

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учета, анализа и аудита»

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НА РАСЧЕТНЫХ СЧЕТАХ

Выпускная квалификационная работа студента

**заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01. Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
5 курса группы 06001461
Лисавцова Руслана Алексеевича**

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

Белгород 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ	5
1.1. Сущность, значение принципы организации безналичных расчётов	5
1.2. Порядок осуществления расчетных операций	8
1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета	13
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	18
2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Век»	18
2.2. Анализ основных экономических показателей общества	22
2.3. Организация учетной работы в ООО «Век»	27
3.ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ	33
3.1.Формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами	33
3.2. Учет денежных средств на расчетном счете организации	42
3.3. Особенности учета операций на валютных и специальных счетах	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
Список использованной литературы	71
Приложения	76

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования в современных условиях заключается в том, что все хозяйствующие субъекты в основном ведут безналичные расчёты с поставщиками за приобретённые у них ценности и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими материальные ценности. В период финансового кризиса, и нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженностей. Однако часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженности свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платёжной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении организациями систематического контроля посредством ведения бухгалтерского учёта.

Важную роль играет в решении этих проблем организация безналичных расчётов с поставщиками и покупателями. Чётко организованная система безналичных расчётов имеет огромное значение в условиях финансового кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях деятельности субъекта. Совершенствование безналичных расчётов способствует лучшему использованию финансовых ресурсов организаций.

Поэтому, каждая организация должна для себя чётко определить выбор той или иной конкретной формы расчётов в целом и в зависимости от сложившейся ситуации во избежание возникновения просроченной

задолженности, замедления оборачиваемости средств, уменьшения доходов и, в конечном счёте, прибыли.

Цель исследования – изучить организацию и методику учёта расчётных операций, обобщить основы ведения учёта расчётных операций внести предложения по их совершенствованию в рыночных условиях хозяйствования.

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

- исследована сущность и принципы расчётных операций;
- изучены формы расчетов, применяемые в настоящее время;
- дана организационно-экономическая характеристика общества.

Предмет исследования – методики и организация учёта расчётных операций в организации.

Объект исследования является общество с ограниченной ответственностью ООО «Век».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель, задачи, объект, предмет.

В первой главе рассмотрена сущность, значение принципы организации безналичных расчётов, порядок осуществления расчётных операций и нормативное регулирование бухгалтерского учета.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика проведен анализ основных экономических показателей общества и рассмотрена организация учетной работы ООО «Век».

В третьей главе, рассмотрены формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами, учет движения денежных средств на расчетном счете и особенности учета операций на валютных и специальных счетах.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Сущность, значение принципы организации безналичных расчётов

В современных условиях постоянно совершенствуются сделки покупки средств, материалов и предметов труда, продажи продукции, выполненных работ и оказанных услуг. За всё приобретённое следует платить деньги и, соответственно, получить платежи за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. Все расчёты, возникающие между организациями, осуществляются при помощи денежных средств: таким образом, происходит завершение превращения денежной формы выделенных средств в материальные запасы и получение денежных средств от продажи. При этом денежные расчёты выступают в качестве наиболее важного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчётов является, кроме того, необходимым условием непрерывного процесса. В обеспечении правильного кругооборота хозяйственных средств организации, его своевременного завершения большую роль играет избранная система расчётов.

Платёжная система – это набор механизмов, правил, норм и инструментов, используемых для осуществления обмена финансовыми ценностями, то есть перевода денег между сторонами в процессе выполнения ими своих обязательств.

Элементами платёжной системы являются: участники платёжной системы, финансовые инструменты, участвующие в платежах, средства перевода, связи между системами расчетов, разные денежные и другие инструменты, законодательная база, определяющая права и обязанности участников, договорные отношения. К платёжным системам предъявляются следующие требования: определённость платежа; надёжность; безопасность; удобство; универсальность.

Формы и порядок расчётов устанавливаются Банком России. Расчёты

организаций всех форм собственности по своим обязательствам с другими организациями, между юридическими и физическими лицами за материальные ценности должны производиться, как правило, в безналичном порядке через учреждения кредитных организаций.

В исключительных случаях расчёты могут производиться наличными в пределах разрешённых сумм, в соответствии с Правилами организации наличного денежного обращения.

«Безналичные расчёты – это платежи за материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам, которые приводятся не наличными деньгами, а путём записей соответствующих сумм по расчётным счетам в банке.

Многие ученые считают, что безналичные расчёты – это денежные расчёты, совершаемые путём записей по счетам плательщиков и получателей средств, либо путём зачёта взаимных требований, то есть без использования наличных денег.

Система безналичных расчётов представляет собой совокупность принципов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчётов.

Основными принципами организации безналичных расчётов являются следующие:

- денежные средства в обязательном порядке хранятся на счетах в банке всеми организациями и учреждениями;
- для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчётов организации открывают в банке расчётный счёт;
- с открытием расчётного счёта организация становится полноправным участником платёжного оборота и по её счёту осуществляются безналичные расчёты, связанные с основной деятельностью, инвестициями, капитальным ремонтом, а также операции с наличными деньгами.

