

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(НИУ «БелГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И
ЗАКАЗЧИКАМИ**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001352
Кузнецовой Дарьи Сергеевны**

Научный руководитель:
старший преподаватель
Назарова А.Н.

БЕЛГОРОД, 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИИ, КОНТРОЛЬ

1.1. Понятие и виды дебиторской задолженности

1.2. Контроль за состоянием дебиторской задолженности

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «XXX»

2.1. Характеристика деятельности ООО «XXX»

2.2. Анализ основных показателей деятельности организации

2.3. Характеристика бухгалтерского учета

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С

ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «XXX»

3.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

3.3. Мероприятия для оптимизации управления дебиторской задолженностью и снижения рисков ее невозврата в ООО «XXX»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния любого предприятия. В настоящее время существенное влияние на финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов оказывают своевременное обращение денежных средств, а также профессионально поставленный бухгалтерский учет расчетных операций. Это связано с тем, что значительное превышение дебиторской задолженности, возникающее в основном за счет несвоевременных расчетов между поставщиками, покупателями и заказчиками может повлечь риски потери финансовой устойчивости организации, вызвать необходимость привлечения дополнительных источников финансирования.

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы определяется необходимостью совершения полноты, достоверности, своевременности расчетных операций, в результате которых возможно оценить показатели качества работы организации. Именно правильно построенный процесс бухгалтерского учета расчетов на предприятии имеет важное значение в работе бухгалтера. Отражение операций по счетам расчетов с покупателями и заказчиками в учете является главной и неотъемлемой задачей сотрудников бухгалтерии, которые обязаны учитывать законодательные нормы и прочие правила. Частота повторяемости расчетных операций вызывает определенные сложности, которые заключаются, в частности, в большом разнообразии видов расчетов, в значительном количестве контрагентов (покупателей и заказчиков), а также постоянно изменяющегося их состава.

Цель выпускной квалификационной работы является предложение

мероприятий для оптимизации управления дебиторской задолженностью в организации и снижения рисков ее невозврата. Для достижения указанной цели в работе необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и виды дебиторской задолженности;
- изучить порядок осуществления контроля за состоянием дебиторской задолженности;
- рассмотреть организационную характеристику исследуемой организации;
- проанализировать основные показатели финансово-экономической деятельности исследуемой организации;
- описать порядок ведения первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- описать принципы ведения синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить порядок отражения информации о состоянии расчетов в финансовой отчетности предприятия.

При написании работы объектом исследования выступило ООО «XXX» - ведущий производитель гофрированного картона, бумажной и картонной тары в Белгородской области. Предметом исследования являются расчеты организации с покупателями и заказчиками за реализованную им продукцию и оказанные услуги.

В качестве теоретической базы при проведении исследования использовались труды отечественных ученых в области бухгалтерского учета. Также в работе имеются ссылки на нормативно-правовую базу, первичную документацию, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерскую отчетность ООО «XXX».

Анализ и обработка информации в работе велась с использованием таких методов исследования, как метод сравнений, синтез, анализ, системный подход, опрос сотрудников предприятия и других.

Выпускная работа выполнена на 70 страницах компьютерного текста и

состоит из введения, трех глав, заключения, включает 10 рисунков, 7 таблиц, библиография насчитывает 51 наименование, к работе приложено 18 документов. В первой главе работы рассматривается сущность, классификации и виды контроль дебиторской задолженности. Во второй главе приводится организационно-экономическая характеристика ООО «XXX». В третьей главе описывается бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «XXX».

1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИИ, КОНТРОЛЬ

1.1. Понятие и виды дебиторской задолженности

Проблемы планирования, организации, учета, анализа дебиторской задолженности поднимались в трудах многих отечественных ученых-экономистов. Необходимо отметить труды Варламовой М.О. [21], Ковалева В.В. [32], Козенкова Т.В. [33], Поповой Л.В. [39], Романовой Е.А. [41], Сатмурзаева А.А. [45], Сутягина В.Ю. [47], Ткачук Т.И. [48] и других.

В.Ю. Сутягин констатирует, что «бухгалтерский учет расчетов с дебиторами является одним из наиболее сложных участков учетной работы предприятия в силу частой повторяемости (высокой периодичности) данных операций, большого разнообразия форм расчетов, большого количества контрагентов предприятия, непостоянности их состава и пр.» [47]. Дебиторская задолженность – задолженность перед компанией других организаций, физических лиц и сотрудников данной компании.

Организации и физические лица, которые должны компании, называются дебиторами. К дебиторской задолженности, в частности, относятся задолженности покупателей, поставщиков, подрядчиков, гарантодателей, арендодателей, сотрудников, подотчетных лиц.

Дебитор или должник (от лат. *debitor*, англ. *debtor* – должник, обязанный) – в гражданском праве – гражданин или юридическое лицо, обязанное по исполнению обязательства совершить определенное действие или воздержаться от совершения действия. Согласно разделу 3, главе 21 Гражданского кодекса Российской Федерации, «должник обязан совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного

действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1]. 26 октября 2002 года был принят Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)», согласно которому «должник – гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, оказавшиеся неспособными удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Федеральным законом».

Безнадежный долг (или зависшая дебиторская задолженность) – долг дебитора перед компанией, по которому истек установленный срок давности или принято решение о признании его безнадежным ранее этого срока ввиду невозможности востребовать на основании служебной записки, завизированной полномочными лицами. Срок давности начинает исчисляться по окончании срока погашения дебиторской задолженности (исполнения обязательств). Срок давности для всех видов дебиторской задолженности устанавливается настоящим распоряжением равным одному году. Менеджеры, ответственные за осуществление расчетов, обязаны принимать меры к списанию безнадежной задолженности в момент поступления информации о невозможности ее востребовать.

Исходя из предоставленной информации можно дать определение «дебиторской задолженности». Итак, дебиторская задолженность – сумма долгов, которая причитается предприятию, компании, фирме со стороны иных предприятий, компаний, фирм или граждан, являющихся их дебиторами. Отметим, что сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не действует без дебиторской задолженности, так как ее образование и существование объясняется простыми естественными факторами:

1. Для организации-дебитора – это возможность использования дополнительных, причем бесплатных оборотных средств.

2. Для организации-кредитора – это увеличение рынка сбыта товаров, работ, услуг. Таким образом, дебиторская задолженность в процессе выполнения обязательств – естественный, объективный процесс хозяйственной деятельности предприятий [41].

На рисунке 1 представлены случаи возникновения дебиторской задолженности.

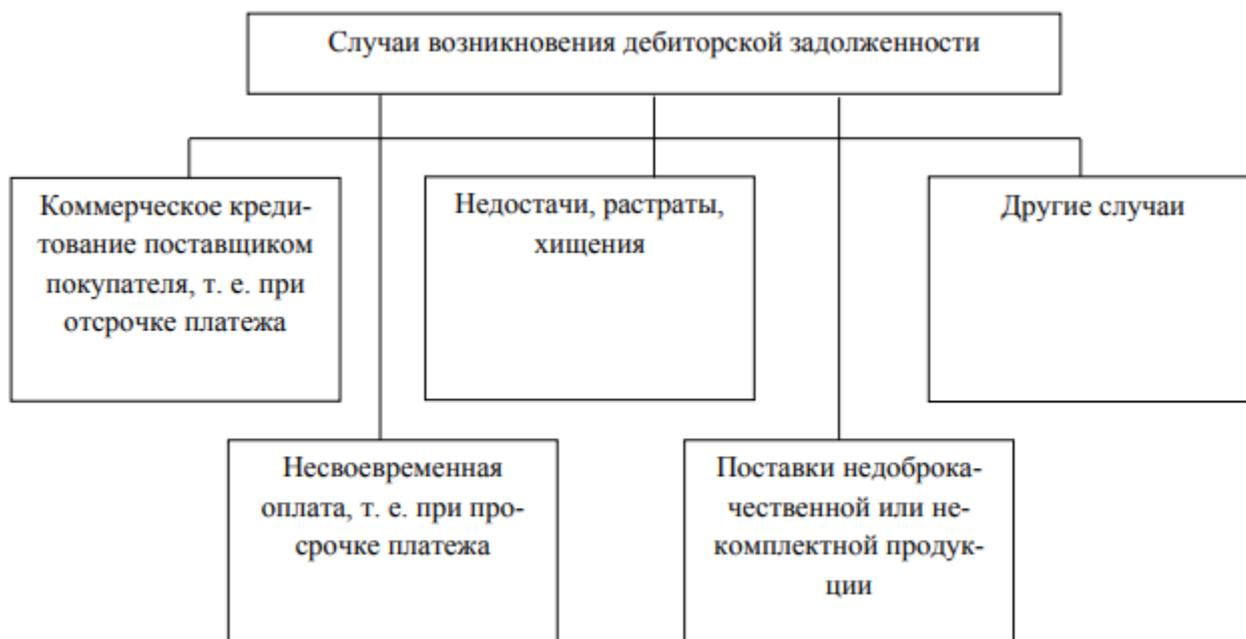


Рис.1. Случаи возникновения дебиторской задолженности

Также под дебиторской задолженностью принято понимать имущественные права, которые являются одним из объектов гражданских прав. Согласно ст. 128 Гражданского кодекса РФ «к объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага» [1]. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность является частью оборотных активов предприятия. Дебиторская задолженность является комплексной статьей, включающей расчеты:

1. С покупателями и заказчиками.
2. По авансам выданным.
3. С прочими дебиторами.

Целью управления дебиторской задолженностью является оптимизация ее размера, структуры, а также стимулирование объема продаж за счет использования эффективной кредитной политики. Для достижения поставленных выше целей используют:

1. Управление структурой задолженности.
2. Контроль над платежной дисциплиной покупателей.
3. Разработку эффективной кредитной политики.

Существует несколько классификаций дебиторской задолженности, описанные Мормуль Н. Ф., Еникеева С. А. (рис.2-7) [37].

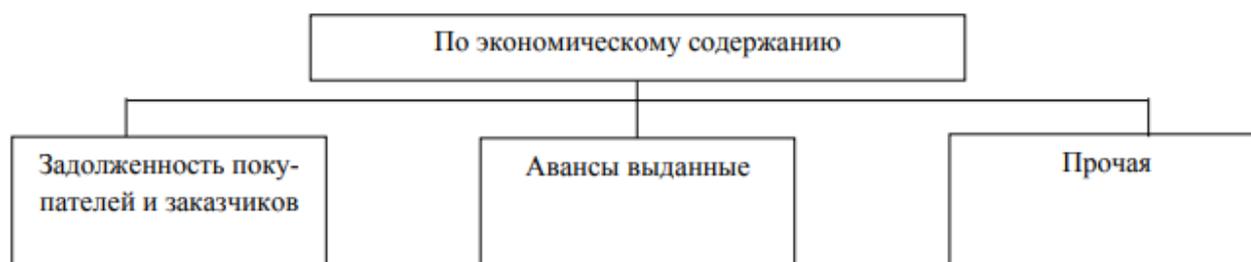


Рис.2. Классификация дебиторской задолженности по экономическому содержанию

В условиях данной классификации управление задолженностью заключается в минимизации доли выданных авансов и прочей дебиторской задолженности.

