задолженность (краткосрочная) – это задолженность, возникшая в процессе нормального операционного цикла или погашенная на протяжении 12 месяцев.

Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) – это нормальная дебиторская задолженность. Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной.

В основу классификации дебиторской задолженности можно положить распределение дебиторской задолженности в зависимости от целевых групп должников, приведенное Н.А. Соколовой в работе «Анализ и управление дебиторской задолженностью в условиях финансового кризиса» [40, с.57].

Автор использует маркетинговые подходы, которые основываются на изучении поведения потребителей. Учет различных причин неплатежей и реальных возможностей граждан по оплате возникших долгов решается на основе учетных данных о платежах и задолженностях. Расчеты с покупателями ведутся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров. Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета реализации продукции. На это влияет метод определения момента реализации продукции. За момент реализации продукции может приниматься момент оплаты ранее отгруженной продукции, тогда дебиторская задолженность учитывается по производственной себестоимости; либо за момент реализации принимается момент ее отгрузки, тогда дебиторская задолженность учитывается по цене реализации.

По разным причинам покупатель может задержать оплату товаров и перечислить деньги продавцу гораздо позже, чем предусмотрено в договоре. Чтобы избежать подобных ситуаций, очень часто продавец товара устанавливает цену в условных денежных единицах или в любой иностранной валюте. Однако на территории России расчеты производятся только в рублях. Поэтому цена, установленная в иностранной валюте или условных единицах, должна пересчитываться в рубли [16,с.57].

Если в договоре предусмотрено условие, что товар оплачивается в рублях по курсу иностранной валюты на день перечисления денег покупателем, то необходимо:

- а) отразить выручку в день перехода права собственности на товары к покупателю (по курсу иностранной валюты, действующему в этот день);
- б) скорректировать (увеличить или уменьшить) выручку исходя из суммы денежных средств, фактически поступивших от покупателя.

Если курс иностранной валюты на дату оплаты товара будет больше,

чем на дату его отгрузки, то возникает положительная суммовая разница.

В случае, если у покупателя нет или не хватает денежных средств на покупку продукции, в договоре купли-продажи организация может предусмотреть, что покупателю предоставляется отсрочка или рассрочка платежа за проданные ему товары. Иными словами, покупателю предоставляется коммерческий кредит. Согласно ст.823 Гражданского кодекса РФ коммерческий кредит – это кредит, выдаваемый на основании договоров, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг [1]. Обычно при таких условиях договора покупатель должен оплатить как стоимость самого товара, так и проценты за отсрочку его оплаты. Сумма процентов, которую получит организация, увеличивает выручку от продажи.

Целью бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками является обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов всех заинтересованных пользователей [28, с. 75].

В соответствии с этой целью основными задачами учета расчетов с покупателями и заказчиками являются [19,с.36]:

- рациональное формирование учетной политики в области расчетов с покупателями и заказчиками;

- правильное и своевременное документальное оформление расчетных документов. Политика в области учета хозяйственных операций организации направлена на осуществление контроля за правильным оформлением первичных документов бухгалтерского учета (счетов-фактур, накладных), обеспечение условий для своевременной и оперативной обработки первичных документов;

- своевременное и правомерное исчисление налога на добавленную стоимость;

- организация достоверного аналитического учета по каждому покупателю и заказчику в разрезе отдельных сделок;
- достоверное и своевременное отражение расчетов с покупателями и заказчиками на счетах синтетического учета.

Одной из важнейших задач в учете расчетов с покупателями является правильно выбранный способ оценки товаров, подходящий для конкретного хозяйства. Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по продаже товаров зависит от способа их оценки (по фактической себестоимости приобретения; по покупной стоимости; по продажным ценам) [25,с.37].

При формировании учетной политики организации следует указать избранный способ оценки товаров, а также способ признания учтенных расходов в себестоимости проданных за отчетный период товаров в качестве расходов по обычным видам деятельности (полностью или с учетом корректировок на сумму транспортных расходов, относящихся к стоимости остатка нереализованных на конец отчетного периода товаров).

В рабочем плане счетов должны быть указаны счета бухгалтерского учета, которые используются для учета реализуемых товарно-материальных ценностей, а также готовой продукции.

## **1.2. Нормативно-правовое регулирование расчетов с покупателями**

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета представляет собой четырехуровневую систему законодательных и нормативно-правовых актов и других документов, относящихся к бухгалтерскому учету. Все уровни системы представлены в таблице 2. Таким образом, на современном этапе в России действует четырехуровневая система регулирования, в которой выделены законодательный, нормативный, методический и организационный уровни.

К первому уровню системы нормативного регулирования бухгалтерского

учета в Российской Федерации относятся Федеральные законы, Указы Президента и Постановления Правительства РФ, регламентирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учета в организации.

В частности, это Федеральный закон «О бухгалтерском учете», а так же Налоговый и Гражданский кодекс РФ [3].

Таблица 2

### Нормативная система регулирования бухгалтерского учета

Уровни	Документы	Органы, принимающие документы
I уровень- законодательный	Федеральные законы, постановления, указы	Федеральное Собрание, Президент РФ, Правительство РФ
II уровень – нормативный	Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету	Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ
III уровень – методический	Нормативные акты (иные, чем положения), методические указания	Министерство финансов РФ, Федеральные органы исполнительной власти, консультационные фирмы
IV уровень – Организационный (уровень предприятия)	Организационно-распорядительная документация (приказ, распоряжение и т.п.), в рамках учетной политики хозяйствующего субъекта	Организации, консультационные фирмы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» №402-ФЗ, согласно этому закону, все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции [1].

2. Гражданский Кодекс РФ от 30.11.1994г. № 51-ФЗ, согласно которому обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных

обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями [2].

3. Налоговым Кодексом РФ от 31.07.1988г. № 146-ФЗ устанавливлена система налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:

- виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
- основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов Российской Федерации и местных налогов и сборов;
- права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
- формы и методы налогового контроля;
- порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц [3].

Ко второму уровню относятся Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), изданные Министерством финансов РФ. Они устанавливают принципы, базовые правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов и на отдельных его участках, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности, порядок составления и представления бухгалтерской отчетности. К этим стандартам относят:

1. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н) [5];
2. ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н) [6];
2. ПБУ 9/99 «Доходы организации» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н) [9];

3. ПБУ 10/99 «Расходы организации» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н) [10];

4. ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н) [11];

Третий уровень нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета составляют методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета, такие как методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. К важнейшим документам этого уровня относятся План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

1. Указание ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.2007 г. № 1844-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У) [14].

2. Расчетные счета открываются юридическим лицом, имеющим самостоятельный баланс. Расчеты через расчетные счета осуществляются на основе приказа предприятия-плательщика или на основе его согласия. Таблица условных кодов денежных операций с расчетного счета приведена в Положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П [15].

3. Общие требования оформления документов, предъявляемых в банк для осуществления безналичных расчетов, приведены в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ 23.12.2002 г. N 4068 (в ред. Указания ЦБ РФ от 12.12.2011 г. №2749-У) [16].

4. Бухгалтерский учет векселей, выданных непосредственно покупателям, осуществляется в соответствии с письмом Министерства Финансов России «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах с организациями за поставку товаров,

выполненные работы и оказанные услуги» от 31 октября 1994 года №142 (в ред. письма Минфина РФ от 16.07.1996 г. № 62) [17].

5. Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы Порядком ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12 октября 2011 г. № 373-П. В соответствии с действующим законодательством предприятия имеют право рассчитываться наличными денежными средствами в установленных пределах. Данное положение распространяется на расчеты между юридическими лицами, индивидуальными (частными) предпринимателями и на расчеты между юридическими лицами и индивидуальными (частными) предпринимателями [18].

6. Для формирования информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранной валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах, открытых в банках, предназначены счета пятого разряда «Денежные средства» плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Министерства Финансов России от 31 октября 2000 года №94-Н.

К четвертому уровню относятся внутренние документы организации, в которых на основе общеустановленных правил и принципов они формируют свою учетную политику, свои подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, представляемых заинтересованным пользователям.

Таким образом следует отметить, что для нормальной организации бухгалтерского учета и эффективного его функционирования необходимо наличие проработанной законодательной и нормативной базы. Система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в настоящее время находится в стадии реформирования и приближения к международным стандартам. Поэтому требования отдельных законодательных актов и документов системы нормативного регулирования

бухгалтерского учета нуждаются в дополнительных разъяснениях по их применению и адаптации к конкретным условиям производственной, торговой и иной деятельности.

Все рассматриваемые законодательные нормы должны соблюдаться каждым экономическим субъектом, причем преимущество отдается документам первого уровня, а остальные уровни должны раскрывать детально положения указанные в документах первого уровня, но не противоречить им.

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО — ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО "Х"**

### **2.1. Организационная характеристика ООО "Х"**

Финансовая работа в организации осуществляется работниками бухгалтерии и финансового отдела. Это работа по выявлению резервов доходности организации и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; своевременному выполнению обязательств перед партнёрами; контролю за рациональным использованием финансовых средств.

