

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001305
Корчагиной Влады Андреевны**

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

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	8
1.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности как объекта бухгалтерского учета	8
1.2. Виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками	17
1.3. Значение и задачи расчетов с покупателями и заказчиками	26
2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	30
ООО «ЗАВОД-НОВАТОР»	30
2.1. Организационная характеристика ООО «Завод-Новатор»	30
2.2. Организация учетного процесса на предприятии ООО «Завод-Новатор»	36
2.3. Анализ основных финансово- экономических показателей ООО «Завод-Новатор»	41
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ЗАВОД-НОВАТОР»	48
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор»	48
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор»	55
3.3. Раскрытие информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками в отчетности ООО «Завод-Новатор»	62
3.4. Пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации	65
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	74
ПРИЛОЖЕНИЯ	Ошибка! Закладка не определена.

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты хозяйствующего субъекта, среди которых главное место занимает прибыль от продажи продукции. При расчетах с покупателями и заказчиками, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, которая существенно влияет на финансовое состояние и устойчивость хозяйствующего субъекта. Правильная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Для этого немало важно индивидуально подходить к каждому покупателю, учитывая его интересы и финансовые возможности, но и следует учитывать интересы своей организации.

Идеальная модель расчётов предполагает, что получив деньги от своих покупателей, предприятие направляет часть из них на оплату приобретенного сырья и материалов. На самом деле, в современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться. Для того, чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов и всё чаще используют коммерческое кредитование, предоставляют отсрочки платежей. Если факт поставки товара (работ, услуг) не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях покупателями, заказчиками, поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Учитывая вышесказанное, можно предварительно констатировать, что бухгалтерский учёт расчётов с покупателями и заказчиками (дебиторами) является одним из наиболее сложных участков учётной работы предприятия в силу: а) частой повторяемости (высокой периодичности) данных операций; б) большого разнообразия форм расчётов; в) большого количества контрагентов предприятия (покупателей и заказчиков, непостоянности их состава) и др.

В связи с этим выпускная квалификационная работа на тему «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» является актуальной, так как для правильного руководства деятельностью организации и принятия соответствующих решений необходимо располагать полной и точной информацией о состоянии расчетов с покупателями.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение порядка организации и ведения бухучета расчетов с покупателями и заказчиками, выявление особенностей и возможных путей совершенствования.

В соответствии с поставленными целями было поставлено решение следующих задач:

- изучить нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчётов с покупателями заказчиками;
- формы безналичных расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- дать организационно-экономическую характеристику объекта исследования;
- рассмотреть порядок организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в исследуемой организации.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является общество с ограниченной ответственностью «Завод-Новатор» занимающийся производством и продажей банковского, офисного

оборудования, а также металлоконструкций. Предметом исследования являются расчеты с покупателями и заказчиками.

Методическую и теоретическую основ выпускной квалификационной работы составили законодательные, нормативно-правовые акты, труды российских и зарубежных ученых- экономистов, научно-методическая литература, периодические издания в области бухгалтерского учета.

Информационной базой для написания выпускной квалификационной работы составили законодательные, нормативно-правовые акты, труды российских ученых и зарубежных экономистов, научно-методическая литература, периодические издания в области бухгалтерского учета.

Информационной базой для написания выпускной квалификационной работы послужили первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета организации ООО «Завод-Новатор» за 2016 г., а также годовая бухгалтерская отчетность ООО «Завод-Новатор» за 2014 –2016 гг.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «Завод-Новатор».

Работа состоит из введения, трех глав, заключения. Во введении определена актуальность темы, поставлены цель и задачи, описаны объект, предмет и методические основы организации ведения бухгалтерского учета.

В первой главе рассмотрены понятия дебиторская и кредиторская задолженность, как объект бухгалтерского учета, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками, значение и задачи учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Во второй главе дана организационная характеристика ООО «Завод-Новатор» произведен анализ основных финансово-экономических показателей деятельности предприятия, рассчитаны коэффициенты ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, дана характеристика организации ведения бухгалтерского учета в ООО «Завод-Новатор».

В третьей главе рассмотрены вопросы документального оформления расчетов с покупателями и заказчиками, организация синтетического и аналитического учета.

В заключение работы сделаны выводы и рекомендации по организации ведения учета расчетов покупателями и заказчиками, отражены практические результаты.

Выпускная квалификационная работа изложена на 80 страницах компьютерного текста, включает 6 таблиц, 11 рисунков, список литературы насчитывает порядка 59 источников, к работе приложено 22 документа.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности как объекта бухгалтерского учета

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

Развитие рыночных отношений в нашей стране привело к возникновению различных форм расчетов между предприятиями. Они варьируются в зависимости от ситуации, финансового положения организации, специфики ее деятельности, достижения определенных целей и так далее. Для наглядности формы расчетов показаны на рис. 1.1 Формы расчетов между организациями [28]

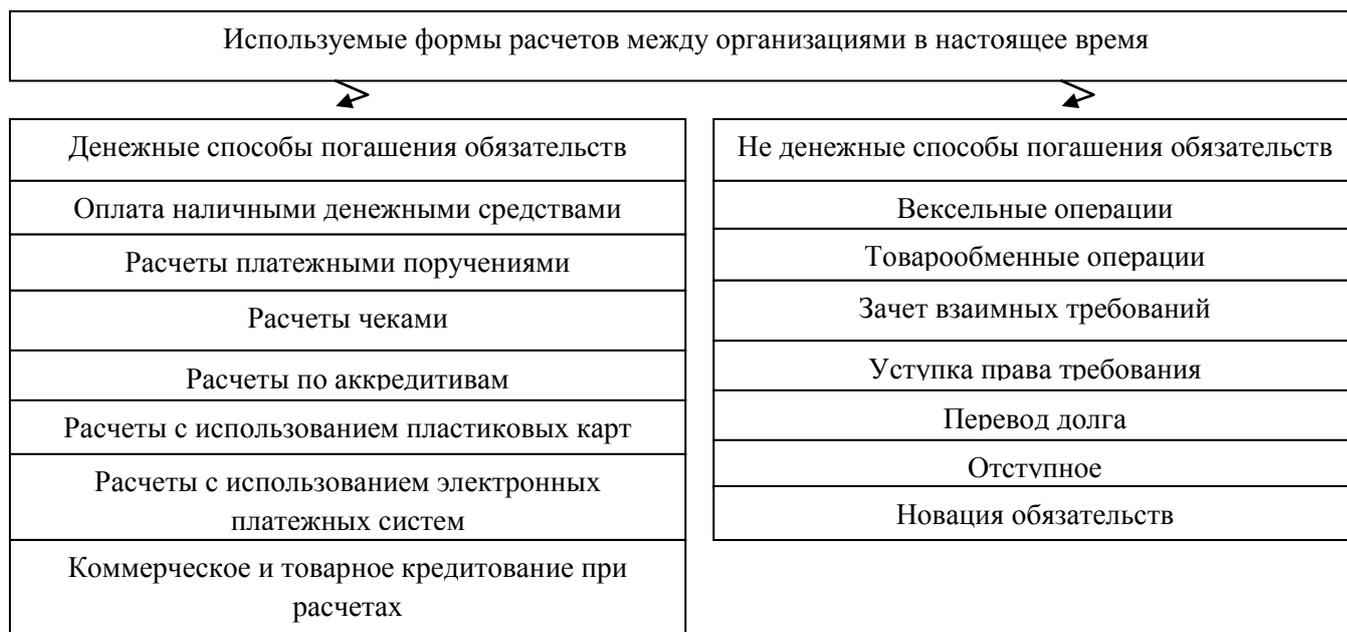


Рис.1.1 Формы расчетов между организациями

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

К денежным способам относятся оплата наличными денежными средствами (счет 50), расчеты платежными поручениями и по инкассо, расчеты по аккредитивам и чеками, расчеты с использованием пластиковых карт и электронных платежных систем, коммерческое и товарное кредитование. По результатам исследования примерно 99 % платежей в организации осуществляется платежными поручениями.

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

При осуществлении продажи предприятием своей продукции покупателям и заказчикам, и покупкой у поставщиков товаров, работ и услуг связано возникновение обязательства – дебиторской и кредиторской задолженности. В настоящее время в законодательстве о бухгалтерском учете нет точного определения дебиторской и кредиторской задолженности. Выступая на рынке одновременно покупателем и продавцом, организация отражает обязательства в бухгалтерском учете перед поставщиками и подрядчиками и требования перед покупателями и заказчиками.

В настоящее время вопросы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности особо актуальны, так как многие организации становятся «безнадежными» кредиторами, а не истребованная дебиторская задолженность выступает основным фактором, ухудшающим структуру баланса и отрицательно влияющим на финансовое состояние предприятия.

Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками имеет большое значение для улучшения общего финансового состояния коммерческой организации. Рост дебиторской задолженности снижает платежеспособность организации, использование различных форм

расчетов с покупателями позволяет ускорить денежный оборот, увеличить объем продаж.[37]

Задолженность покупателей и заказчиков перед организацией является следствием выполнения договорных обязательств организация, с которыми был заключен договор, а в результате совершения сделки продавец и покупатель получают право требования на платеж. Дебиторская и кредиторская задолженность характеризуется состояние расчетов организации, возникающих при выполнении договоров купли-продажи, подряда, поставки, возмездного оказания услуг и др. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своем отчетном бухгалтерском балансе в суммах, вытекающих из бухгалтерского учета и признаваемых ею правильными.

Дебитор – это лицо, физическое или юридическое, имеющее задолженность, невыплаченную тому или иному лицу или компании. В гражданских правах этот термин используется по отношению к одной из сторон в отношениях обязательств, которой должна совершить определенные действия или воздержаться от их совершений. Дебитором может являться только лицо, которое имеет гражданские права. Это может быть как физическое, так и юридическое лицо. При заключении договорных обязательств, которые носят двусторонний характер, одно и то же лицо является в одно и то же время и дебитором, и кредитором.[41]

По мнению Т.Г. Вакуленко, дебиторская задолженность – это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия.[34]

По своей экономической сущности дебиторская задолженность представляет собой средства, временно отвлеченные из оборота хозяйствующего субъекта. Это просто деньги. Деньги, которые у хозяйствующего субъекта, по идее, есть, но не «живьем», а в виде

обязательств, выраженные в той или иной форме. Деньги, каковы бы они не были, это тоже товар. А товар, как известно можно продать. Вопрос в том, можно ли осуществить такую сделку, имеется ли покупатель на этот товар и насколько целесообразна такая продажа, в частности, по сравнению с другими вариантами взыскания долгов. В зависимости от размера дебиторской задолженности, наиболее вероятных сроков её погашения, а также от того, какова вероятность непогашения задолженности, можно сделать вывод о состоянии оборотных средств организации и тенденциях её развития.

Обязанность осуществлять контроль за полнотой и своевременностью расчетов, состоянием дебиторской задолженности лежит в первую очередь на самом предприятии. Для этих целей в структуре управленческого персонала предусматривается специальное подразделение финансовой службы.

Дебиторская задолженность имеет различные классификации по признакам экономического содержания обязательств, продолжительности (срока предоставления), своевременности оплаты.

Разновидности дебиторской задолженности представлены на рис.1.2.

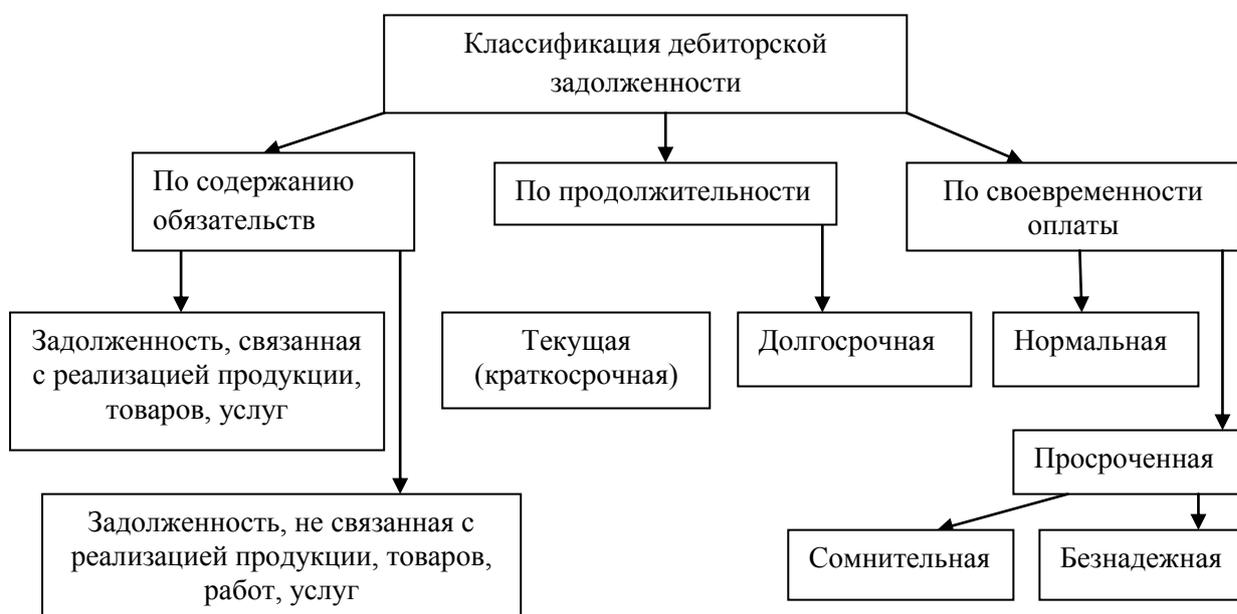


Рис.1.2. Классификация дебиторской задолженности

Как объект бухгалтерского учета дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется:

- на срочную задолженность, срок исполнения обязательств по которой еще не наступил;
- просроченную задолженность, срок исполнения обязательств по которой уже истек;
- отсроченную задолженность, у которой продлен срок использования.

Время, на которое может быть отсрочен платеж, определяется самими участниками договора и является одним из условий договора.[58]

В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность подразделяется: на истребованную и неистребованную.

Под истребованной задолженностью понимается погашенная покупателями и заказчиками просроченная дебиторская задолженность, по которой организация-кредитор приняла предусмотренные законодательством меры по ее возврату, в досудебном порядке, так и посредством подачи иска в арбитражный суд.