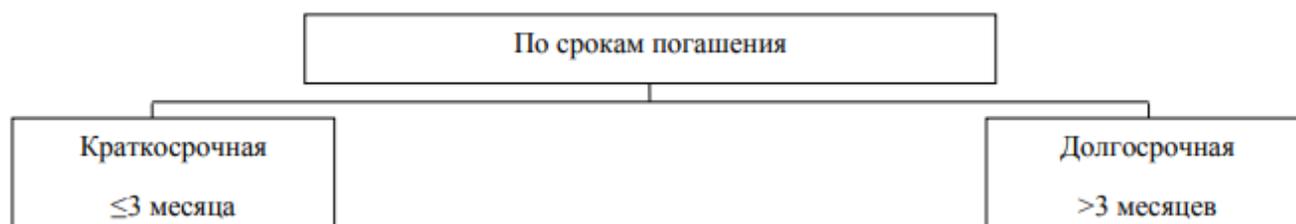


Рис.3. Классификация дебиторской задолженности по срокам погашения

Необходимо учитывать мероприятия для снижения удельного веса

дебиторской задолженности с большим сроком погашения, вероятность погашения которой уменьшается при увеличении срока.

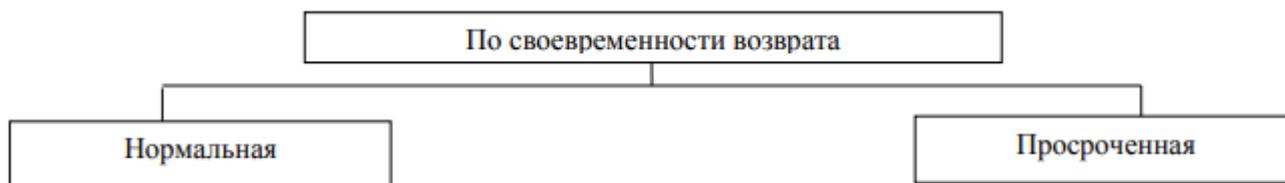


Рис.4. Классификация дебиторской задолженности по своевременности возврата

Цель управления дебиторской задолженности состоит в уменьшении доли просроченной задолженности.

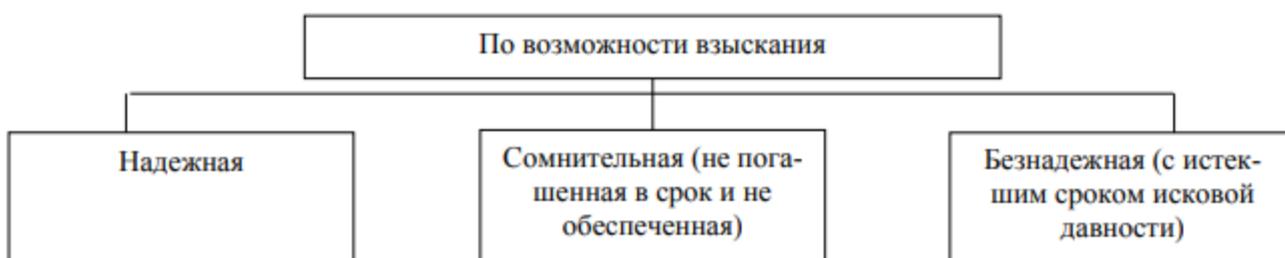


Рис.5. Классификация дебиторской задолженности по возможности взыскания

Минимизация сомнительной и безнадежной задолженности является приоритетной задачей руководства организации при управлении дебиторской задолженностью.

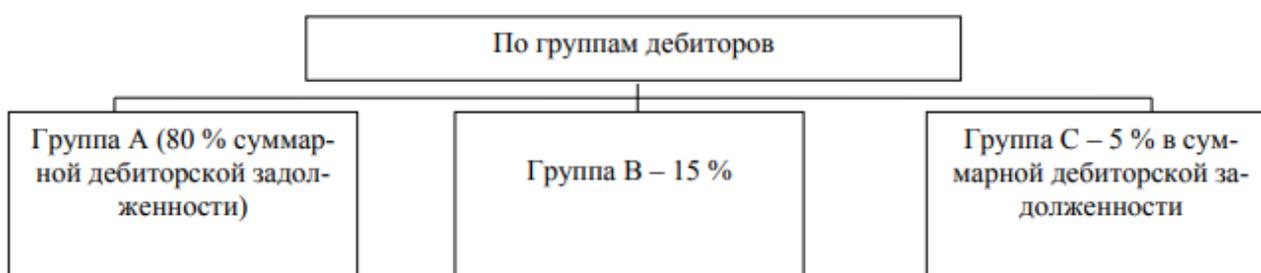


Рис.6. Классификация дебиторской задолженности по группам дебиторов

Классификация дебиторской задолженности по группам дебиторов должна проводиться с целью выявления подлежащей постоянному контролю задолженности (группа А), и задолженности, подлежащей контролю с

меньшей периодичностью.

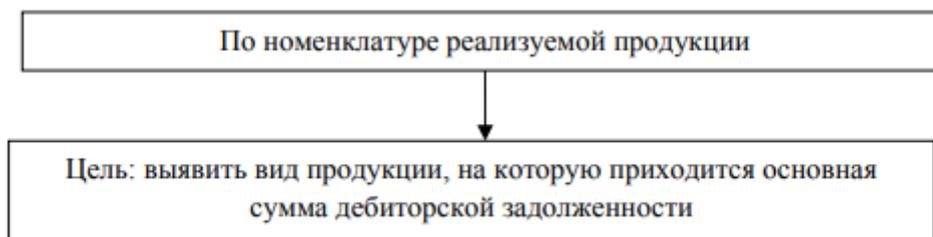


Рис.7. Классификация дебиторской задолженности по номенклатуре реализуемой продукции

При наметившейся тенденции ухудшения состояния расчетов, в целях своевременного принятия мер, необходимо осуществлять контроль за состоянием дебиторской задолженности, который можно осуществлять одним из способов или их совокупностью (рис.8).

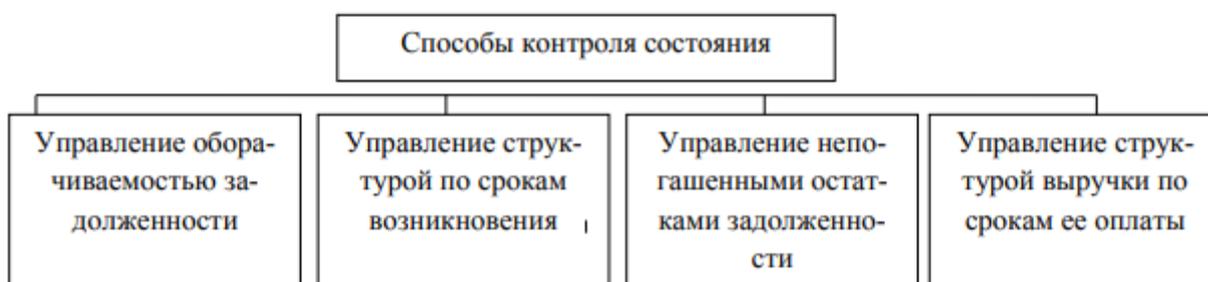


Рис.8. Способы контроля состояния дебиторской задолженности

Из описания классификации и контроля дебиторской задолженности видно, насколько разнохарактерными являются звенья, составляющие и содержание. Следовательно, управление дебиторской задолженности нуждается в разработке такого механизма, который будет грамотно объединять в себе все компоненты ее классификации и контроля

1.2. Контроль за состоянием дебиторской задолженности

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности организация обязана проводить инвентаризацию имеющегося имущества и обязательств,

в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», но не реже чем один раз в год [3]. По результатам проведенной инвентаризации имущества и обязательств сверяются остатки по бухгалтерским счетам учета с соответствующими данными контрагентов и закрепляются документально двусторонними или односторонними актами сверки расчетов. Порядок и срок проведения инвентаризации имущества и обязательств утверждаются приказом руководителя по унифицированной форме ИНВ-22 «Приказ о проведении инвентаризации». Результаты инвентаризации оформляются с использованием унифицированной формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами». Акт инвентаризации является одним из главных документов, на основании которого принимаются решения о дальнейшей судьбе дебиторской или кредиторской задолженности. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности помогает своевременно выявить сомнительные и безнадежные задолженности, именно поэтому ей следует уделять особое внимание. Результаты проведенной инвентаризации используются бухгалтерией как информационная база при работе с дебиторской задолженностью, а именно выявление и списание дебиторской задолженности, нереальной ко взысканию, создание резервов по сомнительным долгам. Также проведение инвентаризаций позволяет [44]:

- 1) уточнить величину дебиторской задолженности за отгруженную, но не оплаченную продукцию (работы, услуги);
- 2) выявить размер кредиторской задолженности за товары (работы, услуги), которые оприходованы, но за которые не оплачено;
- 3) определить остатки прочей дебиторской и кредиторской задолженности на даты проведенной инвентаризации;
- 4) уточнить величину дебиторской и кредиторской задолженностей по авансам как выданным, так и полученным;
- 5) по каждому контрагенту определить сроки исковой давности в разрезе договоров.

Основные этапы проведения инвентаризации представлены на рис.9.

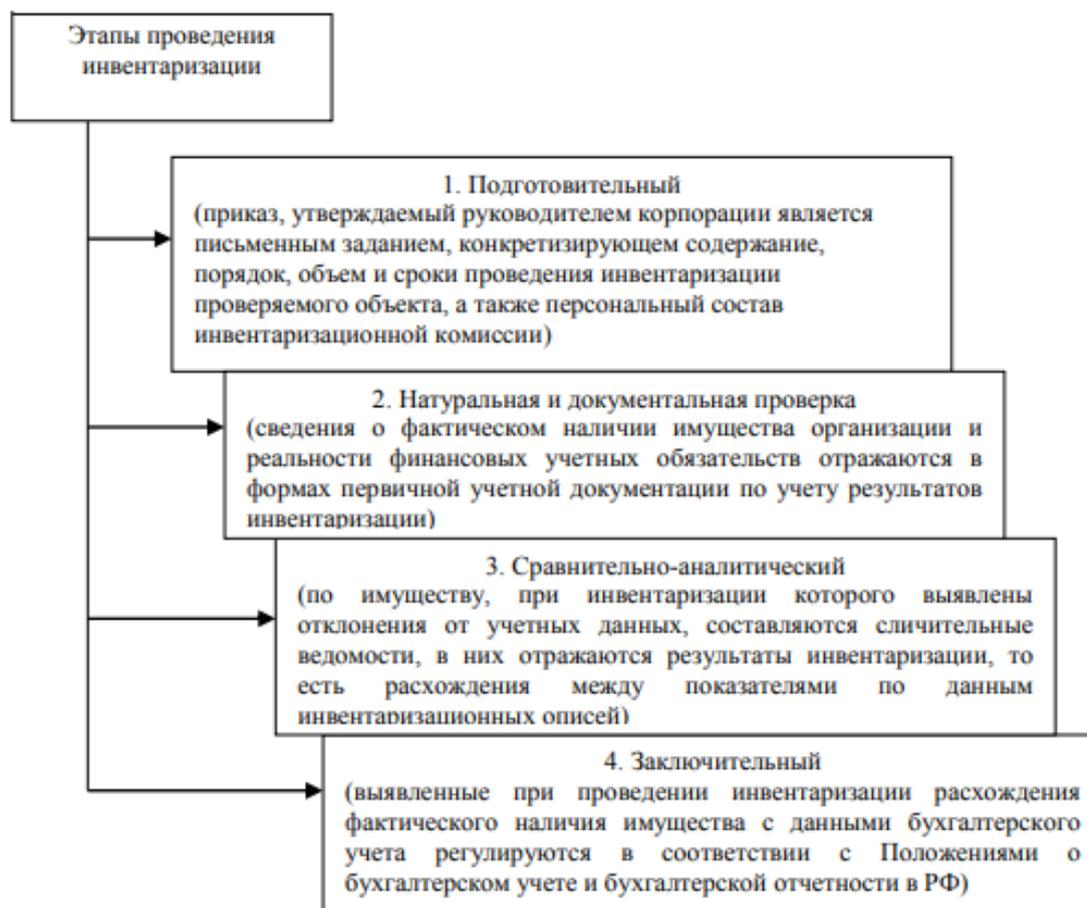


Рис. 9. Этапы проведения инвентаризации

Федеральным законом №402-ФЗ предусмотрены случаи обязательного проведения инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности:

- 1) перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- 2) в случае смены материально-ответственных лиц;
- 3) в случае реорганизации или ликвидации организации;
- 4) в случае стихийного бедствия или других чрезвычайных ситуаций, которые вызваны непредвиденными обстоятельствами [3].