Все организации совершают платежи главным образом через учреждения банков в безналичном порядке по документам, предусмотренными правилами расчётов.

Платежи совершаются, как правило, после отгрузки продукции, оказание услуг, выполнения работ. Этот принцип не исключает финансовых платежей и предварительной оплаты, которые допускаются законодательными актами или предусмотрены договором, а на списание средств со счёта плательщика требуется его согласие. Согласие даётся путём акцепта документов, выписанных получателем средств либо путём выписки платёжных документов. Согласие плательщика на оплату расчётных документов связано с проверкой выполнения поставщиком договорных условий. При нарушении условий договора плательщик может отказаться от оплаты расчётных документов, о чём уведомляет банк или поставщика в порядке и в сроки, предусмотренные договором, платежи осуществляются лишь при наличии достаточных средств на счёте плательщика.

Средства со счёта организации списываются по распоряжению владельца счёта. Списание средств без его согласия производится лишь в случаях, когда законодательством установлен бесспорный порядок списания средств либо к оплате предъявлены исполнительные и приравненные к ним документы. Оплата расчётных документов при недостаточности средств на счёте производится в очерёдности, устанавливаемой законодательными актами.

Средства зачисляются на счёт поставщика, как правило, после их списания со счёта плательщика. Предварительная оплата материальных ценностей осуществляется только за счёт собственных средств организации.

По экономическому содержанию безналичные расчёты могут быть товарными и нетоварными:

- к товарным расчётам относятся – расчёты между организациями за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
- к нетоварным расчётам относятся – расчёты с бюджетом по налогам и сборам, с персоналом по прочим операциям, по погашению банковских ссуд и уплате процентов и другие.

В соответствии с действующим законодательством при безналичных

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

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

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

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

При выборе наиболее целесообразной формы расчётов необходимо учитывать, насколько она способствует своевременному получению поставщиком денежных средств, содействует максимальному сокращению сроков получения, создаёт условия для взаимного контроля участников расчётов, обеспечивает ускорение документооборота, минимальную трудоёмкость расчётных операций.

1.2. Порядок осуществления расчетных операций

Для проведения расчетов организации открывают в коммерческих банках следующие счета:

Расчетный счет – является основным счетом организации. Счет может быть открыт организации, обладающей правами юридического лица независимо от формы собственности. Счет предназначен для осуществления текущих платежей по его распоряжению, зачислению денежных средств поступивших в его адрес.

Текущий счет – открывается организациям их филиалам отделениям и другим подразделениям. Перечень операций по текущему счету ограничен в основном с оплатой труда, командировочными и административно-хозяйственными расходами. Распоряжение средствами производится в строгом соответствии со сметой.

Бюджетный счет – открывается организациями, получающими средства из бюджета при условии их строго целевого назначения

Депозитный счет – открывается для вклада в банк временно свободных денежных средств на определенный срок и под определенный процент

Валютный счет – предназначен для осуществления расчетов в иностранной валюте. В соответствии с валютным законодательством предприятию открываются:

Транзитный валютный счет – для учета в полном объеме поступлений в иностранной валюте. С этого счета производится обязательная продажа части экспортной выручки.

Текущий валютный счет – для учета средств остающихся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки

Специальные счета – для расчетов и переводов резидентов с нерезидентами при предоставлении и получении кредитов и займов в иностранной валюте, а также по исполнению обязательств резидентами по внешним ценным бумагам

Специальные счета – применяются для хранения денежных средств строго целевого назначения: для депонирования средств при открытии аккредитива, депонирования средств при получении чековой книжки, дл

депонирования средств при использовании расчетных банковских карт и др.

Для открытия расчетного счета организации представляют в коммерческий банк следующие документы:

- заявление установленной формы;
- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- справку из налогового органа о постановке на учет;
- письмо территориального органа государственной статистики с присвоенными кодами организации;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати;
- выписку из приказа о назначении главного бухгалтера.

Ответственный работник коммерческого банка проверяет правильность оформления и полноту представления документов, и передают их юристу для проверки законности и достоверности представленных документов.

Счет открывается при наличии на заявлении клиента разрешительной надписи председателя правления банка, его заместителя и главного бухгалтера банка. За открытие и ведение счета коммерческим банком может взиматься определенная плата. С клиентом коммерческого банка заключается договор на расчетное и кассовое обслуживание, в котором отражаются все моменты о взыскании с клиента платы за ведение расчетных операций по счетам клиента.

При осуществлении расчетов организации могут производить оплату за открытие счета, как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

Оплата за открытие расчетного счета может производиться организацией по заявлению на взнос наличными. Бухгалтер организации заполняет объявление на взнос наличными и вносит требуемую сумму в кассу коммерческого банка. Также за открытие счета можно оплатить в безналичном порядке, при этом организацией в банк представляется платежное требование, в котором указывается назначение платежа.

Между коммерческим банком и организацией должна быть достигнута

договоренность:

- о порядке установления документооборота, при проведении расчетных операций исходя из документооборота коммерческого банка и организации;

- о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа), способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

- об обязательствах коммерческого банка направлять организации подтверждение о совершении расчетной операции для отражения их по расчетному счету;

- о порядке действий коммерческого банка при поступлении расчетного документа позже установленной даты перечисления платежа;

- о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по расчетному счету.