Неистребованная задолженность представляет собой просроченную дебиторскую задолженность, вернуть которую организация-кредитор в силу различных причин не смогла. Это не только случаи, когда работа по взысканию задолженности вообще не велась. Сюда относятся и ситуации, когда все усилия, которые предпринимались по взысканию долга, но их не хватило для погашения задолженности. [35]

По возможности взыскания дебиторскую задолженность можно разделить на три группы:

- надежная задолженность, которая обеспечена залом, поручительством или банковской гарантией;
- сомнительная задолженность, которая не погашена в срок и необеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией, по которой, тем не менее, сохраняется вероятность возможного погашения;
- безнадежная задолженность, то есть задолженность с истекшим сроком исковой давности, невозможна к получению вследствие форс-

мажорных обстоятельств, в которых оказался должник, а также ликвидации организации-дебитора или ее банкротства.[49]

Каждая из этих групп имеет свои особенности при отражении в бухгалтерском учете организации.

Безнадежная задолженность – это задолженность, по которой истек срок исковой давности или должник признан банкротом или ликвидирован, является нереальной для взыскания.

Законодательно не содержит критериев отнесения дебиторской задолженности к разряду не реальной для взыскания. Поэтому она должна определяться предприятием-кредитором самостоятельно, с учетом всех конкретных обстоятельств дела на основании документов, подтверждающих нереальность взыскания задолженности.

Для списания безнадежного долга необходимо соблюдение следующих условий:

- долг должен быть просроченным, то есть не погашенным в срок, установленный законом или договором;
- эта задолженность не должна быть обеспечена соответствующими гарантиями (поручительство, залог).

В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

- признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;
- ликвидацию предприятия-задолжника в установленном порядке;
- постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела, мошенничестве и др.[53]

Положением по бухгалтерскому учету установлено, что дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие нереальные для взыскания долги списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации. Данные задолженности относятся

соответственно на счет резерва сомнительных долгов (если он создавался) либо финансовые результаты коммерческой организации.

Необходимо отметить, что отсчет срока исковой давности начинается не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной исходя из условий договора.[51]

По сомнительным долгам организация может сдавать резерв. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу, в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Согласно п. 11 ПБУ «Расходы организации», отчисления в резервы по сомнительным долгам являются прочими расходами организации.

Кредиторская задолженность подразделяется на виды в зависимости от содержания обязательств, от продолжительности и возможности исполнения обязательств.

Разновидности кредиторской задолженности представлены на рис.1.3.

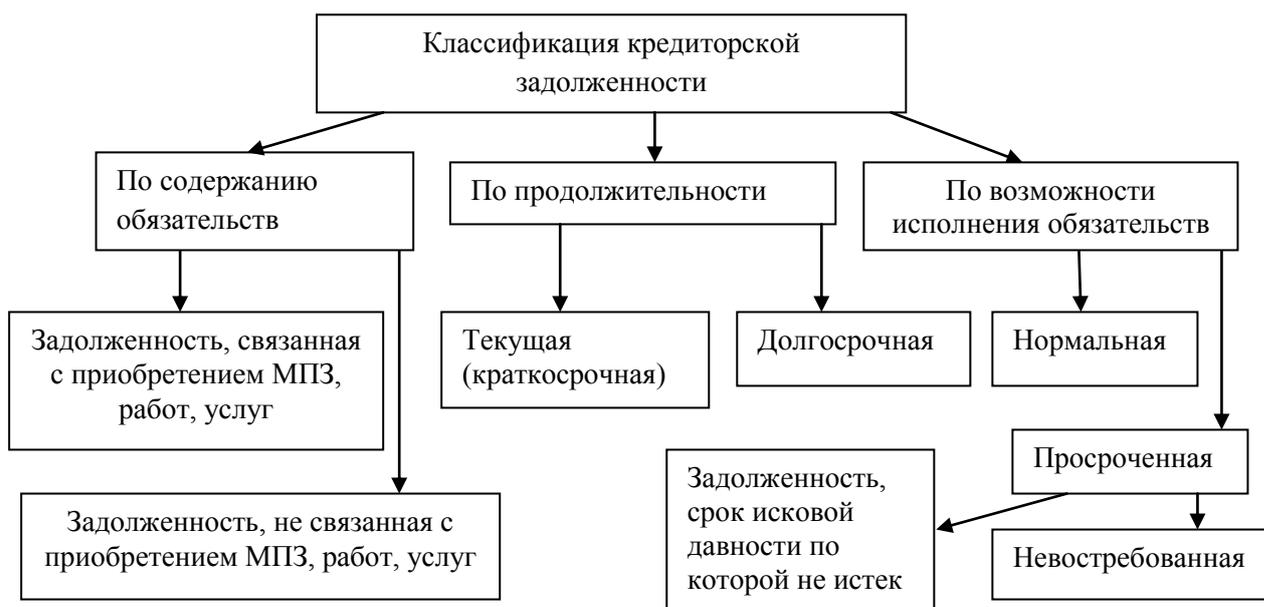


Рис.1.3. Классификация кредиторской задолженности

По содержанию обязательств кредиторская задолженность возникает:

– в период приобретения материальных запасов, работ, услуг (задолженность за приобретенную продукцию, товары, работы и услуги, включая суммы по предъявленным к уплате векселям);

– и не связана с ней (задолженность по расчетам с бюджетом, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, перед участниками (учредителями) по выплате доходов, прочая задолженность). [32].

По вопросу деления кредиторской задолженности на долгосрочную задолженность и краткосрочную важно заметить следующее. В широком толковании в состав кредиторской задолженности включается любая задолженность предприятия кому бы то ни было. Но известно, что займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности отделены от кредиторской задолженности и обозначаются как долгосрочные и краткосрочные обязательства. При этом, в большинстве литературных источников с экономической и юридической точки зрения все виды заемных и кредитных обязательств включают в состав кредиторской задолженности.

По признаку возможности исполнения обязательств перед кредиторами задолженность подразделяется: нормальную и просроченную.

При этом в составе просроченной кредиторской задолженности выделяют два подвида задолженности: задолженность, срок исковой давности по которой не истек, и не востребовавшую задолженность (с истекшим сроком исковой давности).

К перечисленным видам классификации можно добавить, что в составе обязательств любого предприятия условно выделяют также срочную задолженность (задолженность бюджету, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и обычную (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочим кредиторам; задолженность поставщикам). Данная классификация часто применяется при экономическом анализе. [33]

Дебиторская задолженность фактически является составляющей собственных средств организации, а кредиторская задолженность - компонента заемных средств. Общей чертой кредиторской и дебиторской задолженности является то, что они основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой.

Основными правилами бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- своевременность и полнота выявления должников организации;
- достоверность и обоснованность отражения дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета и отчетности;
- учет погашения задолженности и соблюдение правил списания безнадежной задолженности обоих видов. [9]

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее ПБУ 4/99) в бухгалтерской отчетности активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.[7]

Перечень показателей, с помощью которых должна быть представлена дебиторская и кредиторская задолженность в бухгалтерской отчетности, представлен в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность
Покупатели и заказчики	Поставщики и подрядчики
Векселя к получению	Векселя к уплате
Задолженность дочерних и зависимых обществ	Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами
Задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал	Задолженность перед персоналом организации
Авансы выданные	Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами
	Задолженность участникам (учредителями) по выплате доходов
	Авансы полученные
	Прочие кредиторы

Состав видов дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 4/99

В общепринятых формах отчетности предприятия отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности – в бухгалтерском балансе;
- сальдо дебиторской и кредиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку обращения и данные по движению видов задолженности (то есть сальдо на начало и конец года) – в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» приложения к бухгалтерскому балансу.

Выявленное по каждому контрагенту дебетовое и кредитовое сальдо составляет соответственно дебиторскую и кредиторскую задолженность организации.

Оценку имущества и обязательств производит организация для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении. Величину дебиторской задолженности определяют на основании цены, установленной договором между предприятием и покупателем (заказчиком) или пользователем активов, с учетом скидок.[44]

Общими критериями, определяющими учет дебиторской и кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет; контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

1.2 Виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками

Платежи на территории России осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Расчеты между юридическими лицами, расчеты

граждан, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, производятся, как правило, в безналичном порядке.

Безналичные расчеты производятся через банки и другие кредитно-расчетные организации, имеющие лицензию Центрального Банка РФ на производство данных операций. Безналичные расчеты могут проводиться в различных формах.

Под формой расчетов понимают способ совершения безналичных расчетов, с применением установленного правительством документа. ГК РФ предусмотрены следующие основные формы расчетов: инкассо, платежными поручениями, акцептная, аккредитивная, вексельная, чеками, почтовыми переводами, взаимозачетами и в порядке плановых платежей. [43]

Рассматривая классификацию расчетов, которая включает в себя деление расчетов на наличные и безналичные. Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами за оказанные услуги, выполненные работы или поставленные материальные запасы.

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

Рассмотрим формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами.

1. Расчеты платежными поручениями.

Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение представляет собой распоряжение, предоставляемое, клиентом в обслуживающий его банк и является основанием для списания со счета денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для

дальнейшего зачисления на расчетный счет клиента. В соответствии с условиями заключенного договора платежные поручения могут быть использованы для предварительной оплаты или для осуществления периодических платежей. Необходимо отметить, что правильно оформленное платежное поручение является условием исполнения платежа.

Порядок расчета платежными поручениями представлен на рисунке 1.3.

После получения материальных запасов (1) покупатель выписывает платежное поручение (2) представляет в обслуживающий банк. Банк перечисляет средства (3) с расчетного счета (Р/с) покупателя на расчетный счет поставщика. Банк поставщика, получив деньги на расчетный счет своего клиента, выдает ему выписку (4). Затем извещает банк покупателя (5), который делает соответствующую выписку своему клиенту (6).

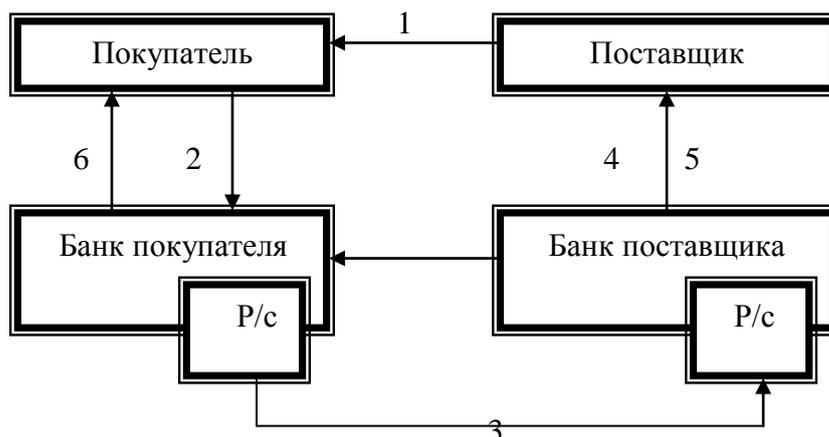


Рис. 1.4. Схема расчетов платежными поручениями

Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями объединены общим понятием «расчеты по инкассо», смысл которого заключается в получении (востребовании) платежей.

Отличие операций, осуществляемых согласно платежным требованиям и инкассовым поручениям, заключается в том, что первые могут проводиться плательщиком с акцептом (то есть с учетом его согласия) или без него, а вторые – всегда в беспорном порядке.

Платежные требования используются при расчетах за поставленные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также в

других случаях. Списание денежных средств со счета плательщика без его согласия проводится в случаях, установленных законодательством, или если это определено условиями договора.

Инкассовые поручения применяются при списании средств со счета плательщика:

- 1) если такой порядок установлен законодательными (в том числе контролирующими) органами;
- 2) при взысканиях по исполнительным документам;
- 3) в случаях, предусмотренных договором между сторонами, и при условии предоставления банку-эмитенту (банку покупателя) такого права.

Упрощенная схема расчетов приведена на рисунке 1.5.

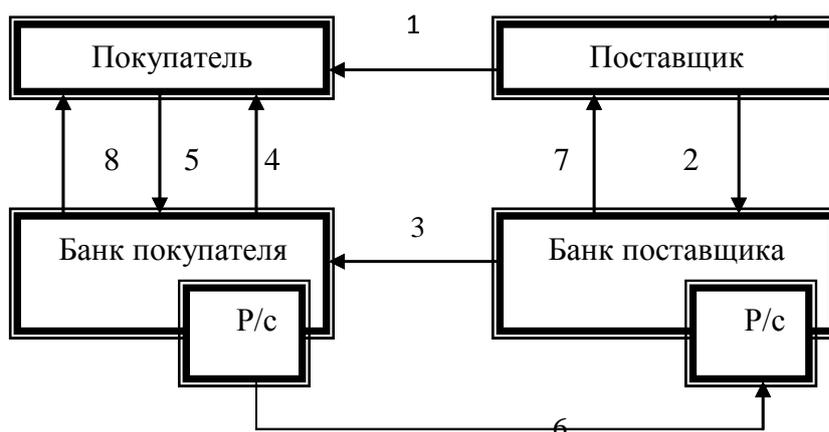


Рис. 1.5. Схема расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями

После отгрузки материальных запасов, выполнения услуг или работ (1) поставщик представляет на инкассо (на востребование платежа) в свой обслуживающий банк платежное требование с документами (2). Банк поставщика направляет их в банк покупателя (3) для получения акцепта (согласия на оплату) покупателя и взыскания платежа. Банк покупателя передает документы своему клиенту (4). При получении акцепта (5) банк покупателя перечисляет деньги (6). Для принятия решения об акцепте покупателю

отводится не менее 5 дней. После перечисления денег клиентам выдаются выписки (7) и (8).

Для безакцептных платежных требований и инкассовых поручений, исполнение которых не требует согласия покупателя, схема расчетов упрощается за счет исключения операций (4) и (5).

Аккредитив – расчетный документ, представляющий собой поручение одного банка (эмитента) другому (исполняющему) банку произвести расчет за счет зарезервированных на специальном счете средств оплаты представленных документов. [57]

Аккредитив открывается для расчетов покупателю только с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между покупателем и поставщиком. Аккредитив может быть отзывным и безотзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован без предварительного согласования с поставщиком, а безотзывной не может быть изменен или аннулирован без его согласия.

Схема расчетов с помощью аккредитивов представлена на рисунке 1.6.