Кроме обязательной инвентаризации, организации имеют возможность сверять свою дебиторскую и кредиторскую задолженность в сроки и с периодичностью, которые в полной мере удовлетворяют потребностям ее деятельности. Например, для организаций целесообразно проводить инвентаризацию задолженностей на последнее число месяца или квартала. Порядок проведения инвентаризации, ее периодичность, количество, сроки,

виды расчетов, подлежащие проверке и прочие аспекты необходимо закрепить в учетной политике организации [3].

В Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами указывается:

- 1) наименование должника и вид задолженности;
- 2) счет бухгалтерского учета, на котором она числится;
- 3) сумму задолженности, в том числе неподтвержденную, подтвержденную, просроченную.

К Акту инвентаризации необходимо прикладывать справку, содержащую расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности:

- 1) основание возникновения задолженности и дата;
- 2) номер, наименование и дата документа, подтверждающего задолженность.

Инвентаризационная комиссия на основании Акта инвентаризации и справки составляет список дебиторской задолженности, возникшей в процессе продажи продукции (услуг, работ) и список кредиторской задолженности, которая возникла в связи с приобретением активов. Инвентаризацию проводят как сплошным, так и выборочным методом. Налогоплательщики должны оформлять акты сверки взаиморасчетов со своими поставщиками и покупателями для того, чтобы подтвердить фактическое наличие задолженности. Если в ходе сверки не удастся уладить разногласия, возникшие с контрагентами, или расшифровать невыясненные расхождения, то расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в суммах, которые вытекают из бухгалтерских записей и признаются налогоплательщиком правильными. Корпорации самостоятельно разрабатывают форму акта сверки взаиморасчетов, поскольку в законодательстве не предусмотрено унифицированной формы акта сверки [15]. Бухгалтерия корпорации непосредственно занимается составлением акта сверки взаиморасчетов. Бланк данного документа должен быть составлен в двух экземплярах, которые подписываются двумя

должностными лицами: руководителем корпорации и главным бухгалтером. Один экземпляр остается в корпорации, другой – передается контрагенту. Данные акта сверки корпорации, которая была инициатором сверки, должны полностью совпадать с данными корпорации-контрагента. В противоположном случае в конце документа должна фиксироваться информация, касающаяся имеющихся расхождений. Для контроля за подписанием акта сверки необходимо указать сроки, в течение которых документ должен быть возвращен корпорации. Также это относится и к сумме долга, который подлежит уплате. Предварительно должен быть внесен в договор контрагента пункт по поводу сроков. В случае его отсутствия, суд (при наличии претензий) не принимает во внимание нарушение указанных сроков. Причиной для прекращения срока исковой давности, составляющего три года, является акт сверки взаиморасчетов. При подписании должником акта сверки в течение данного периода времени, он, тем самым признает за собой долг и обязуется его погасить. При отсутствии у корпораций споров по поводу имущества, акты сверок взаиморасчетов могут быть подписаны только главными бухгалтерами обеих корпораций. Обычно акты сверок производятся по какому-либо договору поставки или согласно счетам-фактурам. По всем коммерческим операциям, возможно, провести сверки за определенный период времени, который интересует корпорацию-контрагента. В соответствии с действующим законодательством, использование актов сверки взаиморасчетов не обязательно. Однако, данный вид документа широко применяется корпорациями. Форму актов сверки можно разделить на положительную и отрицательную. В отрицательной форме акта сверки указывают сумму дебиторской или кредиторской задолженности корпорации на определенную дату и просьбу обратно прислать акт сверки лишь в случае несогласия с указанной суммой контрагента. Если ответ отсутствует, то задолженность считают подтвержденной. В положительной форме акта сверки указана просьба выслать в любом случае акт сверки обратно. В России не применяются акты

сверок в отрицательной форме, так как отсутствие ответа от контрагента в большинстве случаев не несет особой смысловой нагрузки и не означает подтверждения данных корпорации.

Проверка своевременности и полноты расчетов покупателей за принятую ими продукцию является важным вопросом (проверка реальности задолженности покупателей, числящихся по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»). В этой связи нужно проверять качество проведенной инвентаризации, а именно:

1) выявить своевременно ли были предъявлены штрафные санкции к покупателям, в случае нарушения договорных обязательств;

2) проверить правильно ли были оформлены счета-фактуры покупателям и их произведена регистрация в соответствующих книгах;

3) проверить законность и документальное оформление списания задолженности, с истекшим сроком исковой давности;

4) установить законно ли осуществление расчетов по задолженности через третьих лиц (договора уступки права требования);

5) выяснить причины ее возникновения;

6) выяснить степень реальности дебиторской задолженности, по которой еще не истек срок исковой давности;

7) проверить законность осуществления не денежных способов погашения задолженности (по договору мены, перевод долга, зачет взаимных требований, новацией, договор факторинга, отступным).

Дебиторская задолженность на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» образуется в случае наличия задолженностей по возмещению материального ущерба по страховому случаю, расчетов по причитающимся дивидендам, расчетов по претензиям в пользу корпорации и др. [14]. Задолженность, которая числится на счетах расчетов, должна быть подтверждена соответствующими документами:

1) приказами руководителя (о привлечении работника к материальной ответственности, на выплату компенсации за использование личного

имущества и т.д.);

2) первичными учетными документами, на основании которых была начислена дебиторская и кредиторская задолженность (акты выполненных работ, оказанных услуг, товарные накладные, платежные документы, авансовые отчеты, бухгалтерские справки и т.д.),

3) договорами (с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками, кредитные договоры с банками, договоры займа с работниками, договоры займа с другими корпорациями и т.д.).

Особое внимание необходимо уделять оценке дебиторской задолженности, проблемы определения которой, исследовались в ряде работ [43]. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Считаем целесообразным составлять акты сверки корпорациями, так как их наличие позволяет обнаружить ошибки и ставить в известность дебиторов об их задолженности. Подписанные дебиторами акты сверки свидетельствуют о признании ими долга, позволяют увеличить срок исковой давности для взыскания задолженности, что выгодно для корпорации. При этом необходимо помнить, что акты сверок не являются первичными учетными документами, и никакие записи в учете не могут быть сделаны на основании акта сверки в частности корректировка суммы задолженности.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

ООО «XXX»

2.1. Организационная характеристика ООО «XXX»

Общество зарегистрировано 17 сентября 1999 года (Инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по г. Белгороду Белгородской области). Полное название: «XXX», ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ, ОГРН: 1023101643278, ИНН:3123053713. Фирма ООО «XXX» расположена по адресу: 308017, г. Белгород, ул. Волчанская, д. 141.

В соответствии с Уставом, основным видом деятельности является: «Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары».

Компания также зарегистрирована в таких категориях как: сбор и очистка воды; деятельность автомобильного грузового неспециализированного транспорта.

Организационно-правовая форма (ОПФ) - общество с ограниченной ответственностью. Тип собственности - частная собственность.

В настоящий момент ООО «XXX» представляет собой комплекс с полным циклом производства: бумаги для гофрирования (ГОСТ 7377-85), гофрокартона (ГОСТу 7376-89), из которого изготавливаются как стандартные 4-х клапанные ящики, так и гофропродукция (поддоны, лотки) простой и сложной высежки с нанесением одно-, двух и трехцветной печати, а также комплектующие изделия (прокладки, решетки, обечайки, вкладыши).

Бумагоделательная машина «BELLMER» запущена в 2006 году и позволяет производить ежемесячно до 1200 тонн бумаги, плотностью от 100 до 200 г/м² и форматом до 2100 мм.

В 2009 году запущена ещё одна бумагоделательная машина производительностью до 1500 тонн в месяц.

Работая более 18 лет на рынке упаковки ООО «XXX» завоевало достойное место среди партнеров, таких как: ООО «ОСМБ», ОАО «Белгородский хладокомбинат», ООО «Ермакъ», ООО «Белгранкорм», ОАО «Верофарм», ОАО «Валуйский КРМ», ООО «Гофропак-Славянка», ООО «Приосколье», МПЗ «Агро-Белогорье», ООО «КивоМаркет» и многих других.

Большое значение на предприятии уделяется качественному выполнению заявок клиентов точно в срок. ООО «XXX» производит следующие виды продукции: гофрокартон трехслойный Т-21- Т-26 с бурым и белым покрывным слоем; тара гофрокартонная, ящики четырех клапанные и телескопические со съемной крышкой, лотки и ящики сложной конфигурации с возможностью нанесения цветной печати до трех цветов; решетки, прокладки, вкладыши, решетки в сборе; бумага для гофрирования: Б-0, 112 –160 г/м², ширина – 2150 мм.

Гофроупаковка от ООО «XXX» - современная, экологически чистая из качественного макулатурного и целлюлозного сырья со сложной высечкой и многоцветной печатью.

Процесс производства гофроупаковки на ООО «XXX» имеет полный цикл, который включает в себя: сбор макулатуры, её переработку в бумагу для гофрирования; производство трехслойного гофрокартона и изготовление готовой гофроупаковки (четырёхклапанных ящиков и изделий сложной высечки с нанесением трехцветной флексопечати).

География поставок - Белгородская, Курская, Воронежская и другие области. Поставки осуществляются собственным автотранспортом комбината. Минимальный объем поставки – 10 тыс. коробов.

В ООО «XXX» разработаны и утверждены все необходимые для деятельности внутренние системные документы, в частности Правила внутреннего трудового распорядка, правила охраны труда и пожарной безопасности, штатное расписание, положение об оплате труда, учетная политика предприятия и другие.

Все документы ООО «XXX», как системного характера, так и бухгалтерские хранятся в архиве. Архив организации включает в себя следующие документы:

- годовой финансовый отчет;
- документы бухгалтерского учета;
- документы финансовой отчетности;
- протоколы общих собраний акционеров;
- документы хозяйственной деятельности и деловой переписки (договора, акты, переписка и др.)
- иные документы, предусмотренные действующими законами, уставом, внутренние документы предприятия, органов управления.

Предприятие хранит документы по месту нахождения его исполнительного органа или у главного бухгалтера. Учетные бухгалтерские регистры хранятся в подшитом виде в соответствующих папках. Каждая партия документов формируется отдельно по каждому регистру, сроки хранения определяются в соответствии с законодательством.