Документы по оформлению счета хранятся в бухгалтерии коммерческого банка, а карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в специальной картотеке у сотрудника обслуживающего расчетный счет организации.

Об открытии счета главный бухгалтер банка на подлинном экземпляре устава организации делает отметку с указанием номера счета и заверяет его гербовой печатью. Клиенту выдается справка для налоговой инспекции об открытии расчетного счета.

Владелец счета обязан соблюдать законодательство и правила Банка России по расчетным операциям. Оплата документов происходит в пределах имеющегося остатка денежных средств на расчетном счете в календарной очередности.

Списание средств со счета организации осуществляется на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда. При наличии на расчетных счетах

клиентов денежных средств, списание осуществляется в порядке поступления документов на списание.

Для зачисления и списания денежных средств на счет организации банки составляет ежедневно выписки по расчетным счетам.

Выписки содержат следующие показатели:

- номер счета;
- дата – период, за который предоставляется выписка;
- остаток средств на начало дня;
- номер документа, корреспондентский счет банка;
- зачислено клиенту (по кредиту);
- списано с расчетного счета (по дебету);
- итоги оборотов по дебету и кредиту;
- остаток на конец дня и другие реквизиты.

При недостаточности денежных средств на счете организации списание производится в порядке очередности установленной Гражданским кодексом Российской Федерации (ст. 855).

При предоставлении в банк платежных документов по перечислению средств, в правой стороне, в специально отведенных графах, организации проставляют очередность платежей.

В настоящее время в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации установлено шесть очередей:

– *в первую очередь* осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

– *во вторую очередь* производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате

вознаграждений по авторскому договору, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– *в третью очередь* производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

– *в четвертую очередь* производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

– *в пятую очередь* производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

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

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет

руководитель организации, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности состоит из документов четырех уровней: законодательных; нормативных; методических; организационных.

Первый уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

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

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

Гражданский кодекс РФ, которым определены основные задачи предпринимательской деятельности в области пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг, достижения прибыли и формирования правоотношений между предпринимателями различных отраслей производства на территории России. [1]

Налоговый Кодекс РФ, устанавливает систему налогов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации. [2]

Как уже было отмечено ранее, основным и главным нормативным документом, содержащим основы регулирования бухгалтерского учёта,

которому не должны противоречить другие нормативные акты, является Федеральный закон ФЗ от 06.12.2011 № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете».

Второй уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. К ним относятся:

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

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

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

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

– Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями от: 30.12.1999 г., 24.03. 2000 г., 18.09.2006 г., 26.03.2007 г., 25.10., 24.12. 2010 г.

Положение разработано на основании ФЗ «О бухгалтерском учете». Оно определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ, независимо от их организационно-правовой

формы, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации.

– Положение по бухгалтерскому учёту «Учетная политика организации» Приказ Минфина РФ 06.11. 2008 г. №106н с изменениями и дополнениями от: 11.03. 2009 г., 25.10., 08.11. 2010 г., 27.04., 18.12.2012 г., а также приказом № 55н в пункт 15.1 внесены изменения 27.04. 2012 г. [7].

Положение устанавливает основы формирования выбора и обоснования, а также раскрытия – предание гласности учетной политики организаций, являющихся юридическим лицом по законодательству РФ.

Третий уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, письма Минфина РФ и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями, они носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер, разрабатываются Минфином РФ и различными ведомствами.

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

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

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

– Письмо ФНС РФ «О списании дебиторской задолженности» от 21.09.2007г. № ВЕ-6-16/728@. Эта инструкция применяется как регулирующая организацию и ведение бухгалтерского учета организаций.

Четвертый уровень составляют организационно-распорядительные документы, формирующие учетную политику предприятия: приказы, распоряжения, инструкции.

К таким документам относятся:

учетная политика – определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета на предприятии с учетом его вида экономической деятельности;

рабочий план счетов – содержит счета, используемые организацией и установленные учетной политикой данного общества;

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

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

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Век»

История создания хозяйствующего субъекта начинается с его государственной регистрации в установленном порядке в форме юридического лица, как Общество с ограниченной ответственностью «Урожай».

Юридический адрес Общества: 308519, Россия, Белгородская область, Белгородский район, поселок Майский, улица Садовая д. 16/1.

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2014 года составила 11 человек; среднесписочная численность персонала по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 9 человек.

Исполнительным органом общества по решению единственного участника общества является директор.

Для осуществления уставной деятельности ООО «Век» производит и реализует хлебобулочные изделия, а также может поставлять оборудование и осуществлять его установку для хлебопекарных печей на территории города Белгород и Белгородской области.

Общество с ограниченной ответственностью «Век» – является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица оно приобретает с момента его государственной регистрации в установленном законодательством порядке в форме ООО «Век». Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями, утвержденными общим собранием участников общества (приложение 1).

Органами управления общества являются: общее собрание участников общества, Совет директоров общества, и генеральный директор общества.

Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его

самостоятельном балансе, от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязанность, выступает в качестве истца и ответчика в судах.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Для обеспечения своей деятельности общество имеет фирменное наименование, эмблему, штампы и бланки со своим наименованием, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место его нахождения, и другие средства визуальной идентификации.

Целью Общества является получение прибыли.

Основными видами деятельности общества являются:

- оптовая торговля хлебобулочными изделиями;
- оптовая торговля прочими товарами;
- оптовая торговля машинами и оборудованием;
- прочая оптовая торговля;
- исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения.

Организационная структура ООО «Век» линейно-функциональная. Между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи. Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия стратегических управленческих решений.

Генеральный директор является членом совета директоров и избирается на заседании Совета директоров общества сроком на пять лет на контрактной основе. Руководители всех служб находятся в подчинении генерального директора.

Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета несет руководитель общества. Бухгалтерский учет осуществляется отделом учета и отчетности как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. В подчинении у главного бухгалтера – работники бухгалтерии: каждый из них ведет определенный участок учета – учет производственных

затрат, учет расчетов с покупателями и поставщиками, ведение и учет кассовых операций и движений по расчетному счету, расчет и начисление заработной платы, имеет свои должностные инструкции и является материально ответственным лицом. В ООО «Век» применяется программа автоматизации учетных работ, которая обеспечивает формирование основных учетных регистров.

Порядок и сроки предоставления документации в обществе обуславливается графиком документооборота, где отражено движение документов от момента их составления или получения от другой организации до передачи в архив, после записи в учетные регистры идет от составления первичных документов. Основными этапами документооборота являются составление документов в низовых звеньях общества, прием документов в бухгалтерии, последующая обработка документов, отражение данных бухгалтерских документов в системе учетных записей и хранение документов в архиве для различных последующих справок.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю общества и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета и своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, руководит работниками бухгалтерии.

Бухгалтерский учет в обществе осуществляется в соответствии Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011, «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций» и Инструкции по его применению (утвержденных приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н), и иных законодательных и нормативных актов, а также в соответствии с Уставом.

В обществе ежегодно утверждается приказом учетная политика в виде «Положения об учетной политике», которая формируется главным бухгалтером общества на основе положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 и утверждается руководителем общества. В ней утверждается: организация и методика ведения

бухгалтерского учета. Приложением к учетной политике является:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций;
- перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов;
- порядок выдачи подотчетных сумм и другие документы.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, приказом Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22.07.2003г. №67н, приказом Минфина РФ 02.06.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011) в годовую бухгалтерскую отчетность ООО «Век» включаются:

- Бухгалтерский баланс – (приложение 4,6);
- Отчет о финансовых результатах – (приложение 5, 7).

Основными приоритетными направлениями деятельности общества является получение максимальной прибыли в ходе осуществления уставной деятельности при поддержке высокой степени контроля участников над бизнесом. Как отмечалось выше, для выполнения главной цели общества, является оптовая торговля хлебобулочными изделиями с учетом влияния потребности в ассортиментной политике.

2.2. Анализ основных экономических показателей общества

Для проведения анализа финансово-экономических показателей нами были использованы формы бухгалтерской отчетности за период 2013 – 2015 годы.

Основные показатели деятельности ООО «Век» за исследуемый период представлены в таблице 1.

Согласно представленным данным таблицы 1 можно сделать вывод, что деятельность общества можно считать по основным экономическим показателям финансово-устойчивым.

Анализируя, данные представленные таблице мы видим, что внеоборотные активы за анализируемый период только увеличиваются, и так в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 164 тыс. рублей или 44,32%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом 37 тыс. рублей или 6,0%.

Оборотные активы также увеличились в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 40630 тыс. рублей или 78,8%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 37411 тыс. рублей или 40,6%.

Собственный капитал увеличился в 2014 году и составил – 16880 тыс. рублей или 218,9%, а в 2015 году составил – 27388 тыс. рублей или 162,3%;

Согласно данным таблицы 1 можем сказать, что в обществе ежегодно приобретаются основные средства для осуществления основного вида деятельности;

– среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году сравнению с 2013 увеличилась на 43 тыс. рублей или 8,8%, а в 2015 году – 102 тыс. рублей или составила 19,2%.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – в 2014 году по отношению к 2013 годом увеличилась на 22506 тыс. рублей или 86,2%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 19449 тыс. рублей или 40,0%.