Таблица 3

## Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

ООО "Х" за 2014 - 2016гг

Показатели	Года			Абсолютное отклонение (+;-)		Относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015	2016	2015	2016
				год от 2014 года	год от 2015 года	год к 2014 года	год к 2015 года
Выручка, тыс.руб.	2142242	1659325	1467143	-482917	-192182	77	88
Среднесписочная численность работников, чел.	978	993	1005	15	12	101	101
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	1370457	1392405	1304379	21948	-88026	102	94
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	755145	980241	965322	225096	-14919	130	98
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	288287	269270	180293	-19017	-88977	93	67
Материальные затраты на выпуск продукции, тыс.руб.	1878966	1528724	1488771	-350242	-39953	81	97
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1660834	1308421	1267616	-352413	-40805	79	97
Прибыль от продаж продукции, тыс.руб.	273909	156660	-703	-11724	-157363	57	-
Чистая прибыль, тыс.руб.	211741	118655	20524	-93086	-98131	56	17

Производительность труда, тыс.руб.	2394	1671	1460	-723	-211	70	87
Материалоотдача, тыс.руб.	1,14	1,09	0,99	-0,05	-0,1	96	91
Материалоемкость, тыс.руб.	0,88	0,92	1,01	0,04	0,09	105	110
Фондоотдача, руб.	1,56	1,19	1,12	-0,37	-0,07	76	94
Фондоемкость, руб.	0,64	0,84	0,89	0,2	0,05	131	106
Рентабельность продаж, %	10	7	2	-3	-5	-	-

От того, насколько эффективно будет организована финансовая работа в организации зависит и её финансовое состояние. Финансовое состояние организации определяется результатами ее производственной и коммерческой деятельности.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, значения которых представлены в таблице 3.

Информационной основой для расчета показателей финансово — хозяйственной деятельности ООО "Х" послужили данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснений к бухгалтерскому балансу, отчета о численности и заработной плате работников организации за 2014 — 2016гг. (Приложения 4,5,9,10).

Проанализировав основные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно сделать вывод, что выручка от продажи продукции уменьшилась на 192182 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом и составила 1467143 тыс. руб. в 2016 году. Уменьшение составило 12%. В 2015 году выручка также сократилась по сравнению с 2014 годом на 482917 тыс. руб. или на 23%. Данный показатель уменьшился в связи с сокращением объемов производства и продажи продукции.

Среднесписочная численность работников увеличилась на 12 человек или на 1% в 2016 году по сравнению с 2015 годом; так в 2016 году количество работников составило 1005 человек, что на 12 человека больше в сравнении с 2015 годом. В 2015 году также наблюдается увеличение среднесписочной численности на 15 человек или на 1%.

Показатель производительности труда характеризуется отношением полученной выручки за отчетный период к среднесписочной численности работников организации за соответствующий период. Так в 2015 году производительность труда работников завода «ЖБК-1» составила 1671 тысяч рублей, что на 723 тысяч рублей или 30% меньше уровня 2014 года. В 2016 году производительность труда еще сократилась на 13% или 211 тысяч рублей, несмотря на увеличение численности работников и составила 1460 тысяч рублей.

Среднегодовая стоимость основных средств увеличилась 2015 году на 2% по сравнению с предыдущим периодом, но в 2016 году произошло значительное уменьшение их стоимости на 16%. Это говорит о недостаточной эффективности использования предприятием своих основных средств. За 2016 организация не приобретала основные средства, а снижение остаточной стоимости объектов произошло за счет начисления амортизации

Убыток от продажи продукции в анализируемом периоде составила 703 тыс. руб., но в 2015 году наблюдается значительная сумма прибыли от продаж в размере 156660 тыс. руб.. Также значительно сократился показатель чистой прибыли. Он составил 20524 тыс. руб. в 2016 году, а в 2015 году он уменьшился на 93086 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

За период с 2014 по 2016 год среднегодовая сумма дебиторской задолженности изменяется неравномерно, а сумма кредиторской задолженности уменьшается. В 2015 году кредиторская задолженность снизилась почти на 7%, в 2016 году еще почти на 33% и составила 180293 тысячи рублей. Размер дебиторской задолженности снизился менее чем на 10% в 2016 году и вырос на 30% в 2015 году и стал равен 980241 тысяча рублей. Сравнивая величину дебиторской и кредиторской задолженности за 2015 год, можно отметить, что размер кредиторской задолженности на 710971 тысячи рублей меньше дебиторской, в то время как в 2016 году данные показатели отличаются на 785029 тыс. руб.. Следует сказать, что для

организации более предпочтительным является наличие дебиторской задолженности.

Показатель материалоотдачи характеризует отдачу материалов, т.е. количество произведенной продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. Данный показатель уменьшился в 2015 году на 0,05 по сравнению с предыдущим периодом и составил 1,09 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще сократился на 0,1 тыс. руб. Материалоемкость является одним из основных показателей экономической эффективности общественного производства.

Она характеризует удельный расход материальных ресурсов (основных материалов, энергии, топлива, амортизации основных фондов, вспомогательных материалов) на изготовление продукции. Данный показатель увеличился в 2015 году по сравнению с предыдущим периодом на 5% и значительно увеличился на 10% в 2016 году.

Фондоотдача является прямым показателем эффективности производства. В 2015 году уменьшение фондоотдачи составило 24% по сравнению с 2014 годом, а в 2016 сократился на 6 % по сравнению с 2015 годом.

Сокращению данного показателя способствует уменьшение выручки от продажи продукции. Уменьшение фондоотдачи на 0,07 руб. говорит об уменьшении полученной продукции с каждого рубля, вложенного в основные фонды. То есть сокращается эффективность использования основных фондов за анализируемый период.

Показатель фондоемкости характеризует стоимость основных фондов на единицу продукции. Увеличение фондоемкости в 2015 году на 31% свидетельствует об ухудшении использования основных фондов и понижении темпов производства, а также о росте затрат на воспроизводство новых фондов, в 2016 году ситуация такая же, так как показатель увеличивается на 6% в сравнении с 2015 годом.

Значительный спад рентабельности продаж за период 2014-2016 гг.

свидетельствует о недостаточно эффективной производственной деятельности и грамотно выбранной ценовой политики ООО "Х", повлекшей за собой увеличение конкурентоспособности продукции на рынке.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей**

Развитие рыночных отношений поставило хозяйствующие субъекты различных организационно — правовых форм в такие жесткие экономические условия, которые объективно обуславливают проведение ими сбалансированной заинтересованной политики по подкреплению и укреплению финансового состояния, его платежеспособности и финансовой устойчивости.

Основным источником информации для проведения финансового анализа является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс — форма финансовой отчетности, характеризующей имущественное положение организации на определенный момент времени [43, с.34].

Баланс является главной формой бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский баланс для достижения наибольшей реальности представления строится исключительно на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов (сальдового баланса) или на основе данных субсчетов на начало и конец периода (счетов Главной книги), подтвержденных результатами инвентаризации.

Финансовое состояние предприятия может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем устойчивом финансовом состоянии.

Финансовая устойчивость это деятельность предприятия, при которой оно может в любой момент времени расплатиться по своим долгам собственными средствами или путем отсрочки или за счет получения кредита.

Данные о структуре источников хозяйственных средств используется, прежде всего, для оценки финансовой устойчивости предприятия и его ликвидности и платёжеспособности.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние активов и пассивов организации задачам ее финансово-хозяйственной деятельности.

Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчиво анализируемая организация в финансовом отношении.

Основной целью оценки ликвидности баланса является установление величины покрытия обязательств организации его активами, срок трансформации которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств, то есть срочности возврата.

Таблица 4

#### Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности организации

Показатель	Расчет показателя	Рекомендуемый критерий	Примечания
1. Коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности ( $L_2$ )	$\frac{\text{Ден. средства} + \text{краткосрочные фин. вложения}}{\text{Текущие обязательства}}$	0,1-0,7	Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений.
2. Коэффициент быстрой (критической) ликвидности ( $L_3$ )	$\frac{\text{Ден. средства} + \text{текущ. фин. вложения} + \text{краткосрочная дебиторская задолж-ть}}{\text{Текущие обязательства}}$	0,7-0,8 желательно 1	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных

			бумагах и поступлений по расчетам.
3. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) (L <sub>4</sub> )	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	Необходимое значение=1,5; Оптимальное=2,0-3,5	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Ликвидность баланса является основой платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта.

Ликвидность - это способ поддержания платежеспособности. В таблице 5 представлены показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО "Х".

Таблица 5

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО "Х" за 2014 — 2016 гг.

Показатели	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015 г.	2015 г. к 2014г.	2016г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6		
1. Денежные средства, тыс. руб.	55288	490	14493	-54798	14003	1	2958
2. Финансовые вложения, тыс. руб.	18935	12216	179310	-6719	167094	65	1467
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	935089	1025393	905251	90304	-120142	110	88
4. Оборотные активы, тыс. руб.	1644012	1661760	1727589	17748	65829	101	104
5. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	372324	189926	194370	-182398	4444	51	102
6. Коэффициент абсолютной ликвидности, тыс. руб.	0,15	0,003	0,07	-0,15	0,07	2	2333
7. Коэффициент быстрой	0,2	0,07	0,99	-0,13	0,92	35	1414

ликвидности, тыс. руб.							
8. Коэффициент текущей ликвидности, тыс. руб.	4,42	8,75	8,89	4,33	0,14	198	102

В течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует наибольшему нормативному значению, то есть 0,7. Однако показатель в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 0,07 тыс. руб., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократился на 0,15 тыс. руб. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Данный коэффициент представляет интерес для поставщиков сырья и материалов [40, с. 301]. Коэффициент быстрой ликвидности к концу 2016 года увеличивается и желаемого нормативного значения достигает. Так в 2015 году по сравнению с 2014 годом данный показатель уменьшился на 0,13 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом вырос на 0,92 тыс. руб. Данный коэффициент представляет интерес для банков. Коэффициент текущей ликвидности нормативному значению в течении анализируемого периода соответствует, однако, значительно превышает оптимальное его значение. Так в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 4,33 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 0,14 тыс. руб. Он характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

Главная цель анализа платежеспособности - своевременно выявлять резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи:

1) прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из реальных условий хозяйственной деятельности,

наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов;

2) разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Характеристика платежеспособности основывается на сведениях о наличии денежных средств на счетах в банке и в кассе организации, убытков, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, не погашенных в срок кредитах и займах, о полноте перечисления соответствующих налогов в бюджет, об уплаченных (подлежащих уплате) штрафных санкциях.