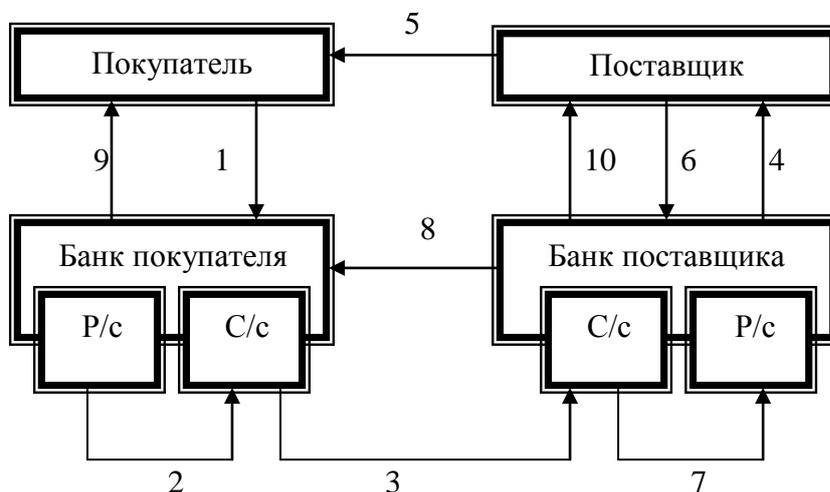


Рис. 1.6. Схема расчетов аккредитивами

При использовании данной формы расчетов задействованы два банка – покупателя и поставщика, а расчеты осуществляются с помощью покрытого аккредитива. В соответствии с договором покупатель подает в свой банк (банк-эмитент) заявление на открытие аккредитива (1). На основании этого

заявления банк открывает специальный счет и резервирует на нем сумму аккредитива, переводя ее с расчетного счета (Р/с) на специальный счет (С/с) (2). Одновременно банк покупателя дает извещение банку поставщика (банку исполняющему) об открытии аккредитива (3).

Открыв аккредитив, банк поставщика отправляет своему клиенту извещение об этом (4). На основании этого извещения поставщик поставляет материалы в адрес покупателя (5), а расчетные документы направляет в свой банк (6). Проверив документы, заявленные при данной форме расчетов, и определив их идентичность, банк поставщика перечисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (7). Затем представляет расчетные документы банку покупателя (8) а тот списывает сумму со счета, и выдает выписку своему клиенту (9) и, передает ему сопроводительные документы. Банк поставщика тоже готовит выписку своему клиенту (10).

Схема расчетов чеками приведена на рисунке 1.7.

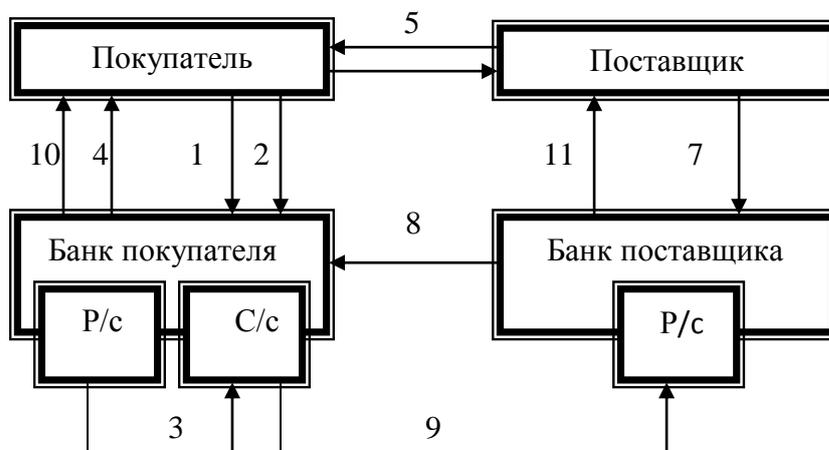


Рис. 1.7. Схема расчетов чеками

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку чекодателя произвести платеж в пользу чекодержателя определенной денежной суммы. Покупатель подает в свой банк платежное поручение о резервировании определенной суммы на депозитном счете (1) и одновременно предоставляет заявление о выдаче ему лимитированной чековой книжки (2). На основании этих документов банк покупателя открывает своему клиенту депозит (3). После открытия депозита банк выдает

чековую книжку (4).

После отгрузки материалов или оказания услуги поставщиком (5) покупатель производит оплату по чеку (6). Поставщик в срок не позднее 10 дней с момента получения чека направляет его вместе с реестром в свой банк (7). Это считается предъявлением чека к оплате. Тот в свою очередь пересылает чек с реестром в банк покупателя (8). Банк покупателя перечисляет деньги (9). После этого делаются выписки банков своим клиентам (10) и (11).

Вексельная форма расчетов представлена на рисунке 1.8.

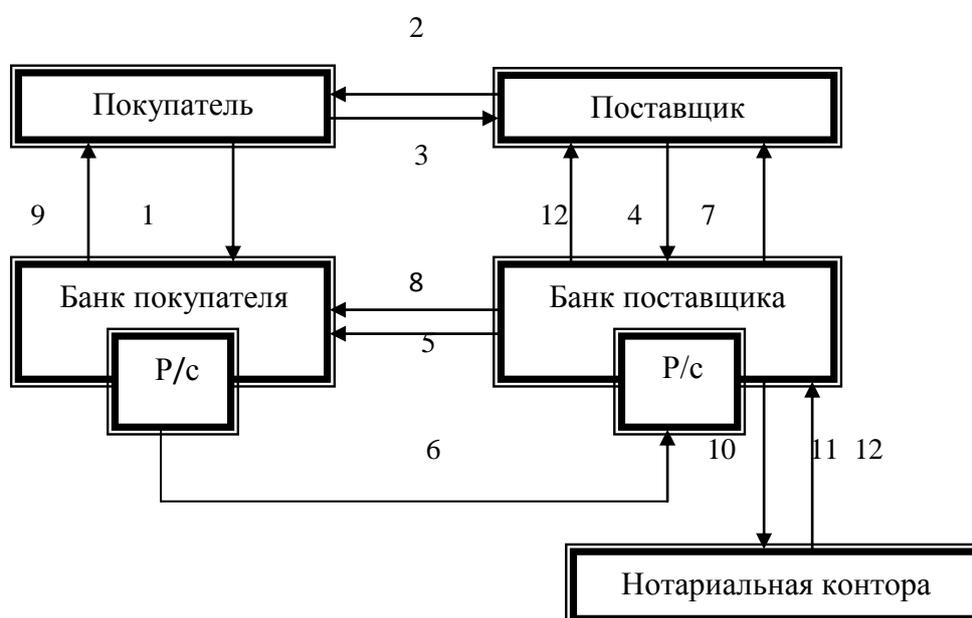


Рис. 1.8. Схема расчета векселями

Вексель – это безусловное денежное обязательство одной стороны перед другой. Законодательством России определены два вида векселей: простой и переводной.

Простой вексель является документом, удостоверяющим права векселедержателя на получение от векселедателя определенной суммы в установленный срок.

Переводной вексель является документом, удостоверяющим права векселедержателя на получение в установленный срок от плательщика (который может не быть векселедателем) определенной денежной суммы.

Покупатель заключает со своим банком договор-поручение по домициляции векселей (2), то есть по обеспечению платежей по ним.

После получения материала (2) покупатель выдает поставщику вексель (3), в котором указывается срок оплаты. Поставщик передает своему банку данный вексель для инкассирования (4). Банк поставщика извещает банк покупателя повесткой о наличии у него векселя (5). При наличии суммы на расчетном счете покупателя, обслуживающий банк может сразу перечислить деньги на расчетный счет поставщика (6).

После этого банк поставщика извещает своего клиента о зачислении на его счет суммы уплаты по векселю и возвращает последний в банк покупателя (8). Банк покупателя отправляет своему клиенту вексель с выпиской об окончании операции по векселю (9). Если денег на расчетном счете покупателя нет, а наступает срок уплаты по векселю, то банк покупателя не несет ответственности за неуплату, если между ним и покупателем нет специального договора о кредите в счет оплаты векселя. В случае просрочки банк поставщика предъявляет неоплаченный вексель в нотариальную контору (10) для совершения протеста (11). Совершение протеста по закону не может быть осуществлено ранее 12 часов дня, следующего за днем наступления срока оплаты по векселю. Затем неоплаченный вексель с протестом возвращается поставщику для принятия соответствующего решения (12).

В настоящее время в практике безналичных расчетов используется форма расчетов, связанная с применением расчетно-корпоративных и кредитно-корпоративных карт. Эти карты предоставляют возможность, как наличных, так и безналичных расчетов.

Юридические лица с помощью банковских корпоративных карт могут осуществлять безналичные операции, а также операции по обналичиванию денежных средств. Данная форма расчетов представлена законодательно в Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденном ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П. Все операции, осуществляемые с использованием платежных карт,

кроме тех, которые относятся к основной деятельности организации, в бухгалтерском учете признаются в качестве расходов подотчетных лиц, которым выдана соответствующая банковская корпоративная карта.

На рисунке 1.9 представлена упрощенная схема расчетов, связанных с основной деятельностью организации, когда покупатель оплачивает в торговой организации товары, используя имеющиеся в ней электронные устройства, включающие импринтер или электронный терминал.

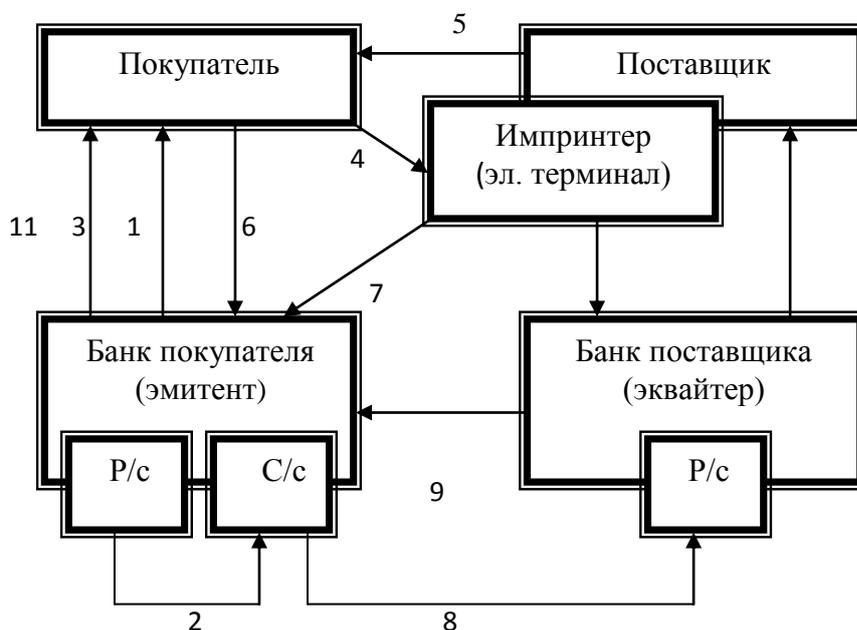


Рис. 1.9. Схема расчетов с использованием банковских карт

Для удобства понимания банк, являющийся эмитентом банковской карты, определен в качестве банка покупателя, а эквайер (кредитная организация, осуществляющая расчеты с предприятиями торговли и сферы услуг посредством банковских карт) определен в качестве банка поставщика.

Расчеты между участниками сделки проводятся следующим образом. Покупатель обращается банк-эмитент с заявлением о заключении договора на выдачу соответствующей банковской карты (1). Банк под расчетно-корпоративную карту депонирует часть средств покупателя (2).

В случае подписания договора о выдаче кредитно-корпоративной карты банк заключает кредитное соглашение с покупателем на сумму кредитной

карты с учетом величины процентов. После этого покупателю предоставляется соответствующая банковская карта (3).

При закупке товара у торговой организации для основной деятельности представитель покупателя расплачивается с помощью банковской карты, вставляя ее в читающее устройство терминала (4), с помощью которого происходит оформление расчетных документов для всех участников процесса взаиморасчетов: покупателя (5), поставщика (4), банка-эмитента (6) и эквайера (7). Согласно расчетным документам покупателю отгружается товар (5).

На основании расчетных документов списываются денежные средства со специального счета покупателя (8) на расчетный счет поставщика. Затем банк поставщика извещает банк покупателя о завершении операции (9) и оба банка делают выписки своим клиентам (10) и (11).

Все формы расчетов с покупателями и заказчиками закреплены на законодательном уровне, к каждой из которых предписаны правила по ведению и заполнению. Основным в классификации расчетов является деление на наличную и безналичную формы оплаты за товары и предоставленные работы и услуги.

1.3. Значение и задачи расчетов с покупателями и заказчиками

Правильная организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости и своевременного поступления денежных средств.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности любой (предприниматель) приобретает сырье, материалы, нуждается в выполнении разных видов работ. В силу существующих правил бухгалтерского учета возникают взаимоотношения с покупателями, заказчиками.

Покупатели и заказчики – это организации, которые приобретают товарно-материальные ценности, заказывают выполнение работ и оказание услуг. Расчеты с покупателями ведутся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров. Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета реализации продукции. На это влияет метод определения момента реализации продукции. За момент реализации продукции может приниматься момент оплаты ранее отгруженной продукции, тогда дебиторская задолженность учитывается по производственной себестоимости; либо за момент реализации принимается момент ее отгрузки, тогда дебиторская задолженность учитывается по цене реализации.[46]

Наличие на балансе предприятия дебиторской и кредиторской задолженностей является тревожным фактором. При увеличении валюты баланса они одновременно ухудшают финансовые показатели деятельности предприятия, такие как ликвидность, независимость и платежеспособность. Поэтому для любого предприятия одним из важнейших моментов в деятельности является момент получения сумм за поставленную им продукцию и оплату за оказание услуг.

Таким образом, задачами учета расчетов с покупателями и поставщиками являются:

- 1) обеспечение своевременного и правильного движения денежных средств на предприятии;
- 2) контроль за использованием денежных средств по назначению;
- 3) проведение оперативного, повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе;
- 4) обеспечение своевременного и правильного произведения расчетов с покупателями и заказчиками;
- 5) контроль за соблюдением форм расчетов установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

6) своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;

7) контроль за авансовыми платежами.

8) обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств;

9) формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками за проданные товарно-материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности. Знание в каждый момент времени состояния расчетов с покупателями и заказчиками – одно из важнейших условий четкого управления компанией. Имея информацию, предоставленную в дебиторском и кредиторском отчете, можно отслеживать динамику продаж, иметь четкое представление о состоянии своих расчетов, оценивать своих покупателей, спланировать свои доходы и расходы. Зная, когда и сколько поступит денежных средств на расчетный счет, можно подсчитать сумму ожидаемой выручки, а значит и сумму предстоящих налоговых платежей. [33]

Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций с покупателями и заказчиками, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора,

регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.[38]

От успешности решения таких задач напрямую зависит финансовое состояние организации и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности в области дебиторской и кредиторской задолженности.