Таблица 1

Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Век» за 2013 – 2015 год

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютные (+, -)		Относительное, %	
				2014/ 2013 гг.	2015/ 2014гг.	2014/ 2013гг.	2015/ 2014гг.
1. Внеоборотные активы, тыс. руб.	451	615	652	164	37	144,3	106,0
2. Оборотные активы на конец года, тыс. руб.	51533	92163	129574	40630	37411	178,8	140,6
3. Собственный капитал, тыс. руб.	7710	16880	27388	9170	10508	218,9	162,3
4. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	489	532	634	43	102	108,8	119,2
5. Среднегодовая стоимость Дт задолженности, тыс. руб.	26112	48618	68067	22506	19449	186,2	140,0
6. Среднегодовая стоимость Кт задолженности, тыс. руб.	27573	42244	41275	14671	-969	153,2	97,7
7. Выручка, тыс. руб.	348459	484078	556550	135619	72472	138,9	114,9
8. Себестоимость продаж, тыс. руб.	305474	424046	480372	118572	56326	121,7	113,3
9. Коммерческие расходы, тыс. руб.	27240	37795	48485	10555	10690	138,7	128,3
10. Прочие доходы, тыс. руб.	20777	17648	55598	-3029	37950	84,9	315,0
11. Прочие расходы, тыс. руб.	17410	26109	64781	8699	38672	149,9	248,1
12. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	15745	22237	27693	6492	5456	141,2	124,5
13. Чистая прибыль, тыс. руб.	16752	9170	10508	-7582	1338	54,7	114,6
14. Фондоотдача, руб.	712,6	909,9	877,8	197,3	- 32,1	127,6	96,5
15. Рентабельность продаж, %	0,045	0,046	0,050	0,001	- 0,004	101,5	108,5
16. Рентабельность продукции по чистой прибыли, %	0,048	0,019	0,019	- 0,029	-	-	-

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в исследуемом периоде также увеличивается. И так анализируя данный показатель можно заметить, что в 2014 году по сравнению с 2013 годом его увеличение составляет 53,2% или – 14671 тыс. рублей, в 2015 году происходит уменьшение – 969 тыс. рублей, что составляет 97,7%.

Выручка от продажи с каждым годом увеличивается. Согласно представленным данным в таблице мы видим, что выручка в 2014 году в сравнении с 2013 ее увеличение составляет 38,9% или – 135619 тыс. рублей, а в 2015 году – 72472 тыс. рублей или 14,9%.

Себестоимость продаж повышается в 2014 году на 118572 тыс. рублей или 21,7%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 56326 тыс. рублей или 13,3%.

Коммерческие расходы в обществе с каждым годом увеличиваются. В 2014 году в сравнении с 2013 годом они увеличились – 10555 тыс. рублей или 38,7%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 10690 тыс. рублей или 28,3%.

Такие расходы в обществе связаны с тем, что в основном это расходы на упаковку изделий, их доставку до склада покупателя, рекламные мероприятия.

Прочие доходы в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшаются – 3029 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом происходит увеличение – 37950 тыс. рублей или 215,0%.

Прочие расходы с каждым годом увеличиваются и так в 2014 году по сравнению с 2013 годом – 8699 тыс. рублей, а в 2015 соответственно – 38672 тыс. рублей или 148,1 %.

Прибыль от продажи в 2014 году увеличилась – 6492 тыс. рублей и составила 22237 тыс. рублей, что больше по сравнению с 2013 годом на 41,2%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 5456 тыс. рублей или 24,5%.

Увеличение этого показателя объясняется увеличением выручки. Однако это позволило обществу за период 2013 – 2015 годы получить прибыль. В 2013 году прибыль составила – 16752 тыс. рублей, тогда как в 2014 году она

уменьшается, и составила 9170 тыс. рублей, а в 2015 году – 10508 тыс. рублей.

Чистая прибыль в обществе в 2014 году уменьшилась – 7582 тыс. рублей, а в 2015 году происходит увеличение –1338 тыс. рублей или 14,6%.

Показатель фондоотдача в 2014 году повышается на 197,3 рубля, а в 2015 году происходит его снижение на 32,1 рублей.

Рентабельность продаж увеличилась и составила 0,045 в 2013 году, а в 2014 году составляла 0,046, а в 2015 году – 0,050.

Согласно данным таблицы 1 можно отметить, что финансовое положение исследуемого общества финансово устойчивое.

В таблице 2 представлены показатели финансового состояния.

По данным таблицы 2 мы видим, что наблюдается изменение собственного капитала. В 2014 году он увеличился по сравнению с 2013 годом – 9170 тыс. рублей и составил 7710 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 10508 тыс. рублей и составил – 27388 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства увеличиваются в 2014 году в сравнении с 2013 годом – 31606 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом – 26940 тыс. рублей.

Коэффициент финансовой независимости на протяжении всего анализируемого периода был ниже нормативного значения, что говорит об увеличении зависимости организации от заемных источников финансирования. Так, в 2014г. он уменьшился на 0,075 и составил 0,371, а в 2013 году был 0,446, а в 2015 году 0,350 пункта или его уменьшение составило – 0,021.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. За анализируемый период коэффициент финансовой устойчивости был ниже нормативного значения.

Коэффициент финансирования показывает, что за 2014 – 2015 годы общество было неплатежеспособно, так как коэффициент был ниже нормативного значения.

Показатели финансового состояния ООО «Век» за 2013 – 2015 гг.