В таблице 6 произведен анализ платежеспособности ООО "Х" за 2014 — 2016 гг. на основании данных приложения 4,10.

Срочные платежи в ООО "Х" в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились на 182398 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 4444 тыс. руб..

Таблица 6

Анализ платежеспособности ООО "Х"  
за 2014 – 2016 гг., тыс. руб.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение 2015 года от 2014 года (+,-)	Отклонение 2016 года от 2015 года (+,-)
1	2	3	4	5	6
Платежные средства:					
Денежные средства	55288	490	14493	-54798	14003
Финансовые вложения, тыс. руб.	18935	12216	179310	-6719	167094
Дебиторская задолженность	935089	1025393	905251	90304	-120142
Итого платежных средств	1009312	1038099	1229054	28787	190955
Итого срочных платежей	372324	189926	194370	-182398	4444
Коэффициент платежеспособности	2,71	5,47	6,32	2,76	0,85

Платежные средства в течение анализируемого периода только увеличивались. Так в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличение составило 28787 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличение

произошло на 190955 тыс. руб.. Коэффициент платежеспособности в течение анализируемого периода соответствует нормативному значению, то есть больше 2. Это говорит о том, что ООО "Х" считается платежеспособной.

Финансовая устойчивость это деятельность предприятия, при которой оно может в любой момент времени расплатиться по своим долгам собственными средствами или путем отсрочки или за счет получения кредита. Финансовая устойчивость характеризуется стабильным превышением доходов над расходами, свободным маневрированием денежными средствами и эффективным их использованием, бесперебойным производством и продажей товаров, работ, услуг. Традиционные подходы к анализу финансовой устойчивости предполагают ее оценку с использованием абсолютных и относительных показателей.

В таблице 7 представлены показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО "Х" за 2014 — 2016гг. Расчёт выполнен на основе бухгалтерского баланса организации (Приложение 4,10).

Таблица 7

Показатели финансового состояния ООО "Х"  
за 2014-2016гг.

№ п/ п	Показатели	Годы			Отклонение (+/-)	
		2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015
1	Собственный капитал, тыс. руб.	2626030	2744685	2765209	118655	20524
2	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	131541	128060	53624	-3481	-74436
3	Заемный капитал, тыс. руб.	70000	93710	-	23710	-93710
4	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	372324	189926	194370	-182398	4444
5	Валюта баланса, тыс. руб.	3129895	3062671	3013203	-67224	-49468
6	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	0,84	0,9	0,92	0,06	-0,02
7	Коэффициент концентрации заемного капитала	0,02	0,03	-	0,01	-0,03
8	Коэффициент финансовой зависимости	1,2	1,1	1,1	-0,1	-
9	Коэффициент текущей задолженности	0,1	0,06	0,07	-0,04	0,01

10	Коэффициент финансовой устойчивости	0,88	0,94	0,94	0,06	-
11	Коэффициент финансового левериджа (риска)	0,05	0,05	0,02	-	-0,03

В течение анализируемого периода коэффициент автономии изменялся неравномерно, так в 2015 году по сравнению с 2014 годом он увеличился на 0,06, а в 2016 по сравнению с 2015 годом сократился на 0,02. Нормативному значению 0,5 он не соответствует. Коэффициент концентрации заемного капитала так же, в 2015 году увеличился на 0,01, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократился на 0,03. Коэффициент финансовой зависимости определяется как отношение заемного капитала к валюте баланса. Этот показатель вначале сократился, а затем остался на уровне 2015г.. Коэффициент текущей задолженности имел тенденцию к сокращению в 2015 году, а затем к увеличению, коэффициент финансовой устойчивости увеличился в 2015 году на 0,06 и остался без изменений в течение 2016г.. Коэффициент финансового риска в 2015 году по сравнению с 2014 годом не изменился, а в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократился.

### **2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО "Х"**

Обязательное ведение бухгалтерского учета организациями всех форм собственности закреплено на законодательном уровне и является обязательным для всех видов хозяйственной деятельности.

В отличие от других видов учета бухгалтерский учет является системным. В нем отражается каждая выполненная хозяйственная операция в натуральном, трудовом и денежном выражениях, формируется и осуществляется учетная политика, осуществляется контроль за проведением и регистрацией хозяйственных операций и движением имущества, организуется порядок проведения инвентаризации и отражение в учете ее результатов,

организуется учет финансовых, расчетных и кредитных операций, составляется статистическая отчетность.

Бухгалтерский учет в ОАО «ЖБК - 1» ведется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Она является самостоятельным структурным подразделением предприятия на правах отдела и подчиняется непосредственно директору, главному бухгалтеру. Главный бухгалтер относится к категории руководителей, принимается на работу и увольняется с работы приказом директора предприятия.

Обязанности между работниками бухгалтерии распределяются согласно утвержденным должностным инструкциям. В соответствии с должностной инструкцией заместителя главного бухгалтера, основными его функциями являются:

- ведение учета основных средств нематериальных активов, незавершенного производства, не установленного оборудования;
- оформление выдачи ссуд работникам завода;
- оформление договоров перевода долга, взаимозачетов, прием-передача векселей;
- обеспечение оформления бухгалтерских документов в соответствии с установленным порядком для передачи в архив.

Для выполнения возложенных на него функций заместитель главного бухгалтера выполняет следующие обязанности:

- ведет учет основных средств в разрезе установленной номенклатуры по каждому инвентарному объекту;
- отражает на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с поступлением, перемещением и выбытием основных средств;
- составляет и представляет установленную отчетность по учету основных средств;
- производит расчет налога на недвижимость и передает его начальнику финансового отдела в установленные сроки и др.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета представляет собой совокупность выбранных организацией способов ведения бухгалтерского учета, имеющих методическую и организационно-техническую составляющие, а для целей налогообложения – совокупность способов ведения налогового учета организации, имеющих методическую и организационно-техническую составляющие, а также элементы методики исчисления некоторых налогов.

Учетная политика ОАО «Завод ЖБК» в течение отчетного года изменению не подлежит, но при изменении в течение отчетного года действующего законодательства изменение учетной политики происходит автоматически (Приложение 1).

Согласно учетной политике предприятия, ее организационно-техническими аспектами являются:

- ведение бухгалтерского учета осуществляется по автоматизированной форме ведения бухгалтерского учета, с использованием бухгалтерской программы «1С: Предприятие 8»;

- структурные подразделения организации в своей деятельности руководствуются учетной политикой, принятой Положением;

- принятие на работу, перемещение и увольнение работников, с которыми заключаются договоры о полной материальной ответственности, производится по согласованию с главным бухгалтером.

К методическим аспектам учетной политики предприятия относят:

- учет долгосрочных активов: к основным средствам относятся активы организации стоимостью свыше 40 000 руб. за единицу, используемых в течение периода, превышающего 12 месяцев;

- учет производственных запасов: материалы оцениваются по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) с отражением по счету 10 «Материалы»; при отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Средняя себестоимость материалов, отпущенных в производство или списанных на

иные цели, определяется исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало отчетного периода и все поступления за отчетный период;

– учет затрат на производство: учет затрат на производство и калькулирование фактической себестоимости продукции (работ, услуг) ведется нормативным методом; затраты, учтенные на счете 25 «Общепроизводственные затраты», списываются с этого счета в дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» и др.; условно-постоянные косвенные затраты, связанные с управлением организацией, учитываются на счете 26 «Общехозяйственные затраты» и списываются в полной сумме при определении финансовых результатов в дебет счета 20 «Основное производство». Аналитический учет по счету 25 «Общепроизводственные затраты» и 26 «Общехозяйственные затраты» ведется по статьям затрат;

– учет и оценка готовой продукции, товаров: учет готовой продукции отражается на счете 43 «Готовая продукция» по фактической производственной себестоимости; учет товаров, приобретенных для реализации, осуществляется на счете 41 «Товары» по стоимости их приобретения;

– учет доходов и расходов по текущей деятельности: выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, другие доходы признаются в бухгалтерском учете по методу начисления; датой отгрузки продукции, товаров считается дата их отпуска покупателю со склада предприятия;

– учет резервов: резервы предстоящих платежей, а также резервы по сомнительным долгам не создаются.

Регистрами бухгалтерского учета на предприятии являются оборотно-сальдовые ведомости в разрезе каждого счета, включая аналитику, составляемые ежемесячно, выводимые на бумажные носители и подписанные лицом, ответственным за составление регистра.

В целом учетная политика предприятия ОАО «Завод ЖБК» отвечает установленным требованиям, в ней содержатся ссылки на инструкции по бухгалтерскому учету, приведен перечень первичных учетных документов, используемых на предприятии, представлен рабочий план счетов, который полностью соответствует типовому. В тоже время такое соответствие является отрицательной чертой, потому что план счетов не отражает специфики и особенностей ведения учета на предприятии. В учетной политике недостаточно полно представлены методические и организационно-технические аспекты, что не дает полного представления о ведении бухгалтерского учета на предприятии. Так же недостатком является отсутствие штатного программиста, потому как в случае сбоя работы программ возникают простои в работе финансового отдела.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется в соответствии с законом « О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2010 г., Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г., Положениями по бухгалтерскому учету, а также учетной политикой Общества, в которой отражены организация, порядок и методы ведения бухгалтерского учета.