Важной характеристикой любого предприятия являются показатели финансово - хозяйственной деятельности, которые представлены в таблице 1, составленной на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «XXX» за 2014 – 2016 гг. (Приложение 1 - 3).

Проанализировав основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «XXX», можно сделать следующие выводы. В течение 2015-2017 гг. на предприятии наблюдается увеличение выручки, это говорит о том, что предприятие все больший доход получает от основной деятельности. Любые продажи проводятся для достижения одной и той же цели – извлечения финансовой прибыли. Но дать объективную оценку эффективности продаж невозможно без показателя их рентабельности.

В 2016 году наблюдается увеличение уровня рентабельности предприятия, показывающего эффективность использования всего имущества предприятия.

Таблица 1

Анализ основных экономических показателей ООО «XXX»

за 2015 – 2017гг.

Показатель	Годы			Отклонение			
	2015	2016	2017	Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
				2016г от 2015г	2017г от 2016г	2016г от 2015г	2017г от 2016г
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (тыс.руб)	1017069	1558011	1784497	540942	226486	153,19	114,54
Себестоимость продаж, тыс.руб.	894966	1318439	1562352	423473	243913	147,32	118,5
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	122103	239572	224145	117469	-15427	196,2	93,56
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс.руб.	102986	161274	172159	58288	10885	156,6	106,75
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	365448,5	435669	433267,5	70220,5	-2401,5	119,21	99,45
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	155122	225189,5	256461,5	70067,5	31272	145,17	113,89
Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	123019	168451,5	168463,5	45432,5	12,00	136,93	100,01
Среднесписочная численность работников, чел.	355	381	386	26	5	107,3	101,3
Производительность труда, тыс.руб	2864,98	4089,27	4623,05	1224,28	533,78	142,73	113,05
Фондоотдача, руб.	2,8	3,6	4,1	0,79	0,54	128,5	115,17
Фондоёмкость, руб.	0,4	0,3	0,2	-0,08	-0,04	77,82	86,83
Уровень рентабельности, %	14,3	27,2	21,5	12,90	-5,7	190,21	79,04
Рентабельность продаж, %	10	10	10	0	0	100	100

Его увеличение по сравнению с 2015 годом составило 12,9 %, однако в 2017 году он уменьшился, по отношению к 2016 году на 5,7 %. Увеличение показателя говорит о росте спроса на продукцию предприятия. Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции, иными словами, сколько остается у предприятия после покрытия себестоимости продукции, коммерческих расходов. Рост данного коэффициента является следствием роста цен при постоянных затратах на реализацию товаров или снижения затрат при постоянных ценах. На протяжении всего исследуемого периода у ООО «XXX» наблюдается стабильный уровень рентабельности продаж - 10%.

Фондоотдача – это финансовый коэффициент, характеризующий эффективность использования основных средств организации. Фондоотдача показывает, сколько выручки приходится на единицу стоимости основных средств. На протяжении 2015-2017 гг. наблюдается увеличение данного показателя, в 2017 году он увеличился по сравнению с 2016 годом на 0,54 %. Увеличение данного показателя указывает на то, что предприятие эффективно использует свои основные средства. Обратным показателем к фондоотдаче является фондоемкость, которая характеризует стоимость производственных основных фондов, приходящуюся на 1 руб. продукции. На протяжении всего исследуемого периода наблюдается снижение данного показателя, что является положительной тенденцией в развитии предприятия. Чем меньше этот показатель, тем лучше используется оборудование предприятия.

Производительность труда повышается за рассматриваемый период в связи с одновременным увеличением выручки от продажи и численности работников. В 2016 году по отношению к 2017 году производительность выросла на 42,73%, а в 2017 году еще на 13,05%.

Таким образом, можно отметить положительную динамику развития ООО «XXX».

2.2. Анализ основных экономических показателей деятельности

Одной из форм бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс, который выступает информативной базой для анализа основных экономических показателей деятельности любой организации. Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как с партнером; оценить ее кредитоспособность как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данной организации и ее активов и другие решения.

Платежеспособность организации является показателем, характеризующим ее финансовое состояние, то есть возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными средствами. Оценка платежеспособности организации производится на основе характеристики ликвидных текущих активов и зависит от степени ликвидности баланса.

В таблице 2 проведен анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «XXX» за период 2015-2017 гг.

Коэффициент абсолютной ликвидности предприятия увеличивается с каждым годом, что говорит о положительной динамике, так, в 2015 году он составлял всего 0,1 и был ниже нормы, в 2016 году он повысился до 0,4, а к 2017 году он вырос до 0,5. В целом данный показатель увеличился на 0,4 что говорит о том, что у ООО «XXX» появилась возможность погасить краткосрочные задолженности за счет наиболее ликвидных средств.

Таблица 2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО «XXX»
за 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатель	Годы			Отклонение			
		2015	2016	2017	Абсолютное (+,-)		Относительное , %	
					2016г от 2015г	2017г от 2016г	2016г от 2015г	2017г от 2016г
1	Денежные средства, тыс.руб.	1386	6170	15925	4784	9755	445,17	258,10
2	Дебиторская задолженность, тыс.руб.	212403	237976	274947	25573	36971	112,04	115,54
3	Оборотные средства, тыс.руб.	367556	460081	524311	92525	64230	125,17	113,96
4	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	218518	168385	168547	-50133	162	77,06	100,10
5	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,4	0,5	0,3	0,1	400,00	125,00
6	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,006	0,04	0,09	0,034	0,05	666,67	225,00
7	Коэффициент текущей ликвидности	1,7	2,7	3,1	1	0,4	158,82	114,81

Коэффициент срочной ликвидности за анализируемый период ниже нормы, но, не смотря на это, наблюдается положительная динамика – данный коэффициент увеличивается с каждым годом, так в 2015 году он составлял 0,006, в 2016 году увеличился до 0,04 и к 2017 году вырос до 0,09, но этого не достаточно для того, чтобы предприятие могло погасить краткосрочные обязательства за счет имеющихся у него денежных средств.

Коэффициент текущей ликвидности в 2015 и 2016 годах находится в пределах нормы (в 2015 году составляет 1,7, а в 2016 году равен 2,7), в 2017 году данный показатель увеличился до 3,1, что на 0,1 выше нормы. Но в целом состояние предприятия удовлетворительное и оно в состоянии погасить текущие обязательства мобилизовав все оборотные средства.

Платежеспособность ООО «XXX» выражает его способность своевременно и полностью рассчитываться по своим обязательствам, вытекающим из операций различного характера. В таблице 3 рассчитаем

коэффициент платежеспособности ООО «XXX».

Таблица 3

Анализ платежеспособности ООО «XXX» за 2015-2017 гг.

№ пп	Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
		2015	2016	2017	2016г от 2015г	2017г. от 2016г,
1	Платежные средства, тыс. руб.:	213789	244146	290872	30357	46726
1.1.	Денежные средства	1386	6170	15925	4784	9755
1.2.	Дебиторская задолженность	212403	237976	274947	25573	36971
2.	Срочные платежи, тыс. руб.:	168518	168385	168542	-133	157
3	Коэффициент платежеспособности	1,27	1,45	1,73	-0,18	0,28

Коэффициент платежеспособности определяется как отношение платежных средств организации к ее срочным платежам, и показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных. Платежные средства организации увеличиваются за рассматриваемый период. Так в 2016 году прирост составил 30357 тысяч рублей, а в 2017 году - 46726 тысячи рублей. Рост данного показателя произошел, в том числе, за счет увеличения показателей «Денежные средства» в 2016 году по сравнению с 2015 вырос на 4784 тысячи рублей, в 2017 к 2016 увеличился на 9755 тысяч рублей, «Дебиторская задолженность» в 2016 году по сравнению с 2015 увеличилась на 25573 тысячи рублей, в 2017 к 2016 на 36971, по данным показателям наблюдается стремительный рост, что является положительной динамикой.

Коэффициент платежеспособности также увеличивается в 2017 году и выходит за рамки оптимального значения, что также является положительной тенденцией для предприятия. На основании выше представленных данных, можно сказать о том, что текущие активы данной организации превышают внешние обязательства по кредитам и займам, исходя из этого следует, что ООО «XXX» способно гасить внешние обязательства в полной мере.

В современных условиях развития российской экономики анализ финансового состояния предприятия является очень актуальным, так как от него зависит успех его деятельности. Результаты производственной и коммерческой деятельности ООО «XXX» отражают его финансовое состояние, которому присущи ряд показателей, значения которых были рассчитаны в таблице 4. Источником информации для расчетов послужил бухгалтерский баланс за 2015-2017 гг.

Таблица 4

Оценка финансового состояния ООО «XXX» за 2015-2017 гг.

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение, (+;-)	
			2015	2016	2017	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
1	Собственный капитал, тыс.руб.	-	239446	396720	542580	157274	145860
2	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	-	218518	168385	168547	-50133	162
3	Внеоборотные активы, тыс.руб.	-	467411	420024	510716	-47387	90692
4	Оборотные активы, тыс.руб.	-	367556	460081	524311	92525	64230
5	Валюта баланса, тыс.руб.	-	834967	880105	1035027	45138	154922
6	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,29	0,45	0,52	0,16	0,07
7	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,74	0,81	0,84	0,07	0,03
8	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,40	0,82	1,10	0,42	0,28
9	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	2,49	1,22	0,91	-1,27	-0,31
10	Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-0,95	-0,06	0,06	0,89	0,12
11	Индекс постоянного актива	-	1,95	1,06	0,94	-0,89	-0,12

Проведя анализ финансовой устойчивости ООО «XXX», можно сделать следующие выводы. Коэффициент финансовой независимости (автономии) показывает, насколько организация может уменьшить величину активов без нанесения ущерба интересам кредиторов. В 2015 году показатель меньше допустимого ограничения, что говорит о неустойчивом финансовом положении предприятия. За период 2016-2017 годов показатели входят в нормативное значение, что говорит о стабильной финансовой устойчивости ООО «XXX».

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. Если величина коэффициента колеблется в пределах 80–90%, и имеет положительную тенденцию, то финансовое положение организации является устойчивым. Что и наблюдается за 2015-2017 года.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных, а какая — за счет заемных средств. Если величина коэффициента финансирования меньше 0,7, что и наблюдается в 2015 году (большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств), это может свидетельствовать об опасности неплатежеспособности и нередко затруднять возможность получения кредита.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала показывает, каких средств у предприятия больше - заемных или собственных. Он также показывает, сколько заемных средств привлекало предприятие на 1 рубль вложенных в активы собственных средств. В 2015-2016 году показатель превышает допустимую норму, что говорит о неустойчивом финансовом положении предприятия. Но в 2017 году показатель соответствует норме. Чем меньше величина коэффициента, тем устойчивее финансовое положение предприятия.

Коэффициент маневренности указывает на размер собственных оборотных средств фирмы, находящихся в движении, а в конечном итоге позволяет судить, насколько зависимо либо автономно предприятие от внешних займов. За 2015-2017 года показатели нормы, что может свидетельствовать о серьезных проблемах в развитии фирмы, высоком уровне ее зависимости от заемных средств, и, скорее всего, низкой платежеспособности. Не исключено, что в такой ситуации кредиторы будут отказывать ей в предоставлении значительных заемных сумм, а инвесторы — подвергать сомнению перспективы вложений в данный бизнес.