Разумная организация контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками благоприятствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, а также выполнению обязательств по поставкам проданной продукции в заданном ассортименте и количестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской задолженности и как следствие улучшению финансового состояния организации

2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЗАВОД-НОВАТОР»

2.1. Организационная характеристика ООО «Завод-Новатор»

Общество с ограниченной ответственностью «Завод-Новатор» является действующей коммерческой организацией, функционирующей с 1997 года по сегодняшний день. Предприятие поставляет свою продукцию не только на местный рынок, а также выполняет заказы для других регионов Российской Федерации.

По данным единого государственного реестра юридических лиц ООО «Завод-Новатор» было создано и зарегистрировано в качестве юридического лица 28.09.2000 г, на основании Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14 – ФЗ. Юридическим и фактическим адресом организации является 308000, Россия, Белгородская область, г. Белгород, ул. Волчанская, 141.

Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать и бланки, штампы со своим фирменным наименованием. В своей деятельности руководствуется действующим законодательством и учредительными документами Общества.

Основным родом деятельности ООО «Завод-Новатор» является производство и поставка строительных металлоконструкций, изделий для благоустройства и др. Так, организация имеет опыт выполнения заказов Министерства Финансов России и его региональных управлений, Сбербанка России, коммерческих банков, правительственных учреждений, предприятий ювелирной промышленности. Силами предприятия поставлены на монтаж м/к федерального значения – мостового перехода через р. Волга в г. Волгоград и

м/к многофункционального торгово-развлекательного комплекса «СитиМолл Белгородский», единственного по своим масштабам в Центрально-Чернозёмном регионе (объём м/к около 6500 тн.).

Предприятие ООО «Завод-Новатор» создано без ограничения срока деятельности, имеет в собственности имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. (Приложение 1)

Данная организация осуществляет свою деятельность на коммерческой основе в целях получения прибыли. Размер уставного капитала общества составляет 10 000 руб. Уставный капитал состоит из вклада четырех учредителей физических лиц и юридического лица в виде ООО «Гофротара».

ООО «Завод-Новатор» отвечает и выполняет свои обязательства перед покупателями и заказчиками, бюджетами, банками, а также самостоятельно отвечает за полученные результаты от своей деятельности.

Структура организации управления ООО «Завод-Новатор» представляет собой взаимосвязь между уровнями управления и функциональными областями, обеспечивающую оптимальное достижение целей организации. Во главе предприятия стоит генеральный директор, который контролирует работу всех отделов организации, а также организует управление движением финансовых ресурсов предприятия и регулирование финансовых отношений в целях наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в процессе производства и реализации продукции и получения максимальной прибыли.

Организационная структура предприятия построена по функциональному типу. (Приложение 2)

Отдел продаж занимается сбытом металлоконструкций, которые производит организация, ведет переговоры с текущими и потенциальными клиентами организации.

Служба технического директора отвечает за технические вопросы на производстве, занимается техническим оснащением всех вновь вводимых объектов и зданий.

Отдел закупок является главным подразделением, где принимаются решения о закупке товаров, заключаются контракты на поставку продукции, решаются вопросы выбора поставщика, устанавливаются требования к качеству продукции.

Отдел производственного планирования и исполнения договоров занимается оптимизацией управления проектной деятельностью в части инвентаризации и классификации проектов, планирования и управления их реализацией, оперативным контролем и управлением за исполнением договоров, заключенных с поставщиками и подрядчиками.

Отдел по учету финансово-хозяйственной деятельности является одним из важных секторов в деятельности организации. На представленный отдел возложены обязанности по ведению бухгалтерского и налогового учета, формирование налоговой и статистической отчетности для государственных органов. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

В планово-экономическом отделе работают ведущий экономист, инженер-сметчик, начальник отдела. Функции, которые выполняет данный отдел:

- формирование единой экономической политики предприятия на основе анализа состояния и тенденций развития отрасли;
- экономическое планирование и анализ экономического состояния предприятия;
- осуществляет контроль над выполнением подразделениями предприятия законодательства в области экономики;
- формирование ценовой политики предприятия. Разработка прогнозов экономического развития предприятия в соответствии с потребностями рынка.

Отдел организации и мотивации труда занимается ориентацией работников на достижение целей организации, анализом стратегий организации, определением целей и политики в области мотивации и стимулирования труда.

Отдел качества и метрологии осуществляет операционный контроль на всех стадиях производственного процесса, оформляет в установленном порядке документацию на принятую и забракованную продукцию организации, выявляет причины несоответствия продукции требованиям нормативно-технической документации, определяет возможности исправления брака и устранения дефектов.

Административно – хозяйственный отдел (АХО) обеспечивает организацию уборки и содержания в чистоте служебных помещений, лестниц и коридоров, закрепленных за АХО, уборки и очистки от снега внутренних и внешних территорий, содержания в чистоте и бесперебойной работы санузлов, умывальников.

Отдел кадров. Основной задачей отдела кадров является обеспечение предприятия профессиональными и компетентными работниками всех структурных подразделений организации. Отдел кадров должен правильно учитывать работу сотрудников, определять количество рабочих, выходных и больничных дней для расчета зарплаты, отпусков и подачи сведений в бухгалтерию организации.

Отдел охраны подчиняется непосредственно генеральному директору ООО «Завод-Новатор», осуществляет контроль за соблюдением работниками трудовой дисциплины, обеспечивает контроль сохранности продукции и материальных ценностей.

За исследуемый период хозяйственная деятельность ООО «Завод-Новатор» характеризуется следующими показателями, которые представлены в таблице 2.1. Расчет показателей был произведен на основе данных годовой бухгалтерской отчетности ООО «Завод-Новатор» за 2014-2016 гг.

Таблица 2.1

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО
«Завод-Новатор»**

№ п/п	Показатели	Года			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+;-)		Относительные (%)	
					2015г от 2014г	2016г от 2015г	2015г от 2014г	2016г от 2015г
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Выручка, тыс.руб.	384091	548430	577837	164339	29407	42.8	5.4
2.	Среднесписочная численность работников, чел.	365	354	357	-11	3	-3.01	0.8
3.	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	134682	116679	115218	-18003	-1461	-13.4	-1.25
4.	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	57502	60721	56249	3219	-4472	5.6	-7.4
5.	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	166037	150390	158031	-15647	7641	-9.4	5.1
6.	Себестоимость продаж, тыс. руб.	388337	516034	494955	127697	-21079	32.9	-4.1
7.	Прибыль от продаж, тыс. руб.	-56404	-13333	27640	-43071	40973	76.4	107.3
8.	Чистая прибыль, тыс. руб.	-71951	-29978	13805	-41973	43783	-58.3	146
9.	Фонд оплаты труда, тыс. руб.	90377	88451	89630	-1926	1179	-2.1	1.3
10.	Среднемесячная заработная плата, тыс. руб.	17,1	23.6	25.1	6.5	1.5	38.01	6.4
11.	Производительность труда, тыс. руб.	1052,3	1549,2	1618.6	496.9	69.4	47.2	4.8
12.	Фондоотдача, руб.	2.9	4.7	5.01	1,8	0.3	62.07	6.6
13.	Фондоёмкость, руб.	0.35	0.21	0.20	-0.14	-0.01	-40	-4.8
14.	Рентабельность продаж, %	-18.7	-5.5	4.8	-13.2	10.3		

Анализируя данные представленные в таблице 2.1, следует, что выручка от продажи продукции, имеет тенденцию к увеличению, так по данным 2016 года, выручка составила 577837 тыс. руб., что на 29407 тыс. руб. больше чем

в предыдущем году, соответственно относительный показатель равен 5.4% в положительную сторону. В 2014 году этот же показатель увеличился на 164339 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом.

Стоимость основных средств в 2015 году уменьшилась на 18003 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом и составила на 2014 год 116679 тыс. руб. В 2016 году данный показатель составил 115218 тыс. руб., что на 1461 тыс. руб. меньше, чем в 2015 году. Уменьшение стоимости основных средств может объясняться продажей, переоценкой имущества. Вследствие этого изменились показатели фондоемкость и фондоотдача. Фондоотдача характеризуется снижением в 2014 году и подъемом в 2015, что составило 4,7. Показатель фондоемкости наоборот снизился в 2015 году и составил 0,21. Данные коэффициенты рассчитывались следующим образом:

Рост коэффициента фондоотдача в 2015 году говорит о повышении интенсивности (эффективности) использования оборудования. Повышение фондоотдачи возможно на основе интенсивного использования фондов, прогрессивных технологий, роста производительности труда.

Снижение коэффициента фондоемкости в 2015 году показывает увеличение эффективности использования производственного оборудования и мощностей при выпуске продукции.

Среднесписочная численность работников в 2015 году сократилась на 11 человек, по сравнению с 2014 годом, и составила 354 человека. В 2016 году численность работников возросла на 3, по сравнению с 2015 годом и составила 357 человек.

Дебиторская задолженность в 2016 году характеризуется снижением, по сравнению с 2015 годом и составляет 56249 тыс. руб.. соответственно относительный показатель равен -7,4%. В 2015 году дебиторская задолженность увеличилась по сравнению с 2014 годом на 3219 тыс. руб., и составила 60721 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в 2015 году составила 150390 тыс. руб., что на 15647 тыс. руб. меньше, чем в 2014 году. В 2016 году наблюдается рост данного показателя на 7641тыс. руб. по сравнению с 2015 годом.

Убыток от продаж в 2015 году составил 13333 тыс. руб. что меньше на 43071 тыс. руб., чем в 2014 году. Относительный показатель составил соответственно 76,4%, по сравнению с 2014 годом. Это довольно большой скачок для организации, что повлекло за собой изменение показателя рентабельности продаж, который составил в 2015 году – 5,5%, по сравнению с 2014 годом – 18,7% со знаком «-». В 2016 году у предприятия наблюдается прибыль в размере 27640 тыс. руб., что на 40973 тыс. руб. больше чем в 2015 году.

Из представленных расчетов, видно, что в 2014 и 2015 годах организация показывала неутешительный результат своей работы, но в 2016 году у предприятия уже наблюдается прибыль, а не убыток. Поскольку ООО «Завод-Новатор» занимается производством и поставкой специфичной продукции, а именно металлоконструкций, предприятию не так и легко найти надежных покупателей и заказчиков во времена скрытого экономического кризиса, этим и объясняется отрицательная рентабельность продаж завода.

2.2. Организация учетного процесса на предприятии

ООО «Завод-Новатор»

В своей хозяйственной деятельности ООО «Завод-Новатор» руководствуется статьей № 6 Федерального закона от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», организует и ведет бухгалтерский учет.

Ведением бухгалтерского и налогового учета на предприятии занимается отдел по финансово-хозяйственной деятельности, во главе

которого стоит главный бухгалтер ООО «Завод-Новатор». Отдел был создан для обеспечения правильной постановки и достоверности учета, контроля за сохранностью собственности, целенаправленным расходованием денежных средств и материальных ценностей, осуществления строгого режима экономии и хозяйственного расчета на предприятии. В своей работе отдел финансово-хозяйственной деятельности руководствуется Конституцией РФ.

К обязанностям, которые выполняют сотрудники бухгалтерии ООО «Завод-Новатор» относятся:

- ведение учета затрат на производство по первичным учетным документам в разрезе производимой предприятием номенклатуры изделий, а также работ и услуг, выполняемых на сторону или за счет специальных источников финансирования, обеспечивая при этом контроль за достоверностью расходов, правильностью оформления первичных документов;

- ведение учета исполнения смет общезаводских и цеховых расходов;

- осуществление постоянного контроля за состоянием бухгалтерского и оперативного учета в складах, кладовых цехов и отделов, осуществление контроля за использованием специальных фондов и целевого финансирования;

- ведение расчетных операций с организациями и учреждениями по выданным авансам и прочим операциям, учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности;

- ведение учета готовых изделий и выполненных работ, услуг;

- организация учета расчетов по заработной плате с работниками предприятия;

- обеспечение правильного составления и своевременного предоставления бухгалтерской отчетности, согласно установленным срокам (Приложение 7).

Главный бухгалтер в ООО «Завод-Новатор» осуществляет организацию бухгалтерского учёта в организации, финансово-хозяйственной деятельности

и контроль за экономным использованием финансовых, материальных и трудовых ресурсов, а также за ведением бухгалтерской отчетности по участкам, за своевременностью сдачи отчетов в бухгалтерию и их обработку. Главный бухгалтер имеет право подписи документов, служащих основанием для приема и выдачи материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Без его подписи такие документы считаются недействительными и не принимаются к исполнению. Главный бухгалтер назначается на должность генеральным директором ООО «Завод-Новатор» и подчиняется непосредственно ему.

Помимо главного бухгалтера в отделе по учету финансово-хозяйственной деятельности, работают заместитель главного бухгалтера, ведущий экономист, бухгалтер по материалам, бухгалтер по заработной плате. Структура бухгалтерии ООО «Завод-Новатор» представлена в приложении 3.

Заместитель главного бухгалтера осуществляет учет расчетов по налогам и сборам: плата за пользование водными объектами, плата за загрязнение окружающей среды, расчет авансовых платежей по транспортному налогу, земельному налогу, следит за рабочей обстановкой в бухгалтерии.

Бухгалтер заработной плате и социальным выплатам производит все виды начислений и удержаний, осуществляет расчет налогов и сборов, относящихся к начисленной заработной плате, оформляет налоговые карточки, представляет соответствующие декларации и отчеты в налоговые органы.

Ведущий экономист выполняет работу по осуществлению экономической деятельности предприятия, направленной на повышении эффективности и рентабельности производства, качества выпускаемой продукции и освоение новых видов, достижение высоких конечных результатов при оптимальном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Бухгалтер по материалам занимается учетом не только материальных запасов, но и основных средств, товаров, нематериальных активов, осуществляет документальное оформление приема материалов, отражает данные о движении материалов на бухгалтерских счетах, занимается формированием и ведением баз данных о бухгалтерском учете на участке МПЗ, ТМЦ и основных средств.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется на предприятии ООО «Завод-Новатор» в валюте Российской Федерации, то есть в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке.