Для ведения бухгалтерского учета в ООО "Х" используется рабочий План счетов, утвержденный генеральным директором и разработанный на основании "Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий", утвержденной приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н (Приложение 3).

На предприятии утвержден график документооборота. Работники предприятия свои функциональные обязанности выполняют на основании разработанных должностных инструкций.

Регистры бухгалтерского учета подлежат ежемесячной распечатке и брошюрованию в виде специальных книг (журналов), отдельных листов (справок) и карточек, а также в виде электронной информации. Имущество

организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках, а во внутренней отчетности в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в целых рублях.

### **3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО "Х"**

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

Первичный учет операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками является начальной стадией хозяйственных операций по реализации товаров в организации.

К основным документам, на основании которых производится ведение учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Х" и которые служат для последующего обобщения в сводных бухгалтерских регистрах относятся:

- договора поставки;
- счета-фактуры на отгрузку продукции, работ, услуг;
- накладные на отпуск материальных ценностей на сторону;
- товарно-транспортные накладные;
- акты выполненных работ, оказанных услуг;

- платежные поручения на оплату полученных ценностей;
- выписки банка, отражающие оплату;
- приходные кассовые ордера при оплате наличными средствами;
- соглашения о взаимозачете [39].

На начальном этапе формирования хозяйственных отношений с покупателем либо заказчиком составляется договор, регулирующий порядок осуществления сделки. Договором с покупателем предусматриваются условия сотрудничества. Определяются предмет сделки и условия поставки, порядок оплаты, приемки товаров, гарантийные обязательства, реквизиты.

Первичные учетные документы подтверждают факт свершения сделки и должны быть составлены в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Продажа товарно-материальных ценностей осуществляется с использованием товарной накладной по форме ТОРГ-12, которой подтверждается отпуск товара покупателю [40].

Товарная накладная составляется в двух экземплярах, первый экземпляр которой остается в ООО "Х" и является основанием для списания товарно-материальных ценностей, второй экземпляр передается организации-покупателю и служит основанием для оприходования этих ценностей.

В строке «Грузоотправитель» указывается сокращенное наименование грузоотправителя (ООО "Х"). Общество в одном лице является поставщиком и грузоотправителем.

В строке «Плательщик» указывается сокращенное наименование покупателя в соответствии с заключенным договором. В строке «Основание» указываются номер и дата договора.

Товарная накладная ТОРГ-12 составляется бухгалтером, ведущим участок по отгрузке продукции.

Подписание накладной производится со стороны ООО "Х" директором, так как именно он разрешает отпуск товаров, главным бухгалтером и

кладовщиком, а со стороны покупателя – лицом, принявшим продукцию.

Пример: 30 марта 2017 года в г. Белгород заключен договор поставки №340 между продавцом в лице - ООО "Х" и покупателем, в лице — ООО ТПК «Стильстрой» (Приложение 12). Предметом настоящего договора является поставка продукции цехов ЖБИ, ЭХО, БРЦ, ЦМИ, ДОЦ, Керамзитовый, Арматурный в соответствии с подписанными спецификациями (Приложение 16,17). Поставляемый по договору товар оплачивается по согласованной сторонами цене — 506 092,00 руб., в том числе НДС — 18% - 68052,88 руб..

В договоре поставки между контрагентами ООО "Х" и ООО ТПК «Стильстрой» отмечен предмет договора, цена товара и сумма договора, порядки условия расчетов, ответственность сторон, адреса, реквизиты и подписи сторон. Так же в ООО "Х" имеется к данному договору поставки дополнительное соглашение №1 к договору поставки №340 от 20.04.2017г., в котором отмечено, что изменению подлежит пункт 12 настоящего договора, в котором изменены реквизиты и адреса сторон. Остальные пункты договора остаются без изменения (Приложение 13).

Согласно данного договора составлены спецификация №1 (приложение 16) и спецификация №2 (приложение 17), в которых отмечено наименование, количество, ассортимент и цена товара. Например, блок фундаментный в количестве 111 штук по цене 2492,00 руб. за штуку, представляемая скидка 10% и общая сумма по данному товару- 248950,80 руб. Таким образом, в спецификации № 1 отражено товаров на общую сумму 376781,00 руб., в том числе НДС — 57475,07 руб. В спецификации №2 общая сумма товара отгруженного составила 438039,12 руб., в том числе НДС — 66819,53 руб.

Обязательно на отгружаемую продукцию покупателям ООО "Х" предоставляет паспорт качества готовой продукции, где отмечены необходимые характеристики товара согласно ГОСТ 9757 — 90 (Приложение 14).

В ООО "Х" при оформлении спецификации №1 и спецификации №2 указывается сумма скидки в размере 10%. Это условие действует в ООО "Х" согласно приказа руководителя ООО "Х" с 26.07.2017г. «О применении скидки на брусчатку бетонную, не пользующуюся спросом», где отмечено, что в связи с образованием на складах запасов брусчатки бетонной, не пользующейся спросом, с целью снижения остатков готовой продукции на складах и в связи со сложившейся рыночной ситуацией приказываю применять скидку 10% (Приложение 18).

Так же в ООО "Х" руководство периодически подписывает и другие приказы, например, о применении специальных цен на СКЦ — 1Р35 ЦМИ (Приложение 19), о применении скидки на некоторые виды продукции с различной процентной ставкой (Приложение 20).

На основании товарной накладной ООО "Х" списывает стоимость товаров в бухгалтерском учете, а покупатель оприходует полученные ценности. (Приложение 21).

Пример: 21 декабря 2017 года составлена товарная накладная № БелУч17 - 4908, согласно которой грузоотправителем и поставщиком цемента является ООО "Х" . Так же в документе отмечена цена — 3815,00 руб. за 1 тонну и сумма налога на добавленную стоимость 295178 руб., общая сумма с учетом НДС- 1935055,75 руб. (Приложение 21).

На основании отгрузочных документов бухгалтер в течение 5 дней обязан выписать счет-фактуру на отгруженный товар. В конце дня формируется ведомость выбытия ТМЦ по получателям.

Важным моментом является соответствие данных указанных в накладной данным счета-фактуры.

На составлении счета-фактуры необходимо обратить особое внимание, так как именно этот первичный документ служит основанием для применения налогового вычета по налогу на добавленную стоимость в соответствии со ст.169 Налогового кодекса РФ.

Порядок составления счета фактуры регулируется действующим законодательством.

При продаже продукции в счете-фактуре в обязательном порядке указываются следующие реквизиты:

- порядковый номер и дата составления счета-фактуры;
- наименование организации-покупателя и организации-поставщика, их адреса и идентификационные номера налогоплательщика;
- наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя;
- номер платежно-расчетного документа в случае получения предоплат или авансовых платежей в счет предстоящих поставок товаров;
- наименование реализуемых товаров и их единицы измерения;
- количество отгруженных по данному счету-фактуре товаров;
- наименование валюты, в которой производится оплата;
- цена за единицу измерения по договору без учета налога на добавленную стоимость;
- стоимость отгружаемых товаров без налога на добавленную стоимость;
- рассчитанная исходя из применяемой ставки сумма налога, которая предъявляется организации-покупателю;
- стоимость всего количества поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав с учетом суммы налога.

Пример: 21 декабря 2017г. к товарной накладной № БелУч17 - 4908 оформлен счет- фактура №БелУч17 - 4908/618, в котором отмечено цена за 1 тонну цемента — 3815,00 руб., стоимость цемента без НДС — 1639877,75 руб., налоговая ставка — 18%, стоимость цемента за 429,85 тонн — 1935055,75 руб. (Приложение 22). Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером ООО "Х". При невозможности подписания счета-фактуры уполномоченными лицами, приказом директора закрепляются лица имеющие право подписи.

В ООО "Х" ведется журнал учета выданных счетов — фактур (приложение 23) и журнал учета полученных счетов — фактур (приложение 24).

Учет выданных счет-фактур ведется в книге продаж. Бухгалтера ведут книгу продаж, предназначенную для регистрации счетов-фактур [46].

Пример: В ООО "Х" оформлена книга продаж за период с 01.12 2017 года по 31.12.2017 год, в которой должным образом заполнены реквизиты такие как: дата и номер счет — фактуры продавца, наименование покупателя, ИНН, КПП покупателя, сумма продаж, включая НДС и сумма продаж, облагаемые налогом по ставке 18%. Из книги продаж видно, что у ООО "Х" основными покупателями являются ООО «СУПЕР ЛОК», ООО «ТИСАЙД», Набоков А.К., ООО «БрянскАгрострой» и другие (Приложение 25).

Регистрация счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство. В случае частичной оплаты за отгруженные товары, при принятии учетной политики для целей налогообложения по ранее наступившей дате оплаты, регистрация бухгалтером счета-фактуры в книге продаж производится на каждую сумму, поступившую в порядке частичной оплаты, с указанием реквизитов счета-фактуры по этим отгруженным товарам и пометкой по каждой сумме «частичная оплата». Регистрация счетов-фактур с одинаковыми реквизитами в книге допускается только в случаях поступления средств в порядке частичной оплаты, а также отгрузки товаров под полученную сумму авансовых или иных платежей с соответствующей корректировкой (зачетом) ранее начисленных сумм налога по платежу. Книга продаж должна быть прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги продаж осуществляется руководителем организации или уполномоченным им лицом. Книга продаж хранится у поставщика в течение полных 5 лет с даты последней записи.