Индекс постоянного актива показывает, какая доля собственных источников средств направляется на покрытие внеоборотных активов, т.е. основной части производственного потенциала предприятия. За 2015-2017 гг. наблюдается положительная тенденция в показателях.

В таблице 5 приведены результаты анализа финансовой устойчивости ООО «XXX» за период 2015-2017 годы.

Таблица 5

Анализ финансовой устойчивости ООО «XXX» за 2015-2017 гг.

№	Показатели	2015	2016	2017	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение	
					2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	Собственные оборотные средства (СОС)	-227965	-23304	31864	204661	55168	10,22	- 136,73
2	Функционирующий капитал (ФК)	149038	291696	355764	142658	64068	195,72	121,96
3	Величина основных источников формирования запасов (ОИ)	367556	460081	524311	92525	64230	125,17	113,96
4	Излишек или недостаток СОС	-358448	-181463	-139577	176985	41886	50,62	76,92
5	Излишек или недостаток ФК	18555	133537	184323	114982	50786	719,68	138,03
6	Излишек или недостаток ОИ	237073	301922	352870	64849	50948	127,35	116,87

Анализ финансовой устойчивости ООО «XXX» показал, что на протяжении 3-х лет наблюдается нормальное финансовое состояние — модель (0; 1; 1). Данное финансовое состояние ООО «XXX» характеризуется стабильной платежеспособностью, рациональным использованием заемных средств (долгосрочных источников формирования запасов), высокой доходностью текущей деятельности, высокой финансовой устойчивостью и гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия.

2.3. Характеристика бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными законом №402-ФЗ, Планом счетов бухгалтерского учета и положениями, регулирующими порядок учета различных объектов бухучета, а также учетной политикой предприятия.

Для ведения текущего бухгалтерского учета в ООО «XXX», используется комбинированная форма счетоводства с элементами журнально-ордерной формы счетоводства через систему учетных регистров, сальдо - оборотных ведомостей и аналитических карточек. Учет ведется как с использованием машинных носителей информации («1С: Предприятие 8.0»), так и типовых учетных регистров: журналов ордеров, вспомогательных накопительных ведомостей, бухгалтерских справок и т.п.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации несет руководитель предприятия, через неукоснительное обеспечение выполнения всеми подразделениями и службами, работниками организации, имеющими отношение к учету, требований бухгалтерской службы в части порядка, оформления и предоставления для учета сведений.

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением предприятия, которое подчиняется главному бухгалтеру. Главный бухгалтер руководствуется Положениями о ведении бухгалтерского учета, а и отчетности в РФ, несет персональную ответственность за соблюдение содержащихся в них методологических принципов бухучета, подчиняются непосредственно руководителю организации и общему собранию учредителей (акционеров). Генеральный директор несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Служба главного бухгалтера, включает: бухгалтера-кассира, бухгалтера по отгрузке, бухгалтера по приходу ТМЦ, бухгалтера по авансовым отчетам и командировкам, бухгалтера по заработной плате.

В организации разработана и утверждена учетная политика, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогового учета (Приложение 4). Учетная политика организации включает положения по ведению как бухгалтерского, так и налогового учета и разработана на основании нормативных актов общего характера, подлежащих применению всеми организациями РФ.

В учетной политике ООО «XXX» раскрыты критерии, по которым активы принимаются на учет в качестве основных средств. Так «к основным средствам относятся объекты, сроком службы более 1 года, возможностью автономного использования в деятельности предприятия и стоимостью свыше 100 000 рублей». Основные средства в ООО «XXX» принимаются к бухучету по первоначальной стоимости, состоящей из суммы фактически затрат организации на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку. Амортизация по ОС определяется линейным методом, по лизинговому имуществу, учитываемому на балансе, применяется ускоренная амортизация с коэффициентом ускорения 3. На основные средства непромышленного назначения допускается начислять износ за счет чистой прибыли. Срок

полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2002 г. определяется в пределах интервала, установленного в Классификаторе основных средств, утвержденном правительством РФ. Затраты по достройке, дооборудованию, реконструкции модернизации объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов. Основанием для списания объекта основных средств с учета является неиспользование объекта в производстве продукции, работ, услуг или управлении организацией в течение 12 месяцев. Затраты на ремонт производственных основных средств, недвижимого имущества производится за счет созданного резерва по ремонту основных средств в текущем отчетном периоде по фактическим затратам – резерв по ремонту основных средств составляет 35400000 рублей.

Оценка материалов и других производственных запасов осуществляется по средневзвешенной цене приобретения, включающей все расходы на заготовление очередной партии со стоимостью невозвратной тары и упаковки. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости. Хозяйственный инвентарь в бухгалтерском и налоговом учете списывается на себестоимость в момент передачи его подотчетному лицу, а в управленческом учете списывается по факту предоставления акта на списание. Расходы по содержанию заготовительно-складского подразделения относятся на счет учета общепроизводственных расходов. Транспортные расходы относятся на счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Учет производственных затрат ведется на счете 20 «Основное производство» в разрезе структурных подразделений, видов продукции. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Готовая продукция производства (бумага) учитывается на счете 21 «Полуфабрикаты собственного производства» субсчете «Бумага собственного производства» в количественном и суммовом выражении по

фактической производственной себестоимости. Бумага, учтенная на данном счете, предназначена для расходования на собственные нужды - изготовление гофротары, а также для реализации покупателям. Отгруженная продукция, отчетные документы за которую предъявлены этим покупателям, списывается в порядке реализации со счета 21 в дебет счета 90 «Продажи».

Обобщение затрат, возникающих во вспомогательных структурных подразделениях, осуществляется на счете 25 «Общепроизводственные расходы». Учет накладных (общехозяйственных) расходов ведется на счете 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода затраты по этим счетам списываются на счет 20 «Основное производство» и перераспределяются между видами произведенной продукции пропорционально понесенным материальным затратам.

При оказании транспортных услуг сторонним организациям затраты со счета 25 «Общепроизводственные расходы» списываются на счет 20 «Основное производство».

Для учета готовой продукции гофроящиков и гофролистов применяется счет 43 «Готовая продукция» в количественном и суммовом учете по фактической производственной себестоимости. Отгруженная продукция, отчетные документы за которую предъявлены этим покупателям, списывается в порядке реализации со счета 43 в дебет счета 90 «Продажи».

Учет расчетов с покупателями по счету 62 «Расчеты с покупателями» организуется в разрезе субсчетов 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 62.02 «Расчеты по авансам полученным». Внутри каждого субсчета учет ведется по каждому покупателю и группам основных товаров, а в качестве аналитических счетов принимаются каждый отдельно выставленный счет. Записи в реестры выполняются на основании выписанных в адрес покупателей счетов фактур.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерского учета. Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по

каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования, и относятся на финансовые результаты.

За счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации, осуществляются следующие выплаты:

- Отчисления на благотворительные цели;
- Материальная помощь;
- Компенсация удорожания стоимости питания;
- Расходы на доставку работников к месту работы;
- Расходы непроизводственного характера;
- Выплата дивидендов.

Затраты на отпуск работникам и отчисления внебюджетным фондам производятся за счет созданного резерва на отпуск в текущем отчетном периоде. Размер резерва составляет 8040000 рублей.

Система внутрипроизводственного бухгалтерского контроля устанавливается в следующих формах:

- персональная материальная ответственность всех работников;
- организация хранения материальных ценностей, исключая порчу и хищения;
- плановые и внеплановые проверки наличия ТМЦ;
- плановые и внеплановые инвентаризации имущества;
- деятельность наблюдательного совета учредителей.

По мере необходимости для решения задач внутрипроизводственного контроля привлекается сторонний независимый аудитор на договорной основе.

Рабочий план счетов ООО «XXX», составлен на основе типового плана счетов бухгалтерского учета РФ и содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «XXX»

3.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками

Расчеты ООО «XXX» со своими покупателями и заказчиками обусловлены исполнением возникших обязательств предприятия по реализации продукции (работ, услуг) или прочего имущества. Обязательства по реализации продукции (работ, услуг) и иного имущества возникают у ООО «XXX», в соответствии с заключенными с покупателями и заказчиками договорами. При несоответствии моментов исполнения сторонами договора возникших друг перед другом обязательств в зависимости от условий договора у ООО «XXX» при расчетах с покупателями и заказчиками может образоваться дебиторская или кредиторская задолженность.

Пример. ООО «XXX» (поставщик) и ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» (покупатель) заключили договор поставки №171-12/2015 (Приложение 5), согласно которому поставщик обязуется изготовить и поставить покупателю гофропродукцию, а покупатель в свою очередь, обязуется оплатить данную продукцию, согласно спецификациям (Приложение 6).

Для осуществления следки, согласно договору, ежемесячно до 25 числа, предшествующего планируемому покупателю должен направить поставщику заявку заполненного заказа на изготовление продукции с указанием количества, вида и графиком поставки продукции. Доставка продукции осуществляется ООО «XXX» своим транспортом и за его счет.

Доставляемая продукция должна быть упакована в стрейч пленку, на деревянных поддонах, которые не входят в стоимость продукции и являются возвратной тарой.

Основанием для принятия к учету суммы дебиторской задолженности ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» являются расчетные документы и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки. Величина дебиторской задолженности ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» определяется исходя из цены, установленной договором. Однако, договором предусмотрено, что цена на товар может быть изменена в случае изменения цен на сырье, вспомогательные материалы, энергоносители, транспортные услуги и прочее. В случае изменения цен на товар, ООО «XXX» обязано за 10 календарных дней уведомить покупателя и выслать Протокол согласования цены. По истечении указанного срока, если покупатель не сообщает иного, новая цена считается согласованной.

Поставляемая ООО «XXX» продукция должна соответствовать ГОСТу, ТУ и образцам, согласованным сторонами на момент подписания договора. Приемка продукции по количеству производится в момент ее разгрузки на складе покупателя в присутствии представителя покупателя и представителя поставщика. ООО «XXX» обязано передать вместе с продукцией все необходимые документы.

При отгрузке продукции, выполнении работ, оказании услуг покупателям и заказчикам ООО «XXX» выставляет им счета на суммы оплаты и счета-фактуры с выделенным НДС, причитающемуся к получению от них.

Пример. ООО «XXX» выставило счет-фактуру №3374 ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» на общую сумму 306609,55 рублей, в том числе НДС – 46770,95 рублей (Приложение 7).

Счета-фактуры, выставляемые ООО «XXX» покупателям и заказчикам, регистрируются в книге продаж в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором у ООО «XXX» возникает обязательство по уплате НДС. Факт передачи продукции (работ, услуг) покупателям и заказчикам оформляется товарно-транспортными накладными, актами о выполнении работ и услуг др.

Кроме реализации собственной продукции ООО «XXX» оказывает услуги заказчикам по прочим видам деятельности, отраженным в Уставе.

Пример. ООО «XXX» и ООО «АгроВет» заключили договор аренды части нежилого помещения 3139-08/17 (Приложение 8). Согласно договору ООО «XXX» (арендодатель) обязуется предоставить ООО «АгроВет» (арендатор) во временное пользование часть нежилого помещения. Арендодатель в течение 5 рабочих дней, со дня подписания договора, передает объект арендатору по акту приема-передачи (Приложение 9). Договором предусмотрено, что арендатор выплачивает арендодателю арендную плату ежемесячно в размере три тысячи рублей, в том числе НДС, в порядке 100% предоплаты, в срок до 1 числа каждого месяца на расчетный счет арендодателя. К договору также прилагается план помещений, передаваемых в аренду.