Учетная политика на предприятии для целей бухгалтерского утверждена приказом генерального директора от 11.01.2016 г. № 1 «Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2016 г. ООО «Завод-Новатор» (Приложение 8).

Следует отметить, что в ООО «Завод-Новатор» Положение об учетной политике сформировано детально и в полном объеме. Так, объем данного документа составляет 18 страниц, включает учетную политику и в целях бухгалтерского учета. Данный документ включает 57 пунктов.

Ведение синтетического и аналитического учета в ООО «Завод-Новатор» основано на рабочем плане счетов, разработанном на основе типового плана счетов бухгалтерского учета (Приложение 9).

Для оформления хозяйственных операций на заводе, применяются унифицированные формы первичных учетных документов. Для учета хозяйственных операций, не предусмотренных альбомом унифицированных форм первичной учетной документации, в ООО «Завод-Новатор» используются формы первичных учетных документов, разработанные самостоятельно. Самостоятельно разработанные формы утверждены

приложением к учетной политике Общества и содержат обязательный набор реквизитов, утвержденных требованиями законодательства.

В ООО «Завод-Новатор» бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с использованием автоматизированной системы учета «1С: Бухгалтерия 8.3»

Регистрами бухгалтерского учета в ООО «Завод-Новатор» являются: ведомости по счетам с детализацией до операции; оборотно-сальдовая ведомость; оборотно-сальдовая ведомость по счету или субсчету; анализ счета по счетам и субсчетам; карточка счета.

Бухгалтерская отчетность ООО «Завод-Новатор» составляется и представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» с изменениями в соответствии с приказом Минфина РФ от 06.04.15 № 57-н.

Для подтверждения достоверности ведения бухгалтерского учета на предприятии ООО «Завод-Новатор», проводится инвентаризация имущества и обязательств организации. В ходе такой проверки документально подтверждается документальное наличие имущества, из оценка и состояние. Имущество предприятия подлежит инвентаризации независимо от его местонахождения.

Порядок ведения налогового учета прописан в учетной политике ООО «Завод-Новатор». Налоговый учет в Обществе ведется в рамках единой учетной системы бухгалтерского учета и налогового учета. Налоговый учёт состоит из этапа обобщения информации, а также сбора и регистрации информации путем ее документирования в системе бухгалтерского учета.

ООО «Завод-Новатор» обеспечивает сохранность документов бухгалтерского учета в течение не менее 5 лет после года, в котором оно использовалось для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Организация бухгалтерского и налогового учета на предприятии ООО «Завод-Новатор» соответствует законодательным нормативным актам РФ, в

частности Федеральному закону «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.11.2011 г.

2.3. Анализ основных финансово- экономических показателей ООО «Завод-Новатор»

На сегодняшний день, в условиях рыночных отношений анализ финансового состояния предприятий играет колоссальную роль, поскольку именно этот анализ характеризует обеспеченность предприятия финансовыми ресурсами, которые необходимы для нормального функционирования предприятия и дальнейшего развития.

Финансовое состояние предприятия приходится анализировать не только руководству предприятия, но и его учредителям, инвесторам с целью изучения эффективности использования ресурсов, банкам - для оценки условий кредитования и определения степени риска, поставщикам – для своевременного получения платежей, налоговым инспекторам – для выполнения плана поступления средств в бюджет и так далее. Согласно этому выделяют внутренний и внешний анализ. Цель этого анализа – установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить или минимизировать риск потери.[43]

Финансовый анализ также необходим, чтобы предвидеть кризис предприятия. Мониторинг финансовых показателей и финансового состояния в целом позволит выявить финансовый кризис на ранних стадиях и предотвратить его.

Для проведения анализа экономических показателей ООО «Завод-Новатор» используем отчетность хозяйствующего субъекта за 2014 –2016 гг., которая является основным источником информации. (Приложения 4-6)

Среди основных показателей финансово состояния, немаловажным является ликвидность бухгалтерского баланса организации. Ликвидность

баланса – это определение степени покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Целесообразно будет провести анализ показателей ликвидности баланса ООО «Завод-Новатор». Для расчета показателей ликвидности будут рассмотрены следующие коэффициенты: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности.

Показатели, характеризующие ликвидность бухгалтерского баланса представлены в таблице 2.2

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса
ООО «Завод-Новатор» за 2014-2016 гг.

№	Показатели	Период			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
		2014	2015	2016	2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016 / 2015
1.	Денежные средства	14377	25780	20152	11403	-5628	79.31	-21.83
2.	Дебиторская задолженность	57502	43236	56249	-14266	13013	-24.81	30.09
3.	Финансовые вложения	540	540	540	-	-	-	-
4.	Оборотные средства	326495	263937	277324	-62558	13387	-27.43	5.07
5.	Краткосрочные обязательства	190332	157753	182879	-32579	25753	-17.12	15.93
6.	Коэффициент абсолютной ликвидности	0.08	0.17	0.11	0.09	-0.06	112.5	-35.29
7.	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0.38	0.44	0.42	0.06	-0.02	15.79	-4.55
8.	Коэффициент текущей ликвидности	0.97	0.87	0.88	-0.1	0.01	-10.31	1.15

Из данных таблицы 2. видно, что коэффициент абсолютной ликвидности снизился в 2016 году по сравнению с 2015 на 0.06. Это можно объяснить сокращением в динамике денежных средств и увеличением в этот же период кредиторской задолженности. Это снижение коэффициента говорит о сокращении той части текущей задолженности, которая может быть погашена в ближайшее к моменту составления баланса время. Как видно из данных таблицы ни одно из значений коэффициента не удовлетворяет нормативному значению. Так, например, если поддерживать остаток денежных средств на уровне отчетной даты имеющаяся краткосрочная задолженность может быть погашена не менее чем через 12 дней (1: 0.08), в то время как нормой считается 2 – 5 дней.

По данным 2016 года, коэффициент критической ликвидности снизился на 0.02. Это связано с более высокими темпами роста кредиторской задолженности (особенно государственным и налоговым органам) по сравнению с темпами роста денежных средств. Снижение и несоответствие нормативному значению коэффициента говорит о снижении доли обязательств, которую предприятие может покрыть.

Коэффициент текущей ликвидности в 2015 году снизился на 0.1, но произошло увеличение данного показателя в 2016 году по сравнению с предыдущим годом на 0.01. Снижение данного показателя произошло из-за темпов роста задолженности, они выше, чем темпы роста запасов, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и денежных средств. Невыполнение этого норматива создает угрозу финансовой нестабильности организации ввиду различной степени ликвидности активов и невозможности их срочной реализации в случае одновременного обращения кредиторов. В 2015 году данный показатель показывает тенденцию уменьшения на 0.1. Норматив в свою очередь предполагает соотношение не менее 2 рублей ликвидных средств. Невыполнение этого норматива создает угрозу финансовой нестабильности

организации ввиду различной степени ликвидности активов и невозможности их срочной реализации в случае одновременного обращения кредиторов

Также, при анализе финансового состояния организации, следует обратить внимание на коэффициенты платежеспособности, т.к. платежеспособность – это уверенность поставщиков и подрядчиков, в том, что организация сможет расплатиться по своим обязательствам.

Таблица 2.3

Анализ платёжеспособности организации ООО «Завод-Новатор»
за 2014-2016 гг.

№	Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+;)	
					2015 /2014	2016/ 2015
1.	Платежные средства, тыс. руб., в том числе:	71879	69016	76401	-2863	7385
2.	денежные средства, тыс. руб.	14377	25780	20152	11403	-5628
3.	дебиторская задолженность, тыс. руб.	57502	43236	56249	-14266	13013
4.	Срочные платежи, тыс. руб., в том числе:	190332	175237	182879	-15095	7642
5.	краткосрочные займы, тыс.руб.	20000	20000	20000	-	-
6.	задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	11181	11433	12410	252	977
7.	Авансы полученные, тыс. руб.	126672	111947	113421	-14725	1474
8.	Прочие (по з/п бюджет. фонды)	32479	27010	37048	-5469	10038
9.	Коэффициент платежеспособности	0.38	0.39	0.42	0.01	0.03

Из таблицы 2.3 видно, что коэффициент платежеспособности на протяжении всего исследуемого периода держится в интервале от 0.38-0.42, в то время как нормативное значение данного коэффициента должно быть больше 2. Таким образом, анализ платежеспособности предприятия ООО «Завод-Новатор» показал, что организация не в состоянии платить по своим долгам, так как полученное значение коэффициента не соответствует

нормативному значению. Организация пытается увеличить свою платежеспособность, потому что коэффициент имеет небольшую тенденцию к увеличению.

В 2015 году платежные средства уменьшились по сравнению с 2014 годом на 2853 тыс. руб. за счет изменения дебиторской задолженности, но в 2016 году платежные средства вновь увеличились на 7385 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом.

Срочные платежи, по данным таблицы, в 2015 году сократились на 15095 тыс. руб., по сравнению с 2014 годом, это связано с уменьшением задолженности, по авансам, выданным на 14725 тыс. рублей и сокращения задолженности перед бюджетными фондами и по заработной плате.

Вместе с показателями платежеспособности и ликвидности баланса организации, большую роль играют показатели финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость организации – это стабильность финансового положения предприятия на определенный промежуток времени, а также способность осуществлять и поддерживать свою деятельность за счет наличия свободных средств предприятия.

Проведем анализ финансовой устойчивости ООО «Завод-Новатор» по данным 2014-2016 года на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2014-2016 года (Приложение 4-6). Рассчитанные показатели отразим в таблице 2.4.

Проводя анализ финансовой устойчивости организации ООО «Завод-Новатор» выяснили, что коэффициент концентрации собственного капитала за анализируемый период не поднимался выше 0.11, в то время как нормативное значение данного показателя составляет 0.5. Из этого следует, что доля финансовых средств, принадлежащих предприятию в общей сумме активов – невелика и предприятие является зависимым от заемных средств.

Коэффициент концентрации заемного капитала в 2016 году по сравнению с 2014 годом характеризуется увеличением на 0.9, что составляет 0.93 по данным таблицы 2.4.

Таблица 2.4

Анализ финансовой устойчивости ООО «Завод-Новатор»
за 2014-2016 гг.

№	Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+;-)	
					2015г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
1.	Собственный капитал, тыс. руб.	36163	6185	19444	-29978	13259
2.	Заемный капитал, тыс. руб.	120000	120000	95000	-	-25000
3.	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	100000	100000	75000	-	-25000
4.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	190332	157753	182879	-32579	25126
5.	Баланс, тыс. руб.	326495	263938	277324	-62557	13386
6.	Коэффициент концентрации собственного капитала	0.11	0.02	0.07	-0.09	0.05
7.	Коэффициент концентрации заемного капитала	0.89	0.98	0.93	0.09	-0.05
8.	Коэффициент финансовой зависимости	9.03	42.67	14.26	33.64	-28.41
9.	Коэффициент текущей задолженности	0.58	0.59	0.66	0.01	0.07
10.	Коэффициент устойчивого финансирования	0.42	0.40	0.34	-0.02	-0.06
11.	Коэффициент финансового левериджа (риска)	3.32	19.40	4.89	16.08	-14.51

Это говорит о том, что в 2016 году в ООО «Завод-Новатор» заемный капитал составлял 93% всех пассивов. Данное значение говорит о больших задолженностях предприятия и малой доли собственных источников.

Коэффициент финансовой зависимости в 2015 году характеризуется резки скачком по отношению к 2014 году и составил 42.67, но в 2016 году произошло уменьшение данного коэффициента по отношению к 2015 году на 28.41. Рассчитанное значение говорит о том, что в 2016 году на 1 рубль собственного капитала приходится 28.41 руб. пассивов организации. Высокое значение коэффициента финансовой зависимости связано в первую очередь с малой долей собственного капитала организации.

Коэффициент текущей задолженности в 2015 году изменился на 0.01 по отношению к 2014 году, и равнялся 0.59. В 2016 году данный коэффициент увеличился на 0.07, по сравнению с 2015 годом. Рассчитанное значение говорит о том, что в 2016 году краткосрочные обязательства составляли 66% всех обязательств ООО «Завод-Новатор», а снижение показателя в 2015 году связано с уменьшением краткосрочных обязательств организации.

Изменения коэффициента устойчивого финансирования не очень заметны по 2014 и 2015 годам, так в 2015 году данный коэффициент составил 0.40, а в 2016 году можно проследить уменьшение данного показателя на -0.06 в отношении к 2015 году, соответственно в 2016 году данный коэффициент составил 0.34. Данный также коэффициент не попадает в рамки нормативного значения, т.к. приемлемым значением для стабильной деятельности организации считается значение от 0.8-0.9. Следовательно, в 2016 году только 34% активов организации сформировано за счет устойчивых источников.

Коэффициент финансового риска в 2015 году характеризуется резким скачком по отношению к 2014 году, соответственно составил 19.40. Однако уже в 2016 году данный коэффициент снизился на 14.51 и составил 4.89. Но не смотря на то, что коэффициент снизился в 2016 году, значение данного показателя остается очень высоко и находится в критической отметке. Свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, то есть о снижении финансовой устойчивости.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ЗАВОД-НОВАТОР»

3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор»

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

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

Особенности документооборота при расчетах с покупателями в исследуемой организации представлены на рисунке 3.1.

Покупатели формируют соответствующие запросы менеджерам исследуемой организации, а менеджеры на основании запросов формируют счета фактуры на приобретаемые материалы.

Менеджер выставляет счет, являющийся, офертой и отправляет его покупателям. По условиям договора поставки покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа (до 30 дней).

На основе Гражданского Кодекса Российской Федерации и Российского законодательства предприятие ООО «Завод-Новатор» организует свои

взаимоотношения с покупателями и заказчиками, в соответствии с договорами на продажу и поставку продукции, производимой на данном предприятии.