№ п/п	Показатели	Норматив. Значение	Период			Отклонение (+, -)	
			2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014/ 2013г.г.	2015/ 2014г.г.
1.	Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	–	7710	16880	27388	9170	10508
2.	Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	–	–	–	–	–	–
3.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	–	44292	75898	102838	31606	26940
4.	Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	–	451	615	652	164	37
5.	Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	–	51533	92163	129574	40630	37411
6.	Валюта баланса, тыс. руб.		51984	92778	130226	40794	37448
7.	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,148	0,182	0,210	– 0,034	– 0,028
8.	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,148	0,182	0,210	– 0,034	– 0,028
9.	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,174	0,222	0,266	– 0,048	– 0,044
10.	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	5,745	4,496	3,755	– 1,129	– 0,741
11.	Коэффициент маневренности	$\geq 0,2-0,5$	0,976	0,964	0,942	– 0,012	0,022
12.	Индекс постоянного актива	–	0,009	0,007	0,005	– 0,002	– 0,002

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, показывающий структуру финансовых источников организации и степень зависимости от заемных источников соответствовал нормативному значению.

В 2013 году он составил 5,745, а в 2014 году снизился на 1,129 пункта, а в 2015 году – 0,741 пункта и составил – 3,755.

Коэффициент маневренности за анализируемый период имеет незначительное повышение с каждым годом. Он показывает, насколько мобильны собственные средства и возможность для свободного финансового маневрирования, так как доля собственных средств, инвестированных в наиболее мобильные активы, была выше критического уровня.

Таким образом, согласно проведенному анализу, можно сделать вывод, что за период 2013 – 2015 годы деятельность ООО «Век» является рентабельной, наблюдается рост стоимости основных средств. Проследив динамику основных показателей финансово – хозяйственной деятельности, можно сказать о том, анализируемая организация является прибыльной, это положительный фактор.

2.3. Организация учетной работы в ООО «Век»

Бухгалтерский учёт в обществе ведётся в соответствии с требованиями и положениями по ведению бухгалтерского учета и отчетности.

Система нормативного регулирования состоит из документов четырех уровней, которые используются всеми хозяйствующими субъектами.

К первой группе таких нормативных документов относятся:

– Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402/ФЗ, который распространяется на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, зарегистрированные в качестве юридического лица в соответствии с законодательством РФ [4].

– Налоговый кодекс РФ, в котором определено понятие расходов и

порядок их признания экономическими субъектами для целей налогового учета [2].

– Гражданский кодекс РФ, который регулирует правовые основы кредитных отношений. Содержит порядок заключения и расторжения гражданско-правовых договоров [3].

Вторую группу документов нормативного регулирования представляют документы Министерства финансов РФ, Банка России и других органов исполнительной власти. К документам этого уровня относятся положения регламентирующие принципы и правила бухгалтерского учета, которые составляют систему национальных стандартов, ориентированную на Международные стандарты финансовой отчетности.

Система национальных стандартов представлена основными положениями по бухгалтерскому учету:

– Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 от 06.10.08 № 106н (в редакции Приказа Минфина РФ от 18.12.2012 № 164н). Это положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. В положении оговаривается порядок формирования учетной политики, то есть, кем составляется и утверждается, при этом говорится, о том какие документы утверждаются, раскрытие и изменение ее.

– Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 от 6 октября 2008 г. № 107н (в ред. Приказ Минфина РФ от 27.04.2012). Устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации [6].

К документам третьего уровня относится План счетов бухгалтерского

учета финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000г № 94н (в редакции от 08.11.2010 № 142н), составляют основу организации учета на всех предприятиях независимо от подчиненности, форм собственности, организационно-правовой формы. План счетов представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и содержит наименования и коды счетов. В Инструкции по применению плана счетов приведена краткая характеристика счетов, раскрыта их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов, порядок учета наиболее распространенных операций. К третьему уровню так же относятся инструкции и методические указания, разрабатываемые и вводимые в действие в разрезе отдельных Положений по бухгалтерскому учету.

Документы четвертого уровня разрабатываются экономическими субъектами и утверждаются руководителем организации. К ним относятся:

- устав предприятия (организации);
- приказ «Об учетной политике организации»;
- рабочий план счетов организации;
- график документооборота.

Бухгалтерский учет в исследуемом обществе ведется бухгалтерией под руководством главного бухгалтера.

Главный бухгалтер общества непосредственно подчиняется директору предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, организацию ведения бухгалтерского учета и отчетности в целом.

Права и обязанности главного бухгалтера установлены ст.7 Федерального Закона «О бухгалтерском учёте». Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, а также осуществляет контрольные функции за движением имущества и выполнением обязательств.

Функциональные обязанности распределены и закреплены за каждым

работником бухгалтерии.

В обязанности каждого сотрудника бухгалтерской службы входит своевременное, достоверное представление информации о состоянии финансово-хозяйственной деятельности и финансовых результатах внутренним и внешним пользователям.

Работники бухгалтерии обязаны соблюдать трудовую и служебную дисциплину и нести ответственность за неправильное отражение информации в бухгалтерском учете.

Перечень служебных обязанностей разрабатывается главным бухгалтером для всех работников бухгалтерии и утверждается руководителем общества.

Главный бухгалтер общества следит за прохождением, документов между структурными подразделениями, а самое главное обращает внимание на правильность составления и своевременность оплаты документов, как по выполненным работам.

Учетная политика (приложение 3) для целей бухгалтерского учета разработана на основании законодательства РФ (ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»). Она в полном объеме раскрывает способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется согласно положениям по бухгалтерскому учету, которые являются основными:

- ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402 /ФЗ;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н);
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010);

– Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011).