Основанием для начисления задолженности ООО «АгроВет» перед ООО «XXX» является Акт оказания услуг, подтверждающий, что услуги выполнены полностью и в срок, а заказчик не имеет претензий по объему, качеству и срокам оказания услуг (Приложение 10).

Счет-фактура является основанием для исчисления и уплаты в бюджет суммы налога на добавленную стоимость. Согласно счету-фактуре №3536 от 31.08.2017 года сумма налога составила 457,62 рублей (Приложение 11).

Погашение задолженности покупателями и заказчиками перед поставщиком может осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме, а также с использованием не денежных форм расчетов, например, товарными или финансовыми векселями, по договорам мены, взаиморасчетом, переуступкой прав требования).

Организации могут самостоятельно выбирать удобные для них формы расчетов за проданную продукцию (работы, услуги) и предусмотреть их в заключаемых с покупателями и заказчиками договорах.

Расчеты между ООО «XXX» и ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье», согласно договору, производятся путем перечисления

безналичных денежных средств с расчетного счета покупателя на расчетный счет поставщика. Оплата за продукцию может производиться с отсрочкой платежа, так, в дополнительном соглашении к договору предусмотрено, что оплата за продукцию производится с отсрочкой платежа в течение 21 дня (Приложение 5). Днем оплаты считается день зачисления денежных средств на расчетный счет поставщика.

Осуществление наличных расчетов регламентируется Указанием Центрального банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утвержденные от 11 марта 2014 г. №3210-У; Положением Центрального банка РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации», утвержденного от 05.01.1998 N 14-П; Указанием ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчётов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке» от 20.06.2007 №1843-У.

В соответствии с п. 6 Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» под предельным размером наличных расчетов понимают «наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов» [16].

Безналичные расчеты регулируются Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 №383-П, (в ред. от 05.07.2017) и могут осуществляться платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо.

Подтверждением произведенных покупателями и заказчиками расчетов являются первичные расчетные документы - платежные поручения,

приходные и расходные кассовые ордера, кассовые чеки.

При расчетах за поставленные товары (работы, услуги) товарными векселями бухгалтерский учет ведут в соответствии с порядком, установленным приказом МФ РФ от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы, оказанные услуги» (с учетом изменений и дополнений).

В случае несвоевременной оплаты покупатель оплачивает ежедневно 0,1% от суммы, которую необходимо было уплатить в срок.

При обнаружении недостатков качества продукции покупатель обязан, не позднее 24 часов с момента обнаружения скрытых недостатков, вызвать представителя ООО «XXX» для составления акта. Представитель ООО «XXX» обязан прибыть в двухдневный срок после получения вызова. При этом поставщик обязан заменить некачественную или несоответствующую согласованным образцам продукцию в трехдневный срок с момента составления акта.

Зачет взаимных требований между двумя организациями производится при условии наличия у них двух самостоятельных договоров, в которых определены объекты сделки, различные суммы возникших обязательств, условия их погашения. Обязательства одной стороны договора прекращаются полностью или частично путем зачета встречного однородного требования (взаимозачет) другой стороны договора, срок исполнения которого наступил или срок которого не определен или определен моментом востребования. В случае, когда у обязательств, по которым осуществляется взаимозачет, определены различные сроки исполнения, зачет можно осуществить при наступлении срока наиболее позднего из них.

Взаимозачет требований может быть произведен по соглашению обеих сторон, либо по заявлению одной из них. Для зачета задолженности между

двумя юридическими лицами необходимо заявление от одной стороны договора, которое предъявляется руководству организации, являющейся второй стороной договора. Такое заявление является полным основанием для заключения дополнительного соглашения о взаимозачете требований к основным договорам.

Пример. ООО «XXX» (сторона 1) уведомляет ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» (сторона 2) о том, что: задолженность стороны 1 перед стороной 2 составляет 30030,00 рублей, в том числе НДС – 4580,85 рублей. Задолженность стороны 2 перед стороной 1 составляет 7066232,05, в том числе НДС – 1077899,80 рублей. Для ускорения расчетов сторона 1 зачитывает сумму взаимных требований, срок которых наступил. Взаимные требования составляют 30030,0 рублей, в том числе НДС – 4580,85 рублей. После проведения взаимозачета остаток задолженности стороны 2 перед стороной 1 по состоянию на 31.03.2017 составляла 7036202,05 рубля, в том числе НДС – 1073318,95 рублей (Приложение 12).

Заявление о взаимозачете требований можно сделать только после сверки взаимных задолженностей организаций и составления акта сверки данных расчетов. Акт сверки взаимных расчетов составляется на основе документов, подтверждающих факт совершения сделок в соответствии с основным договором обеих организаций в произвольной форме, с указанием всех реквизитов, необходимых для проведения взаимозачетов.

Кроме акта, для документирования взаимозачетных операций, необходимо наличие накладных на отгрузку продукции; приходных ордеров на получение продукции, товаров; актов о приемке выполненных работ и услуг, счетов-фактур и т.п. По факту погашения задолженностей путем зачета взаимных требований составляется акт взаимозачета.

Пример. Акт сверки взаимных расчетов составлен за период с 01.07.2017 по 30.09.2017 между ООО «XXX» и ООО «Белая птица - Курск». По данным ООО «XXX» на 30.09.2017 задолженность в его пользу составляла 1558703,9 рублей (Приложение 13).

При расчетах с иностранными покупателями и заказчиками за проданную продукцию (работы, услуги) в случае несовпадения моментов возникновения и погашения дебиторской задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» образуется курсовая разница. Курсовые разницы включают в состав прочих доходов и расходов записями:

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ при осуществлении расчетов с покупателями и заказчиками организации могут создавать резервы по сомнительным долгам. В соответствии п. 70 данного Положения резервы могут быть созданы только для расчетов с другими организациями и физическими лицами за проданную продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги.

Резерв создается по результатам проведенных инвентаризаций дебиторской задолженности на последний день отчётного периода. Для оформления результатов проведенных инвентаризаций применяются унифицированные формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчётов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

Пример. 31.12.2017 г. в ООО «XXX» проведена инвентаризация расчётов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по счетам 62.01 и 62.02, в результате которой составлен Акт (Приложение 14). При инвентаризации установлено, что дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности на 31.12.2017 составила 2985932,9 рублей. Кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности – 373964,79 рубля.

Дополнением к Акту организация создает справку, в которой делается расшифровка задолженности в разрезе дебиторов и кредиторов, наименовании продукции, суммы задолженности, документов, подтверждающих задолженность (Приложение 15).

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «XXX»

Для сбора и обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «XXX» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты аналитические счета по видам расчетов - «Расчеты по авансам полученным», «Расчеты по векселям полученным» и др.

Все совершенные ООО «XXX» операции, непосредственно связанные с расчетами за реализованную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) и иное имущество отражаются по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в момент перехода на них от продавца к покупателю права собственности.

Возникновение задолженности покупателей и заказчиков за реализованную им продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) и иное имущество отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а суммы погашения возникших обязательств покупателями и заказчиками - по кредиту данного счета.

Кроме того, оплата за проданную продукцию денежными средствами согласно условиям договора может производиться покупателем или заказчиком после перехода права собственности на отгруженную ему продукцию (выполненные работы, оказанные услуги), что представляет собой последующую оплату, либо до перехода права собственности – предварительную оплату.

При использовании в расчетах предварительной оплаты - учет полученных от покупателей или заказчиков авансов ведется на отдельном субсчете «Расчеты по авансам полученным», открытому к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Учет каждого полученного аванса осуществляется обособленно.

Возникшая кредиторская задолженность, отражаемая на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчете «Расчеты по авансам полученным», является объектом налогообложения при исчислении НДС по нормам действующего законодательства.

Как и для любой другой операции, основанием для отражения совершенной сделки по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» являются своевременно и правильно оформленные первичные оправдательные документы. Согласно рабочему плану счетов ООО «XXX», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» имеет субсчета:

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.02 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62.03 «Векселя полученные»;
- 62.21 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в валюте);
- 62.22 «Расчеты по авансам полученным» (в валюте);
- 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в у.е.);
- 62.32 «Расчеты по авансам полученным» (в у.е.);
- 62. Р «Расчеты с розничными покупателями».

Для отражения в бухгалтерском учёте резерва по сомнительным долгам используется счёт 63 «Резервы по сомнительным долгам». Долги дебиторов, погашенные за счет созданного резерва, учитываются в дебете забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента их списания с целью наблюдения за возможностью их взыскания.

Однако ООО «XXX» в учете использует только два первых субсчета. Счет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для отражения расчетов с покупателями и заказчиками, если они носят постоянный характер. Счете 62.02 «Расчеты по авансам полученным» предназначен для отражения сумм авансам полученных от покупателей и заказчиков.

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», отражающая

типовые хозяйственные операции ООО «XXX» по расчетам с покупателями и заказчиками, представлена на рисунке 10. Источниками информации выступили анализ и карточка по счету 62 за 2017 год (Приложения 16,17).

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет С кредита счетов	Кредит В дебет счетов
Сальдо начальное – 212704485,78	
50 – возврат излишне полученных сумм наличными от покупателей – 10,0	50 – получено в кассу от покупателей – 26800,08
51 - возврат аванса внесенного покупателем – 109710,38	51 – оплачено покупателем по безналичному расчету – 2058382129,49
62 - произведен зачет аванса – 148017093,79	60 – проведен взаимозачет обязательств – 2181413,01
90 – начислена выручка от реализации продукции – 2105706779,14	62 – произведен зачет аванса – 148017093,79
91 - начислена выручка от оказания прочих услуг – 28834279,60	79 – внутрихозяйственные расчеты – 2046937,2
	91 - списана задолженность покупателя (заказчика) в связи с истечением срока исковой давности – 2667822,92
Одт – дебиторская задолженность покупателей – 2282669122,91	ОКт – стоимость оплаченных товаров – 2213322196,49
Сальдо конечное – означает, задолженность покупателей и заказчиков за выполненную организацией часть сделки – 282051412,2	

Рис. 10. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Для учета выручки от продажи продукции бухгалтер ООО «XXX» руководствуется ПБУ 9/99 «Доходы организации», согласно которому выручка от реализации в учете организации отражается в отношении доходов от продажи продукции, работ, услуг по факту перехода права собственности на них согласно условиям договора.

В учете ООО «XXX» для отражения операций по продаже продукции, работ, услуг используется синтетический счет 90 «Продажи». Счет 90 -

активно-пассивный, операционно-результативный, к которому для учета выручки открывается субсчет 01 «Выручка от продажи», для учета расходов, связанных с производством и реализацией – субсчет 02 «Себестоимость продаж». Для учета налога на добавленную стоимость, задолженность по уплате которого возникает у организации в момент начисления выручки, предусмотрен субсчет 03 «Налог на добавленную стоимость».

По дебету счета 90.02 учитывается себестоимость реализованной продукции и все другие расходы, покрываемые из выручки от реализации. По кредиту счета 90.01 – происходит начисление выручки, подлежащей получению от покупателей и заказчиков. Начисление НДС производится по дебету счета 90.03 в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

Рассмотрим хозяйственные операции ООО «XXX», носящие постоянный характер.