Повышенное внимание к заполнению счета-фактуры обусловлено

бдительным контролем со стороны налоговых органов при проведении контрольных мероприятий по проверке обоснованности применения налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость и его возмещению из бюджета.

Налоговым законодательством четко определено, что счет-фактура заполненная с нарушением положений статьи 169 Налогового кодекса не может являться основанием для применения налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость. Отсюда следует, что организации должны с особой внимательностью подходить к составлению счета-фактуры, с целью избежать претензий организаций-покупателей, которым может быть отказано в налоговом вычете налоговыми органами при обнаружении каких-либо искажений.

В ООО "Х" отдельным приказом директора обязанность проверки правильности реквизитов, указываемых в счете-фактуре, закреплена за главным бухгалтером организации.

Хозяйственные операции, оформленные первичными документами, подлежат отражению в сводных регистрах бухгалтерского и налогового учета.

На основании выставленного счета-фактуры, осуществляется запись в Журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур (Приложение 24,23).

Запись в журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур производится в виде единой регистрации в хронологическом порядке. В журнале также регистрируются корректировочные счета-фактуры.

После регистрации счета-фактуры в журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур производится его регистрация в книге продаж.

Книга продаж является налоговым регистром, на основании которого исчисляется налог на добавленную стоимость по реализованной продукции. Книга продаж служит основанием для составления налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость. От правильности ее составления зависит обоснованность исполнения налоговых обязательств по уплате налога на

добавленную стоимость в бюджет [39].

Регистрация счетов-фактур в книге продаж осуществляется в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает производится отгрузка, то есть возникает налоговое обязательство.

Для получения выполненных работ предприятие заказчик выписывает своему представителю доверенности на получение выполненных работ. В ней находит отражение номер, дата выдачи и срок действия доверенности, должность и фамилию лица, получившего доверенность, наименование поставщика, номер и дата документа, на основании которого поставщиком выдаются материальные ценности, номер и дата документа, подтверждающего выполнение поручения. Доверенность на получение ценностей заверяется печатью организации, а также подписью работника (Приложение 27).

Так в ООО "Х" оформлена доверенность №1412 на водителя Ефимова Ф.И. На получение материалов и доверенность действительна до 31.12.2017г..

Безналичные расчеты в организации осуществляются с использованием платежного поручения. Так, например, из платежного поручения №2 от 28.12.2017г. (Приложение 27), следует, что за камень стеновой ООО "Х" ПАО «Домостроительная компания» был произведен платеж в размере 200 000 руб. с НДС, эта сумма поступила на счет ООО "Х" на основании платежного поручения №2 от 28.12.2017г. (Приложение 27) в сумме 200 000 руб.. Так же составляется счет на оплату. Может быть оформлен запрос, в котором отмечено, что какая то организация, в данном случае, например, СБ Альянс, просит прислать счет на поребрик серый и стоимость доставки по указанному адресу (Приложение 26). 6 апреля 2017 года поступил счет №2609 согласно которого за товары ООО "Х" ООО ТПК «Стильстрой» должно перечислить на расчетный счет ООО "Х" 438039,12 руб. (Приложение 28).

В процессе осуществления деятельности предприятия, банк в котором открыт расчетный счет ООО "Х", ведет учет по каждой проведенной операции в выписках банка (Приложение 28). Выписка из расчетного счета предприятия

является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете предприятия.

Выписка банка составляется ежедневно и содержит дату, шифр счета по которому составляется выписка, показывается остаток денег на счете на начало дня (в выписке отражается входящий остаток).

Проверку и обработку выписок бухгалтер проводит в день их получения. В течении дня в выписке банка регистрируется каждый платежный документ, указывается шифр счета предприятия от которого поступают денежные средства и шифр счета предприятия на который поступили денежные средства. Суммы в выписке банка отражаются по каждому документу. В конце дня по выписке подсчитываются обороты по дебету и по кредиту и выводится остаток по счету (исходящий остаток) (Приложение 28).

Выписка банка в конце рабочего дня или на следующий день поступает на предприятие вместе с зарегистрированными в ней документами. Проверку и обработку выписок бухгалтер осуществляет в день их получения. Обработка выписок заключается в следующем:

- бухгалтер подбирает все оправдательные документы, приложенные к выписке банка: сначала по зачислению, потом по списанию;

- тщательно сверяет все имеющиеся записи в выписке с приложенными первичными документами, что позволяет установить наличие излишне начисленных сумм или не зачисление сумм и обнаружив расхождения, незамедлительно сообщает об этом банку;

- на полях проверенной выписки справа от соответствующих сумм проставляет коды бухгалтерских счетов.

При обработке выписок банка необходимо иметь ввиду, что дебет выписки банка соответствует кредиту счета предприятия, а кредит выписки банка – дебету счета предприятия. Обработать выписку банка можно только с

помощью платежного документа, при этом тщательно определяется организация - плательщик и организация – получатель.

Согласно выписки с лицевого счета за 29 декабря 2017г. следует, что на начало дня на счете предприятия имеется входящий остаток в размере 254491,66 руб., в течении дня на счете было движение денежных средств ООО "Х". Таким образом исходящий остаток по счету на конец дня увеличился и составил 679873,00 руб.(Приложение 28).

Поступившие наличные денежные средства от покупателей в кассу ООО "Х" оформляются приходным кассовым ордером. Так, 10.01.2017г. Поступили денежные средства в кассу ООО "Х" от Антонюк А.А. на сумму 16508,16 руб. за заказ покупателя (Приложение 29).

Удобным способом расчетов за приобретенные покупки является погашение взаимных требований зачетом. При недостатке свободных денежных средств, необходимых для расчета за приобретенные товары (работы, услуги), и наличии взаимных задолженностей ООО "Х" используют зачет взаимных требований. Для документов, которыми оформляются операции по зачету взаимных требований унифицированных форм не предусмотрено. Поэтому организация вправе разработать такие документы самостоятельно. Это могут быть: договоры, товарные накладные, акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг, акты передачи векселей третьих лиц и другие документы, фиксирующие факты возникновения взаимных требований, а также выписки банка, счета-фактуры; акт сверки расчетов в обоснование сумм дебиторской и кредиторской задолженностей; письмо-заявление иницирующей стороны о проведении зачета взаимных требований и уведомление о вручении этого письма адресату; двусторонний (многосторонний) акт зачета взаимных требований или дополнительное соглашение к договорам о зачете взаимных требований (в случае проведения взаимозачета по соглашению сторон).

Так, в ООО "Х" имеется соглашение о прекращении взаимных

обязательств зачетом встречных однородных требований от 31.12.2017г., где ООО "Х" и ООО «ЭкоСтрой» взаимно уменьшаются задолженность за отпущенную продукции по договору поставки №271 от 04.04.2017г на сумму 157056,00 руб. (Приложение 30).

Таким образом, первичные учетные документы подтверждают факт свершения сделки и должны быть составлены в соответствии с требованиями действующего законодательства. От правильности и своевременности ведения первичного учета напрямую зависит объективность формирования бухгалтерской и налоговой отчетности в целом.

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

Бухгалтерский учет в ООО "Х" ведется на основании принятого Положения об учетной политике. Продажа продукции, услуг покупателям и заказчикам в ООО "Х" производится на основании заключённых между обществом и покупателями договоров поставки. В договорах оговариваются: виды поставляемых товаров, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели товара, порядок расчётов (условия платежей).

В ООО "Х" операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками ведутся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 - активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [33].

С целью формирования полной информации по расчетам с каждым покупателем на всех стадиях расчетов в ООО "Х" в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета открыто много субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», основными и часто используемым являются (Приложение 3):

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.02 «Расчеты по авансам полученным» - по этому субсчету отражаются суммы авансовых платежей, полученных от покупателей в счет предстоящей отгрузки продукции.

В ООО "Х" предусмотрена авансовая система расчетов. После заключения договора на поставку продукции общество выставляет в адрес своего покупателя счет на предоплату. Данный субсчет корреспондирует со счетом 51 «Расчетный счет». Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету.

В таблице 8 рассмотрена схему строения счета 62 «расчеты с покупателями и заказчиками»

Таблица 8

Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В дебет счетов	Дебет	Кредит	С кредита счетов

	Сн - задолженность покупателей за проданные товары на начало отчетного периода	Сн - задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на начало периода	
90	Продажа товаров покупателям	Оплата задолженности покупателями, поступление авансов от покупателей	50, 51
50, 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	

Пример: 21 декабря 2017г. к товарной накладной № БелУч17 - 4908 оформлен счет- фактура №БелУч17 - 4908/618, в котором отмечено цена за 1 тонну цемента — 3815,00 руб., стоимость цемента без НДС — 1639877,75 руб., налоговая ставка — 18%, стоимость цемента за 429,85 тонн — 1935055,75 руб.

При отгрузке продукции ООО "Х" ПАО «Евроцемент» и предъявлении ему расчетных документов в учете ООО "Х" отражается дебиторская задолженность покупателя и задолженность перед бюджетом по НДС. На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются следующими записями:

1. Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.1 «Выручка оптовых покупателей» - 1935055,75 руб.