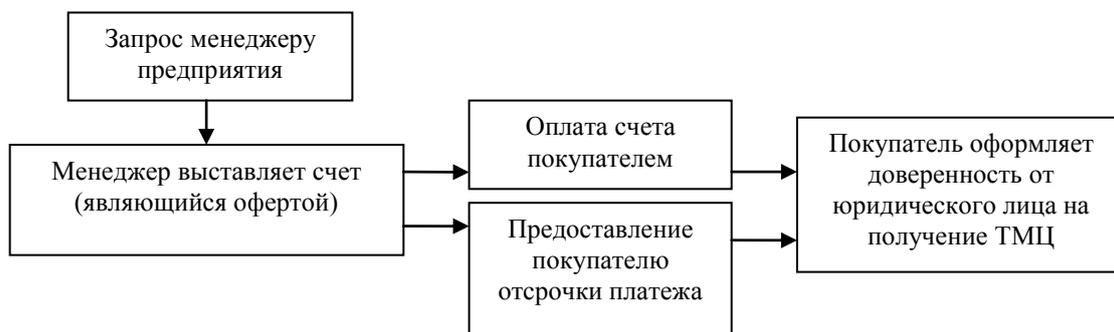


Рис. 3.1. Этапы обработки документов при расчетах с покупателями

При оформлении поставки товаров, работ, услуг в ООО «Завод-Новатор» составляется договор, он и является основным документом. При договоре от каждой стороны, как правило, требуется встречное удовлетворение.

Поставка металлоконструкций на предприятии ООО «Завод-Новатор» осуществляется на основе договора поставки (Приложение 10). В рассматриваемой организации ООО «Завод-Новатор» заключено много договоров на продажу металлоконструкций и банковского оборудования, в основном договоры заключены с юридическими лицами, но также и обращаются за покупкой и изготовлением иной продукции физические лица.

Согласно ст. 506 ГК РФ договор поставки является гражданско-правовым договором, согласно которому поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки, производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием. При этом покупатель принимает переданный ему товар и оплачивает его стоимость.

По представленному договору поставки металлоконструкций ООО «Завод-Новатор» обязуется изготовить и поставить металлоконструкции в

соответствии с предоставленными чертежами КМ со штампом «В производство работ», при этом покупатель обязуется внести авансовый платеж в размере 60% от общей стоимости продукции, согласно приложению к договору (810 378,00 руб.), а окончательная оплата за фактически поставленную покупателю продукцию, производится в течении 5 рабочих дней с даты полной поставки продукции.

Так, в ООО «Завод-Новатор» 8 апреля 2016 г. был заключен договор №204021014 на изготовление и постановку «Металлоконструкций по проекту Д-42-15-И1, 12 АС» с ЗАО «Элеватормеломонтаж». Сумма, оговоренная с покупателем, составила 1 350 630,00 рублей (в т. ч. НДС) (Приложение 10).

После того, как организации заключили между собой договор поставки, покупателю выставляется счет на оплату, который является оправдательным документом для осуществления платежей покупателями.

Утвержденной унифицированной формы счета на оплату товаров и услуг не существует. Указанный документ оформляется на собственном бланке с указанием реквизитов ООО «Завод-Новатор», а покупатель на основании счета производит оплату за поставленный товар.

Так, на основании заключенного договора поставки № 204021014 от 08.04.2016 г. с ЗАО «Элеватормеломонтаж» был выставлен счет на оплату покупателю за металлоконструкции в договорной стоимости 1 350 630,00 руб. (в том числе НДС)

ЗАО «Элеватормеломонтаж», в лице Семенова Анатолия Григорьевича был внесен денежный аванс в сумме 810 378,00 рублей по платежному поручению от 08.04.2016 г. (приложение 14).

Оплата покупателем счета может быть произведена наличными и безналичными средствами. В случае если покупателем вносятся оплат в кассу организации, то в ООО «Завод-Новатор» оформляет приходный кассовый ордер, при этом бланк ордера имеет унифицированную форму № КО-1, утвержденную постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88. Квитанция к приходному кассовому ордеру является отрывной и выдается

покупателю, внесшему деньги в кассу в подтверждение принятия от него этих денег. Если же покупатель оплачивает счет безналичным способом, то применяется платежное поручение.

Платежные поручения (форма 0401060) – это форма безналичных расчетов, представляющая собой распоряжение вкладчика счета (плательщика) своему банку о переводе определенной суммы на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Общие положения о расчетах платежными поручениями определены статьей 863 ГК РФ. В случае если покупатель оплатил безналичными средствами, то, как правило, на следующий день после проведения операций по расчетному счету ООО «Завод-Новатор» банки выдают выписку по банковскому счету. Выписка по банковскому счету – документ, выдаваемый банком организации, в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по определенному счету. В выписке указываются дата, вид финансовой операции, входящий номер документа, банковский идентификационный код (БИК) банка получателя (отправителя), корреспондентский счет его банка, расчетный счет плательщика, расчетный счет «Завод-Новатор».

В обязанности бухгалтера предприятия ООО «Завод-Новатор» входит отслеживать соответствие полученных банковских выписок проведенным операциям и незамедлительно сообщать в кредитную организацию в случае расхождения в данных. Зачастую бухгалтер подшивает выписку к платежному поручению, на основании которого произошло движение по счету.

При оформлении поставки металлоконструкций в ООО «Завод-Новатор» применяется товарная накладная, унифицированной формы ТОРГ-12, утвержденной постановлением Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132. Товарная накладная составляется в двух экземплярах: первый остается в ООО «Завод-Новатор», а второй передается покупателю. На основании товарной накладной ООО «Завод-Новатор» списывает стоимость товаров в бухгалтерском учете. Согласно законам № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и №63-ФЗ «Об Электронной подписи», товарная накладная в ООО «Завод-

Новатор» может быть сформированная как в бумажном виде, так и в электронном. Организация может не пользоваться унифицированной формой ТОРГ-12, а составить собственный вариант товарной накладной.

При этом в накладной должны быть обязательно прописаны следующие реквизиты:

- наименование документа и наименование организации, от имени которой составлен документ;
- дата составления документа;
- наименование товара, его количество и стоимость;
- должности лиц, ответственных за данную хозяйственную операцию;
- личные подписи этих лиц;
- печати организаций.

При получении аванса от покупателя ООО «Завод-Новатор» выставляет счет-фактуру на аванс по форме 0330212. Порядок выставления и регистрации «авансовых» счет - фактур закреплен в Постановлении Правительства РФ от 26.12.2011 №1137.

Форма счет – фактуры, утвержденная Постановлением №1137, единая как для реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав, так и для получения предварительной оплаты. Поэтому общие требования к заполнению счетов-фактур остаются неизменными. С 10 августа 2014 года бухгалтера ООО «Завод-Новатор» применяют новые формы журнала учета полученных и выставленных счетов фактур, а также книг покупок и продаж. Они были утверждены Постановлением Правительства России от 30 июля 2014 г. № 735 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2011 г. № 1137».

По общему правилу при получении аванса «Завод-Новатор»:

1. Выставляет счет-фактуру в двух экземплярах на сумму предоплаты;
2. Первый экземпляр счет - фактуры передает покупателю;

3. Второй экземпляр счет - фактуры регистрирует в книге продаж и в журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур.

Так на основании договора поставки №204021014 от 02.06.2016 г. полученного платежного поручения от 02.06.2016 г. с суммой в 366598,05 была выставлена счет фактура на сумму НДС с аванса № 403 от 02.06.2016 г. на 55921,73 рублей (Приложение 12).

Счета-фактуры, полученные ООО «Завод-Новатор», должны быть зарегистрированы в Книге покупок. Выставленные счета-фактуры должны отражаться в книге продаж. Книга продаж предназначена для регистрации документов, составленных ООО «Завод-Новатор» при совершении операций как подлежащих, так и не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в целях определения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет. Заполнение книги продаж осуществляется согласно Постановлению Правительства от 26.12.2011 г. №1137. Книга продаж в ООО «Завод-Новатор» заполняется в электронном виде, а по окончании налогового периода, который составляет один квартал, распечатывается. Книга продаж фактически представляет собой таблицу на одном или нескольких листах бумаги формата А4, прошнурованных, пронумерованных и скрепленных подписью руководителя и печатью организации.

02.06.16 г. ООО «Завод-Новатор» было реализовано 35 наименований металлоконструкций ЗАО «Элеватормеломонтаж» стоимостью 366598,00 (в том числе НДС 13% - 55921,75 руб.) по товарной накладной № 403 от 02.06.16 г (Приложение 13). (к товарной накладной прилагается счет – фактура № 403 от 02.06.16 г. для исчисления налога на добавленную стоимость (Приложение 12) которая была занесена в Книгу продаж ООО «Завод-Новатор» 02.06.16 г.

Выставленные продавцами счета-фактуры ООО «Завод-Новатор» регистрирует в Книге покупок. Данный порядок предусмотрен ст. ст. 171 - 172 НК РФ. Счета-фактуры учитываются в книге покупок в том налоговом периоде, в котором наступает право на предъявление указанных сумм к

вычету (возмещению). В книге покупок ООО «Завод-Новатор» регистрирует счета-фактуры, поступающие от продавцов (исполнителей), а также от налоговых агентов.

Регистрации подлежат счета-фактуры:

□ выставленные продавцами (исполнителями, налоговыми агентами, указанными в п. 4 и 5 ст. 161 НК РФ) при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг, передаче имущественных прав);

□ выставленные продавцами (исполнителями, налоговыми агентами, указанными в пунктах 4 и 5 статьи 161 Налогового кодекса РФ) при получении авансов (частичной оплаты) от покупателя (заказчика);

□ составленные налоговыми агентами, указанными в пунктах 2, 3 статьи 161 Налогового кодекса РФ при предъявлении НДС к вычету.

Кроме того, в книге покупок ООО «Завод-Новатор» подлежат регистрации:

□ «положительные» корректировочные счета-фактуры у покупателей в случае увеличения стоимости полученных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав;

□ «отрицательные» корректировочные счета-фактуры у продавцов в случае уменьшения стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав.

Итоговые данные по книге используются при составлении налоговой декларации. Контроль за правильностью ведения книги покупок и продаж осуществляется руководителем организации или уполномоченным им лицом. Начиная с октября 2014 года все организации и ИП, являющиеся плательщиками НДС, в обязательном порядке должны использовать новые формы книги покупок, книги продаж и журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур. Журнал учета счетов-фактур 2014 года – это единый регистр как для полученных, так и для выставленных счетов-фактур. Кроме того, журнал – это налоговый регистр, за ошибки в котором компании грозят штрафы (от 10 тыс. руб.) и непринятие к вычету входного НДС.

Журнал состоит из двух частей: часть 1 для выставленных счетов-фактур и часть 2 для полученных счетов-фактур.

Все документы регистрируются в хронологическом порядке:

– для выставленных: по датам выставления (для контрагента) или составления (для ООО «Завод-Новатор»);

– для полученных: по датам поступления в организацию.

Все счета-фактуры (бумажные и электронные, обычные, исправленные и корректировочные) регистрируются в журнале в едином порядке. С 1 января 2015 года обязанность вести журнал учета счетов-фактур останется только у тех, кто ведет посредническую деятельность (п. 3 ст. 1 Федерального Закона «О внесении изменений в главу 21 части второй налогового кодекса российской федерации от 21.07.2014 № 238-ФЗ). При обычной же продаже, облагаемой НДС, и выписке счета-фактуры плательщикам НДС уже не нужно будет оформлять журнал учета.

Все вышеперечисленные первичные документы служат основанием для совершения записей в регистрах синтетического и аналитического учета исследуемой организации.

3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор»

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор» в соответствии с рабочим планом счетов Общества используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов, утвержденным приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94-н (в редакции Приказа Минфина РФ № 142н от 08.11.2010) счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является активно-пассивным. По дебету счета 62 отражается сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Завод-Новатор» от продажи товаров и оказанию услуг, на которую предъявлены расчетные документы, по кредиту – суммы поступивших платежей от покупателей и заказчиков (включая суммы ранее полученных авансов). Дебетовый остаток счета 62– это задолженность покупателей и заказчиков ООО «Завод-Новатор» за поставленные им товары, выполненные работы, оказанные услуги. Кредитовый остаток по счету 62 показывает задолженность ООО «Завод-Новатор» перед покупателями и заказчиками по ранее полученным от них авансовым платежам и суммы предоплаты.

Рассмотрим схему синтетического счета, представленную на рис.3.2.

Дебет		Кредит	
Сн – задолженность покупателей (заказчиков) на 01.01.2016г.		Сн – Задолженность перед покупателями (заказчиками) на 01.01.2016г. - 76228812,23 руб.	
90	Признана выручка от продажи товаров (услуг) в сумме дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) 7567847,40 руб.	Поступила оплата за товар (услуги) от покупателей (заказчиков) в погашение задолженности; поступила сумма денежного аванса (предоплаты) 1920 руб. 300000 руб.	50, 51
62	Зачет ранее полученного аванса, сумм предоплаты 805309,79 руб.	погашение взаимных требований перед контрагентами	60
		Зачет ранее полученного аванса, сумм предоплаты 14690,00 руб.	62
Обороты по Дт - 1137728840,3 руб.		Обороты по Кт - 1120224245,18 руб.	
Ск – задолженность покупателей (заказчиков) на 31.12.2016 г. - 0 руб.		Ск- задолженность перед покупателями (заказчиками) на 31.12.2016 г. - 58724217,11 руб.	

Рис. 3.2. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Завод-новатор» за 2016 год

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в организации открыты субсчета закрепленные в рабочем плане счетов, прилагаемом к учетной политике:

- 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;
- 62/2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)»;
- 62/3 «Векселя полученные»;
- 62/4 «Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в рублях)»;
- 62/6 «Расчеты с покупателями и заказчика (в условных единицах)»;
- 62/7 «Расчеты по авансам, полученным» (в условных единицах)»;
- 62/8 «Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в условных единицах)» и другие (Приложение 9).

Несмотря на многообразие субсчетов в ООО «Завод-Новатор» в рамках исследуемого периода фактически задействованы 2 субсчета:

- 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;
- 62/2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Завод-Новатор» ведется по каждому субсчету в разрезе субконто контрагенты и договора. Таким образом, в качестве объекта аналитического учета выступает каждый покупатель и заказчик Общества.

В рамках рассматриваемого периода в ООО «Завод-Новатор» возникали различные основания для расчетных взаимоотношений с покупателями и заказчиками. Рассмотрим их на ниже представленных примерах.

Пример 1: На основании договора поставки металлоконструкций №№204021014 от 08.04.2016 г. покупатель ЗАО «Элеватормеломонтаж», в лице Семенова Анатолия Евгеньевич, перевел денежные средства на расчетный счет ООО «Завод-Новатор»:

1.Авансовый платеж на сумму 810378,00 руб. (в том числе НДС 123616,99 руб.), счет на оплату №52 от 08.04.2016 г. (приложение 11).

2. Авансовый платеж на сумму 991226,60 руб. (в том числе НДС 151204,06), счет на оплату №53 от 08.04.2016 г. (Приложение 14).