Пример. На основании заключенного договора с ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» ООО «XXX» поставляет продукцию (гофролотки, гофролисты, гофроящики). 21.08.2017 согласно счету-фактуре и накладной было отгружено продукции на сумму 78219,84 рублей, в том числе НДС – 11931,84 рубль (Приложение 7). В учете ООО «XXX» сделаны записи:

Дебет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90.01 «Выручка от реализации продукции» на сумму 78219,84 рублей;

Дебет 90.03 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» на сумму 11931,84 рубль;

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму 78219,84 рублей.

Пример. Согласно договору купли-продажи ТК-96-16/П начислена выручка от реализации продукции ТК «Шебекинский картон»:

Дебет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90.01 «Выручка от реализации продукции» на сумму 343631,2 рубль (Приложение 17).

Пример. На основании договора купли-продажи, заключенным с филиалом МПК «Ясные зори» ООО «Белгранкорм» №102 реализовано продукции на сумму 510948,85 рублей (Приложение 17):

Дебет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90.01 «Выручка от реализации продукции».

Пример. Произведено списание дебиторской задолженности ООО «Стройтрансгаз-холдинг» в сумме 393981,24 рубль:

Дебет 91.02 «Прочие расходы»

Кредит 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

ООО «XXX» реализует покупателям не только собственную продукцию, но и другие виды материальных ценностей.

Пример. 17.02.2017 по договору с ООО «Белые горы» реализованы МПЗ на сумму 30921,04, в том числе НДС 4716,77 рублей (Приложение 18):

Дебет 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 91.01 «Прочие доходы».

Аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «XXX» построен таким образом, чтобы обеспечивалась возможность оценки и анализа данных расчетных документов покупателей и заказчиков, срок оплаты которых не наступил, а также не оплаченным в срок расчетных документов.

Зачету взаимных требований в бухгалтерском учете должен производиться по установленным правилам. Одновременно можно списать и дебиторскую, и соответствующую кредиторскую задолженность только если зачетом прекращаются обязательства, отраженные как на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», так и счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Если же зачетом погашены требования по долговым обязательствам или по предъявленной претензии, то будут задействованы

счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» соответственно.

Пример. На основании уведомления о зачете встречных требований ООО «XXX» и ОАО «Кондитерская фабрика «Белогорье» (Приложение 12) в учете организации сделана запись:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму 30030,0 рублей.

При расчетах ООО «XXX» с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность. Кредиторская задолженность возникает если от покупателей поступает аванс в счет предстоящей отгрузки продукции. В первом случае, при возникновении дебетового сальдо, данные по счетам расчетов отражаются в активе бухгалтерского баланса, во втором – при возникновении кредитового сальдо - в пассиве баланса.

В бухгалтерской отчетности ООО «XXX» дебиторская задолженность содержится в активе бухгалтерского баланса по строке 1230 «Дебиторская задолженность». По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность организации составила 274947 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2016 года – 237976 тысяч рублей (Приложение 1,2).

Информация бухгалтерской отчетности, дает возможность руководству организации принимать оперативные и эффективные управленческие решения, которые будут способствовать улучшению финансового положения организации, материального состояния. Однако при изучении показателей бухгалтерского баланса отсутствует возможность проанализировать, какую долю от общей суммы дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков. А при возникновении кредиторской задолженности при получении предоплаты от покупателей в пассиве бухгалтерского баланса также не проследить указанную сумму. В этом случае более информативной формой отчетности является Пояснения к

бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

3.3. Мероприятия для оптимизации управления дебиторской задолженности и снижения рисков ее невозврата в ООО «XXX»

Для того чтобы определить пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками, необходимо выявить и свести к минимуму недостатки в учете организации.

Главным недостатком в учете расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «XXX» является несвоевременный или отсутствующий контроль совершенных операций, и как следствие, неверное оформление первичных бухгалтерских документов. Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера организации, так и руководителя приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц. Кроме этого, организация может не учитывать то, что счет-фактура должна быть выставлена покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки продукции, иначе, согласно действующему законодательству она будет считаться недействительной. Фактически же в ООО «XXX» нередки случаи выставления счетов-фактур спустя неделю, а иногда и больше. Так же в некоторых экономических субъектах несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой организации, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению. Способность своевременно погашать свои обязательства и вовремя получать причитающиеся средства являются основой стабильности и эффективности деятельности экономического субъекта. Поэтому объем, структура, сроки погашения и оборачиваемость дебиторской оказывают существенное влияние на

финансовое положение организации и должны быть предметом внутреннего аудита эффективности деятельности на постоянной основе.

Руководству ООО «XXX» следует постоянно следить за соотношением имеющейся дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта. Доступность современных технологий и внедрение их на предприятиях положительно отразится на качестве ведения бухгалтерского учета и позволит сделать работу бухгалтера эффективнее. Также от этого зависит значительная экономия времени для выполнения типовых операций и расширение функциональных возможностей автоматизированного учета.

Для эффективного процесса управления дебиторской задолженностью служба внутреннего контроля ООО «XXX» должна разрабатывать инструментарий для принятия решений относительно дебиторской задолженности организации. Примерный инструментарий представлен в таблице 6.

Для оптимизации управления дебиторской задолженностью и снижения рисков ее невозврата в ООО «XXX» необходима реализация следующих мероприятий:

- 1) исключить из числа арендаторов – дебиторов с высоким уровнем риска;
- 2) формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств дебиторами;
- 3) определение процедуры взыскания дебиторской задолженности, предусматривающей сроки и форму предварительного и последующего, напоминая дебиторам о дате платежа, возможности пролонгации долга и пр.;
- 4) проанализировать возможность применения судебных процедур для

взыскания долга;

5) применение современных форм рефинансирования дебиторской задолженности.

Таблица 6

Инструментарий для принятия решений относительно дебиторской задолженности

Контрольная точка решения	Необходимая информация	Источник информации	Инструмент	Оценка результатов
Все ли договорные процессы на предприятии оформлены соответствующим и договорами?	Информация о видах деятельности предприятия, подлежащая оформлению договорами	Устав, лицензии, патенты, расчетная документация	Какие-либо ограничения относительно возможности заключения договоров	Возможные нарушения в коммерческой и финансовой сфере деятельности предприятия
Использует ли предприятие возможности бартерных, комиссионных, лизинговых операций?	Информация о привлечении дополнительных финансовых ресурсов и укреплении имущественного положения	Договорная документация, соглашения о сотрудничестве	Какие-либо ограничения относительно возможности проведения бартера, лизинга, комиссии	Ограничения относительно привлечения заемного капитала следует учитывать при оценке ликвидности
Способно ли предприятие обеспечить запланированные потребности в денежных средствах?	Информация о запланированных поступлениях и расходах средств по договорным операциям	Бюджет денежных средств	Дефицит или резерв средств	В полной ли мере руководство учитывает условие обоснованной цены в договорах?

Важной частью работы с дебиторской задолженностью является отслеживание правильности заполнения первичных документов, поскольку именно они являются основанием появления у контрагента обязательств и в дальнейшем могут служить письменными доказательствами в суде. Если документы подписаны и изготовлены неправильно, то они не будут восприняты судом как доказательства долга контрагента. Отслеживание текущей платежеспособности клиента имеет существенное значение, поскольку падение конкурентоспособности компании-должника может

служить некоторым сигналом о возможности невозврата дебиторской задолженности. Основными признаками опасности в этом случае являются факты, которые важно отслеживать:

- начало судебных разбирательств с участием должника в качестве ответчика;
- резкое падение товарных остатков на складе должника;
- крупные покупки должника или руководства и учредителей компании-контрагента;
- другие факторы, способствующие увеличению задолженности.

Для выработки разумной стратегии поведения с должником при уже образовавшейся дебиторской задолженности необходимо уяснить ситуацию с просрочкой, прежде всего, выяснив, почему не платят контрагенты. Отчет поможет контролировать дебиторскую задолженность и своевременно принимать меры по ее возврату. Данные из него пригодятся при формировании резерва по сомнительным долгам.

Примерная форма отчета о сомнительной дебиторской задолженности для ООО «XXX» представлена в таблице 7.

Таблица 7

Примерная форма отчета о сомнительной дебиторской задолженности

Контрагент	Сумма долга, руб.	Дата оплаты по договору	Срок просрочки, дн.	Плановая дата погашения	Комментарии
ООО Гофросервис	207124,14	31.12.2011	2340	01.01.2017	Вероятность погашения долга – 30%
ООО Насоновская птицефабрика	305277,61	18.12.2012	1945	01.12.2017	Отправлена претензия
ООО Стекольный завод	979445,55	07.02.2013	1915	10.02.2018	Ведутся переговоры о погашении задолженности частями
ООО МАКС-интерьер плюс	251550,22	31.12.2011	2340	15.10.2017	Вероятность погашения долга – 50%
ООО Стройтарнсгаз-	393981,24	31.12.2011	2340	01.01.2015	Ведется судебное

холдинг					разбирательство
---------	--	--	--	--	-----------------

Таким образом, основой для планирования дебиторской задолженности служит организация системы оперативного и бухгалтерского учета на предприятии, отражающего полную информацию по клиентам, видам деятельности, конкретным продуктам, материалам или услугам в разрезе каждого заключенного контракта.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Объектом выпускной квалификационной работы выступило предприятие - ведущий производитель гофрированного картона, бумажной и картонной тары в Белгородской области - ООО «XXX». Предметом исследования являются расчеты данной организации с покупателями и заказчиками за реализованную им продукцию и оказанные услуги.

Основными заказчиками продукции ООО «XXX» являются ОАО «Белгородский хладокомбинат», ООО «Ермакъ», ООО «Белгранкорм», ОАО «Верофарм», ОАО «Валуйский КРМ», ООО «Гофропак-Славянка», ООО «Приосколье», МПЗ «Агро-Белогорье», ООО «КивоМаркет» и многие другие. Организация производит широкий ассортимент продукции, включающей гофрокартон трехслойный с бурым и белым покрывным слоем; тара гофрокартонная, ящики четырех клапанные и телескопические со съемной крышкой, лотки и ящики сложной конфигурации с возможностью нанесения цветной печати до трех цветов; решетки, прокладки, вкладыши, решетки в сборе; бумага для гофрирования и другую.

На основании бухгалтерской финансовой отчетности организации проанализированы основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности, в результате чего сделаны следующие выводы. В течение 2015-2017 гг. на предприятии наблюдается увеличение выручки, свидетельствующее о том, что предприятие все больший доход получает от основной деятельности. В 2016 году наблюдается увеличение уровня рентабельности предприятия, показывающего эффективность использования всего имущества предприятия. Увеличение показателя говорит о росте спроса на продукцию предприятия. На протяжении всего исследуемого периода у ООО «XXX» наблюдается стабильный уровень рентабельности продаж - 10%. За рассматриваемый период также наблюдается увеличение показателя фондоотдачи, в 2017 году она выросла на 0,54% по сравнению с 2016 годом. Увеличение данного показателя указывает на то, что

предприятие эффективно использует свои основные средства. В 2016 году по отношению к 2017 году производительность труда выросла на 42,73%, а в 2017 году еще на 13,05%.