2. Дт 90.3 «НДС с продаж оптовым покупателям»

Кт 68.2 «Расчеты по отложенным платежам в бюджет (НДС)» - 295178,00 руб.

28.12.2017г. на расчетный счет ООО "Х" поступили денежные средства от ПАО «Евроцемент»:

3. Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 1935055,75 руб.

На основании товарной накладной фирма-продавец списывает стоимость товаров в бухгалтерском учете, а покупатель оприходует полученные ценности.

После того, как произведена отгрузка продукции, ООО "Х" выставляет в адрес своего покупателя счет-фактуру, которую одновременно отражает в книге продаж.

В конце месяца формируется карточка счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (Приложение 31).

Следует уяснить закономерность, что сразу после осуществления хозяйственной операции по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» у экономического субъекта возникает дебиторская задолженность и это означает переход права собственности на товары к покупателю товаров, работ, услуг.

Обычаи делового оборота предполагают в договорных отношениях определять суммы авансовых платежей, внесенных в качестве предоплаты для последующей отгрузки товаров, а также при заказе на изготовление продукции. При этом сразу после проводки по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» образуется кредиторская задолженность.

Задолженность покупателей и заказчиков предприятию за поставленную продукцию отражается в бухгалтерском балансе в составе краткосрочной дебиторской задолженности, если погашение долга ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты или по строке долгосрочной дебиторской задолженности, если платежи ожидаются в течение года после отчетной даты. Задолженность же предприятия по полученным авансам отражается в бухгалтерском балансе в составе V раздела «Кредиторская задолженность» по статье «Прочие кредиторы».

Рассмотрим порядок проведения расчетов с конкретными постоянными покупателями ООО "Х". Основными покупателями и заказчиками являются: ООО «СУПЕР ЛОК», ООО «ТИСАЙД», Набоков А.К., ООО «БрянскАгрострой» и другие.

ООО "Х"ставляет своим контрагентам продукцию собственного производства.

В апреле 2017 г ООО "Х" заключило договор с ООО «Стандарт» на поставку блок фундаментный по цене 68600. Предусмотрен аванс в размере 50 % от суммы сделки. В бухгалтерском учете ООО "Х" необходимо сделать следующие бухгалтерские записи:

Получен аванс от покупателя:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62.2 «Расчеты по авансам полученным» - на сумму 34300 рублей.

Учтена выручка по выполненным работам:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями заказчиками»

Кредит счета 90.1 «Выручка» - на сумму 68600 рублей.

Произведен зачет ранее полученного аванса:

Дебет счета 62.2 «Расчеты по авансам полученным»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму 34300 рублей.

Поступила на расчетный счет оставшаяся сумма задолженности покупателя:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму 34300 рублей.

В 2017 году ООО "Х" были заключены договоры на поставку и хранение продукции, а также поступили платежи за аренду нежилого помещения в сумме 33,990 тыс. руб., отражение сумм платежей по основному договору произведено бухгалтерской проводкой:

Дебет 51 «Расчетный счет»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Расчеты с крупнейшими контрагентами за 2017 год представлены в Таблице 9.

## Расчеты с крупнейшими контрагентами ООО "Х"

Наименование покупателя	Сумма, руб. (Обороты по дебету)	Основание
ООО «Автоперевозчик»	882645	Договор поставки
ООО «Агропромышленная компания Приосколье»	27500	Основной договор
ООО «Агропромсервис»	143300	Основной договор
ООО «Белбетон»	696608	Основной договор
Итого:	1750053	

Одним из видов деятельности ООО "Х" является сдача в аренду нежилых помещений.

Пример: В 2014 году ООО "Х" сдает в аренду нежилое помещение ОАО «Ростелеком». Организация начисляет ежемесячную арендную плату в размере 79 000 руб. (в т. ч. НДС – 12 050 руб.). Оплата от арендатора также поступает ежемесячно (в последний день месяца, за который были оказаны услуги).

В конце месяца в бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90.1 - 79 000 руб. – начислена арендная плата;

Дебет 90.3 Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» - 12 050 руб. – начислен НДС с суммы арендной платы;

Дебет 51 Кредит 62 - 79 000 руб. – поступила оплата от арендатора. Так как предоставление имущества в аренду не является отдельным видом деятельности ООО "Х", то суммы арендной платы включаются в состав прочих доходов. В этом случае в учете совершается запись:

Дебет 62 Кредит 91.1 - начислена арендная плата.

Таким образом, счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» создан для отражения задолженности покупателей за реализованные ценности, при реализации в их адрес товаров, работ, услуг, образуя при отгрузке дебиторскую задолженность (операции по дебету счета 62) и кредиторскую задолженность

при поступлении авансовых платежей в счет предстоящих поставок товаров (операции по кредиту счета 62).

Следует заметить, что счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» зеркально отражает у продавца факты хозяйственной жизни, регистрируемые покупателем по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Регистром бухгалтерского учета данного счета в ООО "Х" служит ведомость, совмещающая синтетический и аналитический учеты, в которой в разрезе корреспондирующих счетов в хронологической последовательности систематизируется и накапливается информация о хозяйственных операциях (Приложение 32).

На предприятии Главная книга по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» заполняется в следующем порядке: сначала записываются суммы по кредиту счета и суммы по дебету в разрезе всех корреспондирующих счетов, затем подсчитываются обороты по дебету счета и по кредиту, и определяется остаток по нему на первое число следующего отчетного периода (Приложение 33).

Главная книга заполняется по всем счетам ежемесячно, и ведется в течение финансового года. В главной книге по счету 62 отражаются обороты по дебету и кредиту за месяц и показывают сальдо на начало и на конец месяца. Так на основании главной книги за 2017г. у предприятия имеется дебиторская задолженность по покупателям и заказчикам, что подтверждается данными бухгалтерской отчетности.

### **3.3. Порядок отражения информации о состоянии дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной

деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность ОАО «ЖБК - 1» включает в себя следующие формы:

- Бухгалтерский баланс (приложение 4),
- Отчет о финансовых результатах (приложение 5),
- Отчет о движении денежных средств (приложение 6),
- Отчет об изменениях капитала (приложение 7),
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (приложение 8),
- Пояснения к годовой бухгалтерской отчетности,
- Аудиторское заключение, которое ежегодно подтверждает достоверность данных финансовой отчетности ОАО «ЖБК - 1», так как организация подлежит обязательной аудиторской проверке (приложение 11).

В аудиторском заключении отмечено, что финансовая отчетность ОАО «ЖБК — 1» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2016г. и результаты финансово — хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2016г. включительно (Приложение 4).

При расчетах ОАО «ЖБК - 1» с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность. В случае, если от покупателя поступает оплата в счет предстоящей отгрузки, то возникает кредиторская задолженность.

Данные по счетам расчетов ОАО «ЖБК - 1» с другими организациями, по которым имеется дебетовое сальдо, приводятся в бухгалтерском балансе в активе, а по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве.

В отчетности ОАО «ЖБК - 1» дебиторская задолженность находит свое отражение в активе бухгалтерского баланса по строке 1230 «Дебиторская

задолженность». По состоянию на 31 декабря 2016 года величина дебиторской задолженности организации составляла 905251 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2015 года – 1025393 тысячи рублей (Приложение 8).

В действующей в настоящее время форме бухгалтерского баланса нельзя проследить, какую часть из общей суммы дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей. Также, в случае возникновения кредиторской задолженности при получении авансов от покупателей в пассиве бухгалтерского баланса нельзя проследить указанную сумму. Такую информацию можно увидеть в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» данной формы в п. 5.1. «Наличие и движение дебиторской задолженности» представлена расшифровка общей суммы дебиторской задолженности организации за отчетный и предшествующий год. Здесь также имеется разделение на долгосрочную дебиторскую задолженность и краткосрочную дебиторскую задолженность. Долгосрочная дебиторская задолженность – это задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Краткосрочная дебиторская задолженность – это задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Согласно Пояснениям, долгосрочная дебиторская задолженность в ОАО «ЖБК - 1» отсутствует. В составе краткосрочной дебиторской задолженности имеется информация по статьям: расчеты с покупателями и заказчиками, авансы выданные, прочая задолженность. За 2016 год размер задолженности покупателей и заказчиков составлял 888639 тысяча рублей, за 2015 год – 1023948 тысячи рублей (Приложение 8).

Видно, что задолженность покупателей и заказчиков занимает наибольший удельный вес в составе общей суммы дебиторской задолженности, а именно за 2016 год – 82%, за 2015 год – 64%.

Просроченная дебиторская задолженность в ОАО «ЖБК - 1» отсутствует, что видно из п. 5.2. «Просроченная дебиторская задолженность» Пояснений.

В п. 5.3. «Наличие и движение кредиторской задолженности» также имеется информация о величине долгосрочной и краткосрочной задолженности, а в составе последней соответственно можно проследить величину авансов, полученных от покупателей в счет предстоящей поставки продукции, товаров, материалов. Так, за 2016 год величина задолженности ОАО «ЖБК - 1» перед покупателями составляла 6140 тысяч рублей, за 2015 год – 7964 тысячи рублей. Задолженность перед покупателями в общей сумме кредиторской задолженности также занимает наибольший удельный вес – за 2016 год она составляет 23%, за 2015 год – 44%.

Информация, представляемая в отчетности, помогает принимать ответственные и эффективные управленческие решения, способные самым существенным образом влиять на будущее финансовое положение организации, на материальное состояние его собственников (акционеров), руководителей и наемных работников, а также на поступления средств в виде налогов в государственный бюджет.