3. Авансовый платеж на сумму 17100,00 (в том числе НДС 2608,47), счет на оплату №76 от 18.05.2016 г.

4. Дополнительный авансовый платеж 60% на сумму 250442,00 (в том числе НДС 38203,02), счет на оплату №89 от 01.06.2016г.

5. Платеж на сумму 707283,80 руб. (в том числе НДС 107890,75). Счет на оплату №102 от 17.06.2016 г.

6. Платеж за отгруженную конструкцию на сумму 1267896,50 (в том числе НДС 193407,94), счет на оплату №105 от 20.06.2016 г.

02.06.16г. были поставлены ЗАО «Элеватормельмонтаж» металлоконструкции по товарной накладной № 403 от 02.06.16 г. на сумму 366598,05 руб. (в том числе НДС 55921,76 руб.). Покупателю выставлена счет-фактура № 403 от 02.06 2016 г. на общую сумму НДС 55921,76 руб.

В бухгалтерском учете ООО «Завод-Новатор» были сделаны следующие записи:

1. Дт счета 51/1 «Расчетные счета (в рублях)»

Кт счета 62/2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)» 810378,00 рублей – поступил аванс за металлоконструкции.

2. Дт счета 76/АВ «НДС по авансам и предоплата»

Кт счета 68/2 «НДС» 123616,99 рублей – отражена сумма НДС с предварительной оплаты.

3. Дт счета 51/1 «Расчетные счета (в рублях)»

Кт счета 62/2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)» 991226,60 рублей – поступил аванс за металлоконструкции.

4. Дт счета 76/АВ «НДС по авансам и предоплата»

Кт счета 68/2 «НДС» 151204,06 рублей – НДС с предоплаты.

5. Дт счета 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»

Кт счета 90/1/2 «Выручка от продажи» 1801604,6 рублей – отражена выручка от продажи металлоконструкций.

6. Дт счета 62/2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)»

Кт счета 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)» 1801604,6 рублей – произведен зачет авансов полученных ранее.

7. Дт счета 90/3 «НДС»

Кт счета 68/2 «Расчеты по налогам и сборам» 274821,05 рублей – начислена сумма НДС.

8. Дт счета 68/2 «НДС»

Кт счета 76/АВ «НДС по авансам и предоплата» 274821,05 рублей – принята к вычету сумма НДС с аванса.

Аналогично были произведены записи в бухгалтерском учете по другим основаниям.

Пример 2: На основании договора №500/3529 от 28.11.2016 г., заключенного между организациями ООО «Завод-Новатор» и ООО «Белэнергомаш-БЗЭМ», был составлен акт зачета взаимных требований по состоянию на 31.12.2016 г.

02.12.2016 г. ООО «Завод-Новатор» приобрел у ООО «Белэнергомаш-БЗЭМ» металлические изделия на сумму 742741,56, в подтверждение была составлена Счет-фактура № 30024143 от 2 декабря 2016 г. на общую сумму НДС 113299,56 рублей. (Приложение 15) Аналогичные закупки были совершены предприятием ООО «Завод-Новатор» у ООО «Белэнергомаш-БЗЭМ» в декабре 2016 года на общую сумму 7972043,64 руб.

16.12.2016 г. ООО «Белэнергомаш-БЗЭМ» закупила у организации ООО «Завод-Новатор» металлоконструкции на сумму 1976615,29 рублей, было составлено платежное поручение, а также была сформирована счет-фактура № 1468 от 16 декабря 2016 г. (Приложение 16). Аналогичные закупки были совершены предприятием ООО «Белэнергомаш-БЗЭМ» в ООО «Завод-Новатор» в декабре 2016 г. на общую сумму 7972043,64 рублей.

27.12.2016 г. представленным актом зачета взаимных требований между ООО «Завод-Новатор» и ООО «Белэнергомаш-БЗЭМ» взаимные обязательства были погашены на сумму 7972043,64 руб. (в том числе НДС 1216074,45 руб.).

При этом в бухгалтерском учете в ООО «Завод-новатор» были сформированы следующие записи:

1. Дт счета 51/1 «Расчетные счета (в рублях)»

Кт счета 62/2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)» 742741,56 руб. – получена предварительная оплата от покупателей за товар.

2. Дт счета 76. АВ «НДС по авансам и предоплата»

Кт счета 62/2 «Расчеты по авансам полученным» 113299,56 рублей – начислен НДС с предварительной оплаты.

3. Дт счета 62/1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт счета 90/1 «Продажи» 742741,56 руб. – отражена выручка от продажи металлоконструкции

4. Дт счета 90/3 «Налог на добавленную стоимость»

Кт счета 68/2 «Расчеты по налогам и сборам» 113299,56 руб. – начислен НДС с проданной продукции.

5. Дт счета 68/2 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт счета 76 АВ. «НДС по авансам и предоплата» 113299,56 рублей – принят к вычету НДС.

6. Дт счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 7972043,64 рублей – отражен зачет взаимных требований.

По аналогии составляются проводки по остальным типовым операциям.

Пример 3: В ООО «Завод-Новатор» 07.03.2014 г. был заключен договор аренды нежилого помещения с ООО «Вега» в лице Комарцова Ю. А. на аренду нежилого помещения площадью 1 м², расположенного по адресу: г. Белгород, ул. Волчанская, дом 141. (Приложение 18) Было оформлено платежное поручение и счет – фактура № 37ар от 31.03.2016 г. (Приложение

19) В подтверждении был составлен акт №У37 от 31.03.2016г. на сумму 1380 руб. (в том числе НДС 210 руб.) (Приложение 20). В ООО «Завод-Новатор» были составлены следующие проводки:

1. Дт счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт счета 90.1 «Продажи» - 1380 руб. – отражена продажа услуг.

2. Дт счета 90.3 «Налог на добавленную стоимость»

Кт счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 210 руб. – начислен НДС.

3. Дт счета 51 «Расчетные счета (в рублях)»

Кт счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 1380 руб. услуги оплачены заказчиком.

Анализ данных по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Завод-Новатор» осуществляется с помощью стандартных отчетов предусмотренных применяемым в организации программным комплексом, таких как:

1. Оборотно-сальдовая ведомость. Отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» содержит для каждого счета информацию об остатках на начало и на конец периода и оборотах по дебету сета и кредиту счета за заданный период.

2. Шахматная ведомость. Отчет «Шахматная ведомость» содержит табличное представление оборотов между счетами за заданный период по организации. При этом, строки таблицы соответствуют дебетуемым счетам, а столбцы – кредитуемым счетам.

3. Оборотно-сальдовая ведомость по счету. Данная ведомость по счету используется в ООО «Завод-Новатор» в том числе для получения остатков и оборотов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также позволяет получить детализацию данного счета по субсчетам и (или) по субконто «Контрагенты».

4. Анализ счета. Отчет «Анализ счета» позволяет вывести начальное и конечное сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также обороты по счету 62 в корреспонденции со счетами учета. (Приложение

21) Дополнительно с помощью отчета «Анализ счета» можно получить детализацию по субсчетам счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и субконто «Контрагенты», а также получить промежуточные итоги с заданной определенной периодичностью.

5. Обороты счета. Отчет «Обороты счета» позволяет вывести обороты счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами по дебету и кредиту, а также сальдо на начало и конец периода с заданной периодичностью. Дополнительно отчет «Обороты счета» позволяет получить детализацию счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по субсчетам счета и субконто «Контрагенты».

6. Карточка счета. Отчет «Карточка счета» включает все проводки по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по значениям субконто «Контрагенты». Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», обороты за период по счету и остатки после каждой проведенной проводки по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». (Приложение 22) Сальдо конечное счета 62 «расчеты с покупателями и заказчиками» служит источником формирования бухгалтерской отчетности ООО «Завод-Новатор».

3.3 Раскрытие информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками в отчетности ООО «Завод-Новатор»

Порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности регулируется следующими документами:

– Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014 г.);

– Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»;

– Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» (в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 г. № 142н).

ООО «Завод-Новатор» предоставляет годовую отчетность финансовым органам налоговой инспекции, а так же территориальным органам государственной статистики. Квартальная отчетность предоставляется в течение 30 дней по окончании отчетного квартала, а годовая – в течение 90 дней по окончании отчетного года.

Расчеты с покупателями и заказчиками могут образовывать как дебиторскую задолженность, так и кредиторскую задолженность в организации. Дебиторская задолженность образуется в случае, если мы поставили товар покупателю, а оплата еще за него не поступила. Кредиторская задолженность образуется в противоположном случае, когда предоплата была полностью внесена покупателем, а продаваемый товар еще не отдан. Информация о каждой из задолженности отражается в отчетности ООО «Завод-Новатор» на конец отчетного периода.

Сведения о кредиторской или дебиторской задолженности находят отражение в бухгалтерском балансе (форма 0710001) ООО «Завод-Новатор» (приложение 4-6). Расчеты с покупателями и заказчиками отражаются в отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаны правильными бухгалтерской службой организации.

Дебиторская задолженность в балансе ООО «Завод-Новатор» подразделяется по видам расчетов. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы. Указанная задолженность отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. Поскольку в учетной политике ООО «Завод-Новатор» резерв по сомнительным долгам не предусмотрен, следовательно, дебиторская задолженность показывается без каких-либо вычетов.

При формировании показателей бухгалтерского баланса в части расчетов используется, развернутое сальдо счета 62 дебетовое сальдо показывается в активе баланса и участвует в формировании строки 1230, кредитовое – в пассиве баланса и участвует в формировании строки 1520.

Так же при формировании суммы строки 1230 используется информация по счетам:

- сумма остатков по дебету счетов 62 и 76 (в части долгосрочной задолженности)
- дебетовые остатки по счетам учета выданных поставщикам и подрядчикам авансов (счет 60)
- предоставленные работникам ссуды и займы, а также начисленные работникам суммы по возмещению материального ущерба (счет 73).

Также в этой строке отражаются остатки по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Остатки по счету 75 тоже включаются, но у ООО «Завод-Новатор» они равны нулю. Остатки по счету 63 также равны нулю, поскольку резерв по сомнительным долгам в организации не создается.

Величина дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 г. согласно данным строки 1230 бухгалтерского баланса ООО «Завод-Новатор» составляет 56249 тыс. рублей. Так как у ООО «Завод-Новатор» есть полученные авансы, следовательно, у нее образуется краткосрочная кредиторская задолженность, отражаемая в бухгалтерском балансе по строке 1520.

Строка 1520 включает в себя кредитовые остатки по счетам:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;

– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность в ООО «Завод-новатор» на 31.12.2016 составила 158031 тыс. рублей согласно бухгалтерскому балансу (Приложение б).

В Отчете о финансовых результатах можно увидеть только выручку от продаж и себестоимость проданной продукции. В целом ООО «Завод-Новатор» формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательными и нормативно-правовыми актами. Вся отчетность сдается в установленные сроки.

3.4. Пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации

В настоящее время ООО «Завод-Новатор» вполне рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. Но для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности нужно внести некоторые изменения в учетную политику, в раздел учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения ООО «Завод-Новатор» представлена довольно подробно, но в ней нет информации, касающейся учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

а) виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

б) порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

в) порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;

г) процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Так, если в учетной политике главный бухгалтер внесет изменения в следующем отчетном году, то организация решит многие проблемы.

Расчеты с покупателями и заказчиками ООО «Завод-Новатор» ведет в основном при помощи платежных поручений. Но такая форма расчета не дает организации никакой гарантии, что клиент оплатит выполненные работы. Так как предприятие в большинстве случаев ведет разовые расчеты с покупателями и заказчиками, то более выгодно проводить расчеты в аккредитивной форме. Суть аккредитива состоит в том, что банк покупателя дает поручение банку поставщика оплатить выполненные поставщиком, в данном случае ООО «Завод-Новатор», работы на условиях предусмотренными в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Если у покупателя недостаточно средств на расчетном счете, то аккредитив может выставляться и за счет ссуды банка. Таким образом, ООО «Завод-Новатор» всегда будет иметь гарантию, что оплата оказанных услуг будет выполнена.

Организация должна будет осуществлять работы только после получения уведомления об открытии аккредитива. Затем, после выполнения соответствующих работ, ООО «Завод-Новатор» должен предоставить в свой банк комплект документов, свидетельствующих о выполнении условий аккредитива (счета-фактуры, накладные, акт приемки-передачи работ). Банк поставщика должен проверить документы на соответствие инструкции покупателя, и, если недостатки не обнаружены, зачислит денежные средства на счет ООО «Завод-Новатор».

Для более рациональной работы, а также упрощения рутинного бухгалтерского учета, следует ввести программу управления дебиторской задолженности и в будущем придерживаться её.

Создание такой системы управления дебиторской задолженностью предполагает:

- оценку кредитоспособности покупателей и заказчиков, партнеров ООО «Завод-Новатор», чтобы избежать неоплаты заказа, если представленное юридическое лицо не платежеспособно. Следует отражать информацию из различных внешних и внутренних источников и делать выводы, о кредитоспособности данного предприятия исходя из собственного опыта;

- установление предельной суммы возможных сделок на основе минимизации количества сомнительных долгов и максимизации прибыли;

- своевременная инвентаризация расчетов и обязательств с последующей выверкой взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами;

- широкое использование скидок при досрочной оплате покупателем товаров (работ, услуг).

Более чем важным условием правильного управления дебиторской задолженности является своевременная инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками. Согласно учетной политики ООО «Завод-Новатор» инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности проводится по всем контрагентам ежеквартально. Главному бухгалтеру следует контролировать этот процесс. В ходе проведения инвентаризации расчетов следует обратить внимание на правильное и своевременное списание кредиторской и дебиторской задолженности, поскольку этот процесс представляет наибольшую сложность и может существенно снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организации.

Для своевременного контроля дебиторской задолженности на ООО «Завод-Новатор», следует ввести в оборот электронный документ.

В документе «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков», будет отражаться задолженность:

- по контрагентам;
- по сумме задолженности на определенную дату;
- по датам возникновения и погашения долга.

Форма данного документа представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Отчет «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»

Контрагенты	Сумма задолженности	Дата возникновения задолженности	Дата погашения задолженности
Итого			

Используя данную форму в электронном виде можно контролировать просроченную задолженность путем сортировки или выбрав определенную дату выслать напоминание покупателю об оплате счета.

Одним из основных путей совершенствования в использовании дебиторской и кредиторской задолженностей является рациональное управление всеми видами задолженностей.