На основе оценки ликвидных текущих активов определяется платежеспособности организации. В результате анализа были рассчитаны коэффициенты ликвидности, которые свидетельствуют о том, что состояние исследуемой организации удовлетворительное и оно в состоянии погасить текущие обязательства мобилизовав все оборотные средства. Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «XXX» увеличивается с каждым годом, что говорит о положительной динамике, и свидетельствует о том, что у предприятия имеется возможность погасить краткосрочные задолженности за счет наиболее ликвидных средств. Коэффициент срочной ликвидности в 2015 году составлял 0,006, а к 2017 году вырос до 0,09, что недостаточно для того, чтобы предприятие могло погасить краткосрочные обязательства за счет имеющихся у него денежных средств. Коэффициент текущей ликвидности в 2015 и 2016 годах находится в пределах нормы, в 2017 году данный показатель увеличился до уровня 3,1.

Финансовая устойчивость ООО «XXX» выражается в следующих показателях. Коэффициент финансовой независимости (автономии) в 2015 году находился на уровне ниже допустимого значения, что говорит о неустойчивом финансовом положении предприятия, однако за период 2016-2017 годов его значение соответствует норме, и свидетельствует о финансовой независимости организации. Величина коэффициента финансовой устойчивости колеблется в пределах 80–90%, и имеет положительную тенденцию за 2015-2017 года, следовательно, финансовое положение организации является устойчивым. Коэффициент финансирования меньше 0,7 показывает, что большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств) и это может привести к неплатежеспособности организации. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала за 2015-2016 годы превышает допустимую норму, что

говорит о неустойчивом финансовом положении. Но в 2017 году показатели соответствуют норме. Коэффициент маневренности указывает на размер собственных оборотных средств фирмы, находящихся в движении, а в конечном итоге позволяет судить, насколько зависимо либо автономно предприятие от внешних займов.

Учет расчетов с покупателями по счету 62 «Расчеты с покупателями» организуется в разрезе субсчетов 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 62.02 «Расчеты по авансам полученным». Внутри каждого субсчета учет ведется по каждому покупателю и группам основных товаров, а в качестве аналитических счетов принимаются каждый отдельно выставленный счет. Обязательства по реализации продукции (работ, услуг) и иного имущества возникают у ООО «XXX», в соответствии с заключенными с покупателями и заказчиками договорами. Основанием для принятия к учету суммы дебиторской задолженности являются расчетные документы и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки. При отгрузке продукции, выполнении работ, оказании услуг покупателям и заказчикам ООО «XXX» выставляет им счета на суммы оплаты и счета-фактуры с выделенным НДС, причитающемся к получению от них.

Кроме реализации собственной продукции ООО «XXX» оказывает услуги заказчикам по прочим видам деятельности. Основанием для начисления задолженности в этом случае является Акт оказания услуг, подтверждающий, что услуги выполнены полностью и в срок

Погашение задолженности покупателями и заказчиками перед поставщиком может осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме. Подтверждением произведенных покупателями и заказчиками расчетов являются первичные расчетные документы - платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, кассовые чеки.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерского учета. Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по

каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования, и относятся на финансовые результаты.

С целью совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками и оптимизации управления дебиторской задолженностью разработаны следующие мероприятия: необходимость постоянного контроля со стороны главного бухгалтера и руководителя организации за правильностью оформления первичной бухгалтерской документации; осуществление мониторинга за соотношением имеющейся дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта. Для эффективного процесса управления дебиторской задолженностью служба внутреннего контроля ООО «XXX» должна разрабатывать инструментарий для принятия решений относительно дебиторской задолженности организации и снижения рисков ее невозврата.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч.1 и 2 от 30.11.1994г. № 52-ФЗ и от 26.01.1996г. № 15-ФЗ ред. от 30.03.2016 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5143/.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 1 и 2 (от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 21.07.2014 и от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. 15.02.2016 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5143/.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ ред. от 23.05.2016 «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.
4. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 ред. от 29.11.2014 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124837/.
5. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н ред. от 24.12.2010 «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н ред. от 06.04.2015
7. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008), Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н ред. от 06.04.2015 «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс». – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.

9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н ред. от 08.11.2010 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/.

10. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н ред. от 6 апреля 2015 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ URL: <http://base.garant.ru/12115839/>.

11. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н ред. от 6 апреля 2015 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ URL: <http://base.garant.ru/12115838/>.

12. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П ред. от 22.01.2008 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40234/eeb5679e3c5c5cae487c71b3bcf35b0463a558df9/.

13. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя. Указание ЦБР от 20 июня 2007 г. № 1843-У [Электронный ресурс] // Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/12054484/>.

14. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-

хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/.

15. О форме акта сверки расчетов хозяйствующих субъектов: Письмо Минфина России от 18 февраля 2005 г. № 07-05-04/2 [Электронный ресурс]// Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_222143/.

16. Об осуществлении наличных расчетов: Указания Банка России от 07.10.2013 №3073-У [Электронный ресурс], URL:http://www.consultant.ru/law/podborki/limit_rascheta_nalichnymi_mezhdu_yuridicheskimi_licami/ Анализ дебиторской задолженности [Электронный ресурс] // гуманитарно-правовой портал PSYERA URL: <http://psyera.ru/3572/analiz-debitorskoj-zadolzhennosti>.

17. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Макарова Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012. 576 с.

18. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] М.: ТК Велби Проспект, 2013. – 424 с.

19. Батырмурзаева З.М., Набиева Х.А. Дебиторская задолженность: учет и управление задолженностью [Текст] // Финансовая система новой эпохи: перспективы развития. Актуальные проблемы и приоритетные инновационные направления развития современной науки. Материалы международной научно-практической конференции. 2017. с. 9-12.

20. Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия [Текст] / Т.Р. Валинуров, Т.В. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №3. – С. 33-44.

21. Варламова М.О. Организация управленческого учета для эффективного формирования учетно-аналитической информации в

сельскохозяйственных предприятиях [Текст] // Учетно-аналитическое обеспечение управления экономикой АПК: материалы межрегиональной научно- практической конференции, посвященной 85-летию Оренбургского ГАУ и 50-летию кафедры бухгалтерского учета и аудита. Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2016. с. 296.

22. Гинзбург А.И. Экономический анализ: учебник для вузов[Текст] А.И. Гинзбург - 3 - е изд. - СПб.: Питер, 2015. 384 с.

23. Демина А.М., Абашенкова А.В. Дебиторская задолженность как фактор увеличения финансовых ресурсов предприятия [Текст] // Международный студенческий научный вестник. 2016. № 4-4. с. 476-477.

24. Зарецкая В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени [Текст] / В.Г. Зарецкая // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 6. с. 58-66.

25. Игнатова Т.В., Алексеева П.В. Методические аспекты трансформации статьи "дебиторская задолженность" в формат МСФО [Текст] // Новое слово в науке: перспективы развития. 2016. № 3 (9). с. 161-164.

26. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений[Текст]: учебник /О. В. Ефимова. 2-е изд. – М. Омега-Л, 2014. 350 с.

27. Иващкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] М.: Бухгалтерский учет, 2013. 192 с.

28. Кельчина Н.В. Формирование учетно-отчетной информации для прогнозирования риска возникновения сомнительных дебиторских задолженностей агрохолдинга [Текст] // Экономика и социум: современные модели развития. 2017. № 15. с. 100-112.

29. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]. Учебное пособие. – «ИПБ- БИНФА», 2014. с.322.

30. Казачков Д., Соколов Д. Управление дебиторской задолженностью [Электронный ресурс] // Электронный журнал: Управляем предприятием

URL: http://consulting.1c.ru/ejournalPdfs/kazachkov_wYFM.pdf.

31. Камышанов П.И., Камышанов А.П., Камышанова Л.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету [Текст] / П.И. Камышанов и др., М.: Элиста: АПП «Джангар», 2011. 560 с.

32. Ковалев В.В. Как читать баланс [Текст]. М.: Финансы и статистика, 1999. 432 с.

33. Козенкова Т. ABC-метод управления дебиторской задолженностью: предпосылки применения, общие рекомендации [Текст] / Т. Козенкова, А. Кузнецова // РИСК: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2012. № 3, Ч. 2. с. 338–339.

34. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет [Текст] / Л.П. Краснова и др., М.: Юристъ, 2011. 550с.

35. Макальская М. Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет [Текст] / М. Л. Макальская, И.А Фельдман, М.: Высшие образования, 2010. 443с.

36. Мишина М.Ю., Гуржий А.В. Дебиторская задолженность фирмы в условиях нестабильной рыночной экономики [Текст] // Молодой ученый. 2016. № 9 (113). с. 665-667.

37. Мормуль Н. Ф., Еникеева С. А. Роль классификации в управлении дебиторской задолженностью [Текст] // Экономические и социально-гуманитарные исследования. 2015. № 4 (8). с. 37–42.

38. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: Учебник для студ. вузов, обуч. по спец. «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / Под ред. В.Я. Позднякова. М.: Инфра-М, 2013. 617 с.

39. Попова Л.В. Исследование учетно-аналитической системы деятельности экономических субъектов в аспекте научного развития теории и методологии учета [Текст] // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 3. с. 24–34.

40. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг и др.; Под общ. ред. Б.А. Райзберга. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 512 с.

41. Романова Е.А. Основные аспекты управления дебиторской задолженностью на предприятиях АПК [Текст] // Наука, техника и образование. 2016. № 6 (24). с. 122

42. Руденко Н.С., Меньшенина А.В. Дебиторская задолженность на предприятии: сущность и функции [Текст] // Актуальные вопросы экономики региона: анализ, диагностика и прогнозирование. Материалы VI Международной студенческой научно-практической конференции. 2016. с. 457-459.

43. Сапожникова Н.Г., Щипилова Н.Ю. Выбор метода оценки выпуска продукции, работ, услуг [Текст] // ФЭС: Финансы. Экономика. Стратегия 2015, №7. с.41-45.

44. Сапожникова Н.Г., Трунаева О.Ю. О контроле дебиторской и кредиторской задолженности корпорации [Текст] // Инновационная наука. 2016. № 9 (21). с. 152-157.

45. Сатмурзаев А.А. Особенности управления ресурсами и затратами на предприятиях агропромышленного комплекса: учетно-аналитический аспект [Текст] // Вестник университета Туран. 2016. № 4 (72). с. 114.

46. Соснаускене О.И., Турсина Е.А. Особенности бухгалтерского и налогового учета [Текст]. Издательский центр IPR MEDIA. 2013. с. 256-265.

47. Сутягин В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление [Текст]: учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 216 с.

48. Ткачук Т.И. Оценка направлений оптимизации политики управления дебиторской задолженностью в современных предприятиях АПК [Текст] // Таврический научный обозреватель. 2016. № 5-1 (10). с. 327.

49. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет [Текст]: Учеб.пособие. - М.: Финансы и статистика, 2013. 544 с.

50. Чеботарева Н.С. Актуальные вопросы учета дебиторской задолженности в управлении финансами организации [Электронный ресурс] Актуальные вопросы экономических наук. 2015. №47. URL:

<http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-ucheta-debitorskoj-zadolzhennosti-v-upravlenii-finansami-organizatsii>.

51. Ярош Е.Г. Дебиторская задолженность организации как предмет бухгалтерского учета и внутреннего контроля [Текст] // Молодой ученый: вызовы и перспективы сборник статей по материалам IX международной заочной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Красовская Н.Р. 2016. с. 427-436.