#### **3.4. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «ЖБК - 1»**

На основании проведенного анализа и выявленных недостатков, можно дать следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Х":

1. Обязательная внутренняя проверка документов. Для проверки документа требуется значительно меньше времени, чем для его составления. Но качество подготовки и достоверность документов после проверки значительно возрастает.

2. Необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию.

3. Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, не допустить преобладание дебиторской задолженности, так как этого показателя создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

4. Контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, желательно расширить систему авансовых платежей [31].

Одним из направлений совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками является ведение аналитического учета по каждому контрагенту, что позволяет на любом этапе сформировать имеющуюся по нему дебиторскую или кредиторскую задолженность, определить своевременность отгрузки, оплаты продукции, а также сформировать другие звенья договорных отношений.

Кроме того, следует обратить внимание на следующие моменты, которые могут иметь место при осуществлении хозяйственной операции:

- необходимо своевременно выставлять счета на предоплату для того, чтобы своевременно получать авансовые платежи от покупателей;

- следует организовать контроль за выставлением авансовых счетов-фактур и их своевременной регистрации в книге продаж, так как от этого зависит обоснованность начисления налога на добавленную стоимость.

Для регламентирования труда каждого учетного работника и повышения качества работы бухгалтерии, необходимо составить график документооборота по учету расчетов с покупателями. Именно в создании хорошо продуманного графика движения документов, в его неукоснительном выполнении наиболее эффективно должна проявляться роль бухгалтерии как организатора учета и

контроля.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

График должен устанавливаться на предприятии, в учреждении рациональный документооборот, т.е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы на предприятии, в учреждении, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

Для организации оперативного финансового планирования необходимо ввести разработку платежного календаря. Чтобы добиться снижения размера дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Х" необходимо увеличить количество актов сверки дебиторов и кредиторов. Проведенный своевременно анализ дебиторов позволяет выявить просроченную задолженность и принять меры к взысканию денежных средств (Приложение 34).

Таблица 11

#### Мероприятия по совершенствованию учета в ООО "Х"

Мероприятия	Срок осуществления	Ответственный за исполнение	Эффективность
Разработать, утвердить и внедрить план-график документооборота по учету расчетов с покупателями	2018 год	Главный бухгалтер, руководитель	Своевременное и правильное отражение хозяйственных операций и учетных регистров на предприятии.
Усиление контроля за составлением первичных документов и регистров	2018 год	Главный бухгалтер, бухгалтер	Получение точной, оперативной информации

бухгалтерского учета по учету расчетов с покупателями		предприятия, руководитель	
Разработать и внедрить ведомость учета наличия и движения дебиторской задолженности	2018год	Главный бухгалтер	Дает возможность эффективно контролировать денежные потоки на определенную дату

Таким образом, анализируя порядок учета денежных средств в бухгалтерии ООО "Х" рекомендуется усилить контроль за составлением первичных документов и регистров бухгалтерского учета денежных средств, поскольку при оформлении некоторых документов были допущены ошибки. Также рекомендуем разработать и внедрить план-график документооборота по учету расчетов с покупателями для удобства своевременного отражения хозяйственных операций на предприятии (Приложение 35). Для более удобного и эффективного контроля над денежными потоками рекомендуем разработать и утвердить ведомость учета наличия и движения дебиторской задолженности (Приложение 34). Данные мероприятия должны способствовать обеспечению бесперебойной работы бухгалтерии.

Итак, в данной главе рассмотрены основные вопросы бухгалтерского учета с покупателями и заказчиками, начиная с формирования первичного учета и заканчивая составлением годовой бухгалтерской отчетности, рассмотрены проблемные ситуации и разработаны мероприятия контроля с целью недопущения таких нарушений в будущем.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Учет расчетов с покупателями и заказчиками имеет очень важное значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Правильное и своевременное проведение расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «ЖБК - 1» служит необходимым условием процесса продажи, при котором эффективность расчетных операций зависит от состояния бухгалтерского учета на предприятии. Таким образом, бухгалтерия предприятия должна придерживаться определенных принципов учета, существующей законодательной базы и нормативных документов.

Целью выпускной квалификационной работы являлось изучение порядка учета расчетов с покупателями и заказчиками, их документального оформления, а также разработка рекомендаций по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками на основе изучения их теории и практики.

В соответствии с целью выпускной квалификационной работы были поставлены и решены следующие задачи: раскрыты теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками; представлена организационно — экономическая характеристика объекта исследования; приведена методика учета расчетов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии.

Были раскрыты общие вопросы организации бухгалтерского учета на предприятии, первичный и сводный учет расчетов с покупателями, их синтетический и аналитический учет, а так же были разработаны направления совершенствования учета расчетов с покупателями на исследуемом предприятии.

Объектом исследования являлось общество с ограниченной ответственностью ОАО «ЖБК - 1». Предметом исследования являлся бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии ОАО «ЖБК - 1».

В первой главе рассмотрены основы учета расчетов с покупателями на предприятии. Во второй главе раскрыта организационно-экономическая структура ОАО «ЖБК - 1» и оценено его экономическое состояние. В третьей главе был рассмотрен порядок бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии, их оценки, были предложены мероприятия по совершенствованию ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями в ООО «АгроОАО «ЖБК - 1»ации для обеспечения бесперебойной работы бухгалтерии предприятия.

ООО "Х" представляет собой комплекс предприятий, объединенных для выполнения миссии - созидательной деятельности, направленной на повышение качества жизни. Корпорация «ЖБК-1» хорошо известна, не только в Белгородской области, но и далеко за ее пределами. В настоящее время основные виды деятельности:

- производство строительных материалов, изделий и конструкций;
- проектирование и строительство жилых, общественных, производственных зданий, церквей;
- проектирование и выполнение комплексных работ по благоустройству территории с применением брусчатки бетонной, художественных кованных изделий, малых архитектурных форм;
- коммерческая деятельность;

- риэлторская деятельность (покупка, продажа, обмен квартир, аренда);
- воспитание детей сирот в заводском детском доме по методике нравственно - трудового развития личности ребенка в среде трудового коллектива.

Учетная политика ООО "Х" предусматривает, что бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме с применением компьютерной техники.

По результатам анализа основных показателей финансово — хозяйственной деятельности ООО "Х" можно сделать вывод, что выручка от продажи продукции уменьшилась на 192182 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом и составила 1467143 тыс. руб. в 2016 году. Уменьшение составило 12%.

В 2015 году выручка также сократилась по сравнению с 2014 годом на 482917 тыс. руб. или на 23%. Данный показатель уменьшился в связи с сокращением объемов производства и продажи продукции.

Среднесписочная численность работников увеличилась на 12 человек или на 1% в 2016 году по сравнению с 2015 годом; так в 2016 году количество работников составило 1005 человек, что на 12 человека больше в сравнении с 2015 годом. В 2015 году также наблюдается увеличение среднесписочной численности на 15 человек или на 1%.

Показатель производительности труда характеризуется отношением полученной выручки за отчетный период к среднесписочной численности работников организации за соответствующий период. Так в 2015 году производительность труда работников завода «ЖБК-1» составила 1671 тысяч рублей, что на 723 тысяч рублей или 30% меньше уровня 2014 года. В 2016 году производительность труда еще сократилась на 13% или 211 тысяч рублей, несмотря на увеличение численности работников и составила 1460 тысяч рублей.

Среднегодовая стоимость основных средств увеличилась в 2015 году на 2% по сравнению с предыдущим периодом, но в 2016 году произошло

значительное уменьшение их стоимости на 16%. Это говорит о недостаточной эффективности использования предприятием своих основных средств. За 2016 организация не приобретала основные средства, а снижение остаточной стоимости объектов произошло за счет начисления амортизации

Убыток от продажи продукции в анализируемом периоде составила 703 тыс. руб., но в 2015 году наблюдается значительная сумма прибыли от продаж в размере 156660 тыс. руб.. Также значительно сократился показатель чистой прибыли. Он составил 20524 тыс. руб. в 2016 году, а в 2015 году он уменьшился на 93086 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

За период с 2014 по 2016 год среднегодовая сумма дебиторской задолженности изменяется неравномерно, а сумма кредиторской задолженности уменьшается. В 2015 году кредиторская задолженность снизилась почти на 7%, в 2016 году еще почти на 33% и составила 180293 тысячи рублей. Размер дебиторской задолженности снизился менее чем на 10% в 2016 году и вырос на 30% в 2015 году и стал равен 980241 тысяча рублей. Сравнивая величину дебиторской и кредиторской задолженности за 2015 год, можно отметить, что размер кредиторской задолженности на 710971 тысячи рублей меньше дебиторской, в то время как в 2016 году данные показатели отличаются на 785029 тыс. руб.. Следует сказать, что для организации более предпочтительным является наличие дебиторской задолженности.

Показатель материалоотдачи характеризует отдачу материалов, т.е. количество произведенной продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. Данный показатель уменьшился в 2015 году на 0,05 по сравнению с предыдущим периодом и составил 1,09 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом еще сократился на 0,1 тыс. руб. Материалоемкость является одним из основных показателей экономической эффективности общественного производства.

Данный показатель увеличился в 2015 году по сравнению с предыдущим

периодом на 5% и значительно увеличился на 10% в 2016 году.

Фондоотдача является прямым показателем эффективности производства. В 2015 году уменьшение фондоотдачи составило 24% по сравнению с 2014 годом, а в 2016 сократился на 6 % по сравнению с 2015 годом.