Поэтому в исследуемой организации необходимо:

- проводить детальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
- осуществлять обязательную проверку клиентов до заключения сделки
- использовать опыт по предоставлению скидок в случае досрочной оплаты товаров и начисления кредитных процентов в случае задержки оплаты;
- проводить взаимозачеты при наличии встречных обязательств;
- снизить кредиторскую задолженность перед бюджетом;
- своевременно производить оплату кредитов банков;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями;
- усовершенствовать систему сбыта выпускаемой продукции.

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

Важным моментом в управлении дебиторской задолженностью является общение с уполномоченными лицами в организациях-заказчиках по контролю за соблюдением сроков погашения дебиторской задолженности. В настоящий момент в организациях работой загружены все отделы, как производственные, так и управленческие, следовательно рабочий персонал организаций может попросту забыть оплатить счет, выставленный предприятием. Дабы избежать данного казуса, следует отслеживать дебиторскую задолженность и своевременно уведомлять покупателей и заказчиков об образовавшейся задолженности по отношению к ООО «Завод-Новатор»

Помимо этого в актах сверки ООО «Завод-Новатор» следует отражать данные согласно графику погашения задолженности покупателей и заказчиков на предстоящий период за отгруженные товары, то есть суммы оплаты по датам, с указанием оснований для оплаты.

В дополнение к акту сверки покупателям необходимо направить письмо с просьбой рассмотреть и подтвердить данные по задолженности и по порядку ее погашения в течение 10 дней со дня получения акта, а при наличии разногласий указать их причины.

Бухгалтеру по расчетам с покупателями и заказчиками необходимо зарегистрировать полученный ответ с указанием даты его получения. Если покупатель не признал сумму своего долга, либо отказался выверить задолженность, возникает необходимость поставить в известность руководство организации. У руководителя ООО «Завод-Новатор», по согласованию с юрисконсультom возникнет необходимость принятия решения о порядке взыскания данной задолженности с помощью претензионного или судебного порядка урегулирования споров. Если ответ на обращение с просьбой выверить задолженность в установленные сроки не будет получен,

то должна выясняться причина непредставления ответа на обращение с просьбой выверить задолженность.

При получении отказа выверить задолженность материалы об этом направляются руководству организации для принятия соответствующих решений.

Подводя итоги по проделанной работе можно надеяться, что внесенные предложения будут рассмотрены и внедрены к применению в учете в представленной организации, и они окажут положительное влияние на состояние показателей учета ООО «Завод-Новатор».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Завод-Новатор» – коммерческая организация, осуществляющая торгово-хозяйственную деятельность на рынке России с 01.02.2002 года. В своей деятельности организация руководствуется Уставом и Учредительным договором, а также соответствующими законодательными актами в сфере предпринимательской деятельности.

ООО «Завод-Новатор» занимается продажей и изготовлением специфичного вида продукции – офисного и банковского оборудования, металлоконструкций. Первичным звеном бухгалтерского учета в ООО «Завод-Новатор» является бухгалтерия. В ООО «Завод-Новатор» бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением на правах отдела, возглавляемая главным бухгалтером.

Учет на предприятии ведется способом двойной записи, применяется журнально-ордерная форма учета. Бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом с использованием персональных компьютеров в специализированной бухгалтерской компьютерной программе 1С-8.2. Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано.

ООО «Завод-Новатор» обеспечивает сохранность документов бухгалтерского учета в течение не менее 5 лет после года, в котором оно использовалось для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Свои взаимоотношения с деловыми партнерами ООО «Завод-Новатор» строит согласно Российскому законодательству, на основе Гражданского кодекса Российской Федерации, в соответствии с договорами на продажу и иные услуги по всей номенклатуре видов деятельности, определенной Уставом.

Основным источником информации о деятельности ООО «Завод-Новатор» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях ООО «Завод-Новатор» по итогам его деятельности за 2014-2016 года.

Из проведенного анализа основных показателей финансово – хозяйственной деятельности ООО «Завод-Новатор» можно сказать, что выручка от продажи продукции, имеет тенденцию к увеличению, так по данным 2016 года, выручка составила 577837 тыс. руб., что на 29407 тыс. руб. больше чем в предыдущем году, соответственно относительный показатель равен 5.4% в положительную сторону. В 2014 году этот же показатель увеличился на 164339 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом.

Так же были рассчитаны основные показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости. В целом по проведенному анализу данных показателей можно сказать, что ООО «Завод-Новатор» в 2016 году работала на должном уровне, не смотря на тяжелое финансовое положение.

ООО «Завод-Новатор» не является платежеспособной организацией, это связано в первую очередь с высокой динамикой краткосрочных обязательств организации. Коэффициенты финансовой устойчивости увеличиваются в динамике, но все равно не достигают нормативных значений.

Учетную политику ООО «Завод-Новатор» применяет последовательно, от одного отчетного года к другому. Все изменения, вносимые в учетную политику, соответствующие п. 10 ПБУ 1/2008 утверждаются отдельным приказом. Дополнения учетной политики, возникающие в связи с новыми фактами хозяйственной деятельности, так же утверждаются отдельным приказом в качестве приложений к учетной политике.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в организации открыто 10 субсчетов, закрепленные в рабочем плане счетов,

прилагаемом к учетной политике организации. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Завод-Новатор» ведется по каждому предъявленному покупателям или заказчикам счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Основным документом при оформлении продажи товаров, работ услуг в ООО «Завод-Новатор» служит договор купли-продажи банковского и офисного оборудования, а также договор поставки металлоконструкций заказчикам и покупателям.

Так же ООО «Завод-Новатор» на основании произведенных хозяйственных операций формирует оборотно-сальдовую ведомость по счету 62 «Покупатели и заказчики» за определенный период. Для более подробной детализации расчетов с покупателями бухгалтер ООО «Завод-Новатор» формирует карточку счета 62 и анализ счета 62. Так же на основании произведенных операций по начислению НДС и других обязательных налогов организация формирует оборотно-сальдовую ведомость по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам». Сальдо конечные в разрезе субсчетов счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» служит источником формирования бухгалтерской отчетности ООО «Завод-Новатор».

ООО «Завод-Новатор» формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательными и нормативно-правовыми актами. Вся отчетность сдается в установленные сроки.

В целях совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Завод-Новатор» следует ввести программу управления дебиторской задолженностью. Так же компании следует регулярно проводить инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками. В ходе проведения инвентаризации расчетов следует обратить внимание на правильное и своевременное списание кредиторской и дебиторской задолженности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской федерации. [Электронный ресурс]: части первая и вторая по состоянию на 06.04.2015 г. – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online. =176249>
4. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской федерации [Электронный ресурс]: часть вторая по состоянию на 08.06. 2015 г. – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.180889>
5. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2016 г. №402-ФЗ–ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.186523>
6. О валютном регулировании и валютном контроле [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ – ресурс доступа:<http://ivo.garant.ru/ SESSION/PILOT /main.htm>
7. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ – ресурс доступа:<http:// base.consultant.ru/cons/cgi/online.173648>
8. О простом и переводном векселе [Электронный ресурс]: федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru /SESSION/PILOT/ main.htm>
9. Об электронной цифровой подписи [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/online.173650>
10. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/online.173562 78>
11. О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части противодействия незаконным финансовым операциям [Электронный

ресурс]: федеральный закон от 21.07.2014г. № 238Н – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

12. Об утверждении положений по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Приказ МинФина Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34Н – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

13. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4\99) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 06.07.1999 г. № 43Н// справочная правовая система «Консультант Плюс»

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 30.03.2001 г. № 26Н – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1\2008) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 06.10.2008 г. №106Н – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

16. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21\2008) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 27.10.2008 г. № 106Н (в ред. от 18.12.2012 г.) – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 09.06.2001 г. № 44Н (в ред.25.10.2010г.) – ресурс доступа: <http://ivo.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm>

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 30.03.2001 г. №26Н – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=180758>

19. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 06.05.1999 г. №32Н – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=178956>

20. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 06.05.1999 г. № 33Н – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=178963>

21. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: Приказ МинФина РФ от 31.10.2000 г. № 94Н (в ред. от 08.11.2010 г.) – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=179862>

22. О формах бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]: Приказ МинФина РФ от 02.07.2010 г. № 66Н (в ред. от 06.04.2015 г.) – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=198630>

23. Об утверждении порядка выставления и получения счетов-фактур в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи с применением электронной цифровой подписи [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 25.04. 2011 г. № 50Н – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=176325>

24. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: постановление Банка России от 19.06.2012 г. № 383П (в ред. от 29.04.2014 г.) – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=178963>

25. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Электронный ресурс]: указ ЦБ РФ от 20.06.2007 г. № 1843 (в ред. от 28.04.2008 г.) – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=179863>

26. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указ ЦБ РФ от 7.10.2013 г. №3073-У – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=187630>

27. Об отсутствии налоговых рисков при применении налогоплательщиком первичного документа, составленного на основе формы

счета-фактуры [Электронный ресурс]: письмо ФНС от 21.10.2013г. № ММВ-20/96. – ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.=196352>

28. Абрамова, А.С. Списание кредиторской задолженности: бухгалтерский и налоговый учет [Текст]/ А.С. Абрамова, Бухгалтерский учет. – 2014 –№ 3,4 –50 с.

29. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие [Текст]/ И.В. Анциферова. – Москва: ИТК «Дашков и Ко», 2015. – 566с.

30. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: учебное пособие [Текст]/ В.П. Астахов. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 479 с.

31. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие для ВУЗов: учебное пособие [Текст]/ Бабаев Ю.А., Петров А.М., Макарова Л.Г. – М.: «Вузовский учебник», 2016. – 576 с.

32. Бархатов, А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: учебное пособие [Текст]/ А.П. Бархатов, М.П. Переверзов, А.М. Лунева. –7-е изд. – Москва: ИТК «Дашков и КО», 2013г. – 308 с.

33. Батлер, Б. Финансы. Толковый словарь: экономический словарь [Текст] / Б. Батлер, Б. Джонсон, Г. Сидуэл – 2-е изд. – Москва: «Инфра-М», 2015. – 756 с.

34. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие [Текст]/ Т.Б.Бердникова. –Москва: Инфра-М, 2015. –215 с.

35. Ватрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебное пособие [Текст]/ М.А. Ватрушина. –Москва: Омега-Л, 2016. –570 с. 81

36. Вовнянко Е. А., Парамонова Л. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф. — Краснодар: Новация, 2016. — С. 87-90.

37. Герасимова, Л.Н. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие [Текст]/Л.Н. Герасимова. –Ростов н\Д.: Феникс, 2017. –350 с.

38. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст]/ В.Г. Гетьман, Т.М. Неселовская, З.Д. Бабаева, В.Керимов. –Москва: Инфра-М, 2014. –717 с.
39. Гутова, А.В. Управление денежными потоками [Текст]/ А.В. Гутова// Финансовый менеджмент. – 2014. –№ 4. –115с.
40. Данилевский, Ю.А. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие [Текст]/ Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, Н.А. Ремизов. –Москва: ИД ФБК - Пресс, 2015. –544 с.
41. Егоров, Д.В. Управление притоками и оттоками наличности [Текст]/ Д.В. Егоров// Финансовый менеджмент. –2015. – № 11. –134с.
42. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебное пособие [Текст]/ О.В. Ефимова. – Москва: Омега-Л, 2016. –348 с.
43. Зонова, А. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие для ВУЗов [Текст]/ А.Зонова, И. Бачуринская, С. Горячих. – Москва: Лидер, 2016. –480 с.
44. Карельская, С.Н., Зуга, Е.И. Достоверность и информационные границы финансовой отчетности [Текст] / С.Н. Карельская, Е.И. Зуга // Международный бухгалтерский учет. - 2015. - № 43. - С. 49–64.
45. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие [Текст]/ В.Э. Керимов. –Москва: ИТК «Дашков и КО», 2014. – 688 с.
46. Ковалев, В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебное пособие [Текст] / В.В. Ковалев. – Москва: Финансовая статистика, 2016. – 287с.
47. Колчина, Н.В. Финансы организации (предприятий): учебник для ВУЗов [Текст]/ Н.В. Колчина, Г.Б. Поляк, Л.М. Бурмистрова 3-е изд. перераб. и доп. –Москва: Юнити-Дана, 2016. –213 с.
48. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебное пособие [Текст]/ Н.П. Кондраков. –Москва: Проспект, 2014. – 504 с.

49. Леонтьев, В.Е. Финансовый менеджмент: учебное пособие [Текст]/ В.Е. Леонтьев, В.В. Бочаров, Н.П. Радовская. –Москва: Издательство Элит, 2014. –423 с.
50. Лысенко, Д. Управление кредиторской задолженностью [Текст]/ Д. Лысенко // Аудит и налогообложение. – 2013. –№ 10 –98 с.
51. Манягина, И.В. Структурный анализ бухгалтерского баланса на примере предприятия информационного сервиса [Текст] / И.В. Манягина // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2017. - №17. – С. 41-49.
52. Матвеева, Т.Ю. Введение в макроэкономику: учебное пособие [Текст]/ Т.Ю. Матвеева. – Москва: изд. дом. ГУ ВШЭ, 2015. –510 с.
53. Мельникова, И.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст]/ И.А. Мельникова. – Москва: Дрофа, 2016. –304 с.
54. Нешитой, А.С. Финансы: учебное пособие[Текст]/ А.С. Нешитой, Я.М. Воскобойников. –Москва: ИТК «Дашков и КО», 2015. –528 с.
55. Подольский, В.И. Аудит: учебное пособие для ВУЗов: учебное пособие [Текст] / В.И. Подольский, А.А. Санин. –Москва: Юрайт, 2014. –587с.
56. Салин, В.И. Техника финансово-экономический расчетов: учебное пособие [Текст]/ В.И. Салин, О.Ю. Ситникова. –Москва: Финансы и статистика, 2015. –364 с.
57. Сигалова, Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие [Текст]/ Сигалова Ю.И., А.И. Трубилина. –Москва: Инфра-М., 2014. –366 с.
58. Соломатин, А.Н. Экономика, анализ и планирование на предприятии торговли: учебное пособие [Текст]/ А.Н. Соломатин. Санкт-Петербург: Питер, 2015. –560 с.
59. Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа: учебное пособие [Текст]/ А.Д. Шеремет. –Москва: Инфра-М, 2016. –367 с.