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

На основе разработанной схемы утверждается график документооборота, который является основой организации первичного учета. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, и указывается порядок, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

Процесс обработки учетных данных можно подразделить на четыре этапа: сбор, регистрация и передача первичных данных и отражения на счетах учета.

На первом этапе осуществляется сбор первичных документов, для последующего отражения на счетах учета.

На втором этапе осуществляется процесс регистрации (проверки): остатков и оборотов по счетам.

На третьем этапе производится формирование учетных данных (сбор, составление корреспонденции счетов) с целью отражения на аналитических счетах бухгалтерского учета.

На четвертом этапе учетного процесса осуществляется контроль процесса, обработки информации, записанных учетных данных и нормативно-справочной информации, выдача оперативного и аналитического учета.

На пятом этапе обработки данных – формирование регистров по учету и отчетности (главная книга, оборотная ведомость).

Строение учётных регистров, применяемых в бухгалтерском учёте, их взаимосвязь и последовательность, а также способы записи в них хозяйственных операций определяются формой бухгалтерского учёта.

Ответственность за организацию бухгалтерского учёта, соблюдение

законодательства несёт руководитель. Структура бухгалтерии организована линейным способом: все работники подчиняются главному бухгалтеру.

Главный бухгалтер общества обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учёта всех хозяйственных операций и несёт ответственность за ведение бухгалтерского учёта, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчётности, а также оперативной и результативной информации в установленные сроки.

Главный бухгалтер в соответствии с должностными обязанностями отвечает за формирование учетной политики, а также, за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в органы статистики, налоговые органы.

3. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

3.1. Формы безналичных расчетов, которые могут применяться хозяйствующими субъектами

Большая часть расчетов между организациями осуществляется безналичным путем – перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя.

Посредником при осуществлении этих расчетов является банк.

В банке организации для хранения денежных средств и операций по расчетам открывают расчетный счет. Расчетные счета открываются организациям, являющимся юридическими лицами.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за проданную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся практически все платежи организации: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, органам социального страхования, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и других выплат.

По распоряжению управляющего банком расчетному счету организации присваивается номер. По каждой организации в банке ведется лицевой счет для учета движения денежных средств. Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца расчетного счета. Лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам, по приказам арбитража, при погашении просроченных ссуд, списание денежных средств с расчетного счета производится без его согласия, то есть принудительно по инкассовому поручению.

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 не является ценной бумагой, средством платежа оно представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет клиента [41].

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Правильное оформление платежного поручения является условием исполнения платежного поручения. Несоответствие платежного поручения установленным требованиям к его оформлению не исключает возможность его исполнения банком.

Ранее платежные поручения принимались банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

В соответствии Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012г. при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика платежные поручения не принимаются банком к исполнению. Поручения возвращаются (аннулируются) их отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением распоряжений: о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации; от

взыскателей средств; принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором; предъявляемых банком в соответствии с договором [11]. Также в соответствии с данным постановлением в виде платежного поручения юридическими и физическими лицами может быть дано распоряжение о проведении расчетов без открытия банковского счета.

В соответствии с Положением № 383/П внесено ряд изменений в состав, и содержание реквизитов при оформлении платежного поручения.

И так, согласно предъявляемым требованиям к оформлению платежных поручений номер платежного поручения, дата и вид платежа должны указываться в другом формате, чем прежде.

Номер платежного поручения ранее содержал три последних разряда номера, теперь он может иметь шесть символов; месяц в дате указывался прописью, теперь формат даты – цифровое значение; вид платежа заменен обозначением в виде цифрового кода из одного символа, установленного банком.

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

После получения продукции (1) покупатель выписывает платежное поручение (2) своему обслуживающему банку. Банк перечисляет деньги (3) с расчетного счета (Р/с) покупателя на расчетный счет поставщика.

Банк поставщика, зачислив деньги на расчетный счет своего клиента, делает ему выписку (4). Затем он извещает банк покупателя (5), который делает соответствующую выписку своему клиенту (6).

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 товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также в некоторых других случаях.

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

Инкассовые поручения применяются при списании средств с расчетного 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.

После отгрузки продукции, выполнения услуг или работ (1) поставщик выставляет на инкассо (на востребование платежа) в свой обслуживающий банк платежное требование с документами (2). Банк поставщика пересылает их в банк покупателя (3) для получения акцепта (согласия на оплату) покупателя и взыскания платежа. Банк покупателя передает документы своему клиенту (4). В случае акцепта (5) банк покупателя перечисляет деньги (6). На принятие решения об акцепте покупателю отводится не менее 5 дней. После перечисления денег делаются соответствующие 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 за счет специально забронированных средств оплату товарно-транспортных

документов.

Аккредитив открывается покупателю только для расчета с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между ними.

Схема расчетов с помощью аккредитивов представлена (взаимодействуют только два банка – покупателя и поставщика, а расчеты осуществляются с помощью покрытого аккредитива).

В соответствии с договором покупатель подает в свой обслуживающий банк (банк – эмитент) заявление на открытие аккредитива.