Сокращению данного показателя способствует уменьшение выручки от продажи продукции. Уменьшение фондоотдачи на 0,07 руб. говорит об уменьшении полученной продукции с каждого рубля, вложенного в основные фонды. То есть сокращается эффективность использования основных фондов за анализируемый период.

Показатель фондоемкости характеризует стоимость основных фондов на единицу продукции. Увеличение фондоемкости в 2015 году на 31% свидетельствует об ухудшении использования основных фондов и понижении темпов производства, а также о росте затрат на воспроизводство новых фондов, в 2016 году ситуация такая же, так как показатель увеличивается на 6% в сравнении с 2015 годом.

Значительный спад рентабельности продаж за период 2014-2016 гг. свидетельствует о недостаточно эффективной производственной деятельности и грамотно выбранной ценовой политики ООО "Х", повлекшей за собой увеличение конкурентоспособности продукции на рынке.

Коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует наибольшему нормативному значению, то есть 0,7. Однако показатель в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 0,07 тыс. руб., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократился на 0,15 тыс. руб. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Данный коэффициент представляет интерес для поставщиков сырья и материалов. Коэффициент быстрой ликвидности к концу 2016 года увеличивается и желаемого нормативного значения достигает. Так в 2015 году по сравнению с 2014 годом данный показатель уменьшился на 0,13 тыс. руб., а

в 2016 году по сравнению с 2015 годом вырос на 0,92 тыс. руб. Данный коэффициент представляет интерес для банков. Коэффициент текущей ликвидности нормативному значению в течении анализируемого периода соответствует, однако, значительно превышает оптимальное его значение. Так в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличился на 4,33 тыс. руб., а в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 0,14 тыс. руб. Он характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

Первичные учетные документы подтверждают факт свершения сделки и должны быть составлены в соответствии с требованиями действующего законодательства. От правильности и своевременности ведения первичного учета напрямую зависит объективность формирования бухгалтерской и налоговой отчетности в целом.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Х" за оказанные услуги и проданную продукцию отражается на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет по отношению к балансу является активно – пассивным, остаток имеет развернутый, то есть одновременно и по дебету и по кредиту. Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному заказчиком счету в ведомости выполненных работ, где находит отражение наименование покупателей и заказчиков, вид оказанных услуг и проданной продукции и их стоимость.

В качестве мероприятий по совершенствованию учета в ООО "Х" можно рекомендовать следующее:

1. Разработать, утвердить и внедрить план-график документооборота по учету расчетов с покупателями — способствует своевременному и правильному отражению хозяйственных операций и учетных регистров на предприятии.;
2. Усиление контроля за составлением первичных документов и

регистров бухгалтерского учета по учету расчетов с покупателями - обеспечивает получение точной, оперативной информации ;

3. Разработать и внедрить ведомость учета наличия и движения дебиторской задолженности - дает возможность эффективно контролировать денежные потоки на определенную дату.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. О бухгалтерском учете: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 28 декабря 2013 г. № 425-ФЗ) // офиц. Текст. [Текст] – М.:Прспект, 2013. – 16 с.

2. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст]: Часть первая, вторая, третья: в ред. от 01.03.2013/ М.:Юрат,2013.-557с.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации: федер. Закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 28 декабря 2013 г. № 420-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Текст]: Раздел 1 от 30.12.2001 N 195-ФЗ в ред. от от 19.05.2013

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учётная политика организации ПБУ 1/2008»: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н// Справочная правовая система «Консультант Плюс».

6. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 утвержденным Приказом Минфина России от 27.11.2006 N 154н. – (Нормативные документы). // Справочная правовая система «Консультант

Плюс».

7. Бухгалтерская отчетность организации: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 от 6 июля 1999 г. № 43н. – (Нормативные документы). // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

8. Учет материально-производственных запасов: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/2001 от 9 июня 2001 г. № 44н (в ред. Приказа Минфина РФ от 25 октября 2010 г. № 132н) – (Нормативные документы). // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

9. Доходы организации: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 от 6 мая 1999 г. № 32н. (ред. от 27.04.2012). – (Нормативные документы). // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

10. Расходы организации: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 от 6 мая 1999 г. № 33н. – (Нормативные документы). // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

11. Учет расходов по займам и кредитам: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 от 6 октября 2008 г. N 107н – (Нормативные документы). // Справочная правовая система «Консультант Плюс».

12. О формах бухгалтерской отчетности организаций: [Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н \(ред. от 04.12.2012\)](#)[Электронный ресурс] -Ресурс доступа – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

13. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя: Указание ЦБ РФ от 20.06.2007г. № 1844-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2008 N 2003-У)[Электронный ресурс] -Ресурс доступа – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

14. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 г. N 385-П.[Электронный ресурс] -Ресурс доступа – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

15. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ

23.12.2002 г. N 4068 (в ред. Указаний Банка России от 12.12.2011 N 2749-У) [Электронный ресурс] -Ресурс доступа – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)..

16. Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [Текст]: Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П (в ред. Указаний Банка России от 10.08.2012 N 2862-У)

17. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации: Положением Центрального Банка Российской Федерации от 12.10.2011г. № 373-П.[Электронный ресурс] -Ресурс доступа – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

18. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Инструкция по его применению [Текст]: Утверждены приказом Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 115н, 116н: офиц. Текст /Новосибирск: Сиб. Унив. Изд-во, - 2010.- 96 с. – (Нормативные документы).

19. Абашина, А.М. Бухгалтерский учет на производстве [Текст]: учебник /А.М. Абашина, А.А. Маковский, М.Н. Симонова, И.К. Талье. 2-е изд., перераб. – М.:Филинь, 2013.-374 с.

20. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. [Текст]: учеб.пособие / А.И.Алексеева, Ю.В.Васильев, А. В. Малеева, Л.И. Ушвицкий. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 672 с.

21. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст] : учеб. пособие / Т. Б. Бердникова. –М. : ИНФА-М, 2014 – 215 с.

22. Бороненкова, С.А. Управленческий анализ [Текст]: учебное пособие/ С.А. Бороненкова.– М.: Финансы и статистика, 2017 – 384 с.

24. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ [Текст]: учебник для вузов/ Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 522 с.

25. Грищенко Ю.И. Анализ финансовой отчетности // Справочник экономиста. - 2015. - № 2.

26. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]/Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. - М.: Финансы и статистика, 2015 - 800 с.
27. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учебник для вузов / Н.П. Кондраков.— М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. - 448 с.
28. Маркарьян Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: Учеб. пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2012.
29. Рожнова, О.В. Финансовый учет [Текст]: учебник/ О.В. Рожнова. – М.: МИОО, 2015. - 193 с.
30. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие/ Г.В. Савицкая.– М.: Новое знание, 2017 –704с.
31. Сафронова, Ю.В. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник/ Ю.В. Сафронова. - М.: МИЭМП, 2017. – 228 с.
32. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф., Анализ финансовой отчетности организации: [Текст] / Учебное пособие для студентов вузов / Н. Н. Селезнева, А.Ф.Ионова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 583с.
33. Семенова И.М., Ивашкевич В.Б., Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности: [Текст]/ Учебное пособие.-М.: Издательство «Бухгалтерский учет». Серия «Библиотека-журнала и Бухгалтерского учета», 2016. - 192 с.
34. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И., Экономический анализ деятельности предприятий: [Текст] / М. : ИНФРА-М, 2017. - 296с.
35. Соловьева Е.М., Управление дебиторской задолженностью коммерческого предприятия как способ снижения кредитного риска: [Текст] / Управление финансовыми рисками. 2016. - №2. с.15
36. Сорокина Е.М., Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации: [Текст]/ Учебное пособие. 2017. – 152с.
37. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учеб. для вузов / Я.В.

Соколов. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ТК Велби; Проспект, 2017. - 784 с.

38. Тумасян Р.З., Бухгалтерский учет: [Текст]/ учебно - практическое пособие / Тумасян Р.З. – 5-е изд., и доп. – Москва: Омега-Л, 2015. – 794 с.

39. Чиркова Е.Ю., Заполнение счета-фактуры: [Текст]/ Бухгалтерский учет. – 2017. - №6. – с.97.

40. Шредер Н.Г. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учеб.пособие / Н.Г. Шредер – М.: Альфа – Пресс, 2017. – 176 стр.

## **Приложения**



Отчет о дебиторской задолженности с "01.02.2017г." по "07.02.2017г."

Покупатель	Сумма задолженности, руб.	Вид задолженности	Вид оказанной покупателю услуги	Дата возникновения задолженности	Количество дней до окончания срока задолженности
ООО «Ивушка»	10000,00	Несвоевременная оплата, отсрочка платежа	Сдача в аренду нежилого помещения	01,02,2017 г.	7
ООО «Надежда»	4500,00	Несвоевременная оплата, отсрочка платежа	Продажа бетона	06,02,2017 г.	5

Пример графика документооборота  
по предприятию, учреждению \_\_\_\_\_

Утверждено приказом N \_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Наименование документа	Создание документа					Проверка документа				Обработка документа		Передача в архив	
	кол-во экз.	ответственный за выписку	ответственный за оформление	ответственный за исполнение	срок исполнения	ответственный за проверку	кто представляет	порядок представления	срок представления	кто исполняет	срок исполнения	кто исполняет	срок передачи
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Требование ...	2	цех	ОМТС бухгалтерия	склад	ежедневно (до: часов)	бухгалтерия	1 экз. - цех 2 экз. - склад	при отчете при реестре	ежедневно (до: часов)	бухгалтерия	ежедневно	бухгалтерия	по истечению квартала