На основании этого заявления банк открывает специальный счет и резервирует (депонирует) 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 отгружает продукцию в адрес покупателя (5), а расчетные документы предоставляет в свой банк (6). Проверив соответствие документов аккредитивному заявлению, и определив их идентичность, банк поставщика зачисляет деньги с аккредитива на расчетный счет поставщика (7). Затем он перечисляет расчетные документы банку покупателя (8) и тот списывает сумму с депозитного счета, делая выписку своему клиенту (9) и, передавая ему с нею товаропроводительные документы. Банк поставщика тоже делает выписку своему клиенту (10).

Чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку чекодателя произвести платеж в пользу чекодержателя определенной денежной суммы.

Схема расчетов чеками - Покупатель подает в свой обслуживающий банк платежное поручение о депонировании (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 продукции или оказания услуги поставщиком (5) покупатель оплачивает их чеком (6). Поставщик в срок не позднее 10 дней с момента получения чека предоставляет его вместе с реестром в свой обслуживающий банк (7). Эта операция 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).

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 товара (2) покупатель выдает поставщику вексель (3), в котором указывается срок оплаты товара. 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 решения (12).

В последние годы в практике безналичных расчетов появилась новая форма, 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 на предприятиях торговли и сферы услуг, а также операции по обналичиванию денежных средств. Подробности проведения всего спектра хозяйственных действий держателями банковских корпоративных карт изложены в Положении об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утвержденном ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266/П.

На рисунке 9 представлена упрощенная схема расчетов, связанных с основной деятельностью предприятия, когда покупатель оплачивает в торговой организации товары, используя имеющиеся в ней электронные устройства, включающие импринтер или электронный терминал.

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.

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 к банк-эмитенту 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).

3.2. Учет денежных средств на расчетном счете организации

Организация при совершении расчетных операций необходимо руководствоваться Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 № 383/П.

Каждая организация вправе открывать в любом банке расчетные и другие счета для хранения свободных денежных средств и осуществления

всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Счет в банке - сердцевина взаимоотношений организации с клиентами посредством банковской структуры, а рост суммы средств на счете нередко рассматривается как главный показатель работы организации.

Взаимоотношения между организацией и банком оформляются договором на расчетно-кассовое обслуживание, в котором фиксируется: перечень услуг, тарифы комиссионных вознаграждений за услуги, сроки обработки платежных документов, условия размещения средств, прав, обязанности и ответственность сторон.

В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают взаимоотношения с множеством физических и юридических лиц, которые приводят к возникновению обоюдных расчетных обязательств. При получении или продаже организацией материальных ценностей, выполнении работ или оказании услуг у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками, а также покупателями их продукции, работ и услуг.

Порядок совершения и оформления операций по расчетным счетам регулируется действующим законодательством, а также правилами, инструкциями и положениями Центрального банка РФ. С расчетного счета банк оплачивает обязательства, расходы и поручения организации, проводимые в порядке безналичных расчетов, а также выдает средства на оплату труда и текущие хозяйственные нужды. Операции по зачислению сумм на расчетный счет или списанию с него банк производит на основании письменных распоряжений владельцев расчетного счета (денежных чеков, объявлений на взнос денег наличными, платежных требований) или с их согласия (оплата платежных требований поставщиков и подрядчиков). Исключения составляют платежи, взыскиваемые в бесспорном порядке по решению Государственного арбитража, суда или фискальных органов.

Расчеты между организациями производятся в безналичной форме путем перевода денежных средств с банковских счетов одного юридического лица на счета другого на основании расчетных документов. Расчетный

документ представляет собой оформленное распоряжение в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платежного документа:

– распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

– распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

Рассмотрим порядок расчетов при безналичных расчетах.

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

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

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

Третий экземпляр – прилагается к выписке из расчетного счета.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика (приложение 11).

Чек – ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной суммы чекодателью чекодателя чекодержателю.

Чекодатель – лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик – банк, производящий платеж по чеку.

Аккредитивы – условное денежное обязательство, принимаемое банком по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи;

Платежные требования и инкассовые поручения – документы для осуществления расчетов по инкассо (банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании данных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа).

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

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

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

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

Организации как участники расчетов самостоятельно определяют формы указанных документов (с обязательными реквизитами). Банки как кредитные организации не вмешиваются в договорные отношения своих клиентов при выборе ими форм расчетов.

Организации при совершении данных операций необходимо руководствоваться Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденным Банком России 19.06.2012 № 383/П.

Денежные средства организация должна хранить в банке, для чего она открывает в его учреждении расчетный, валютный и специальные счета.

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их выбытие (перечисление, снятие).

Основанием для отражения операций по счету 51 являются выписки с этого счета, которые банк выдает организации.

Ежедневно или в другие сроки, установленные по соглашению с организацией, банк выдает ей выписки из его расчетного счета с приложением оправдательных документов, подтверждающих правомерность списания и зачисления средств на расчетный счет.

Обязательными реквизитами выписки являются:

- номер счета клиента;
- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки;
- суммы, зачисленные и списанные с расчетного счета;
- остаток средств на расчетном счете на дату составления выписки.

Фрагмент выписки лицевого счета организации имеет вид:

Наименование банка «Белгородский филиал ПАО АКБ МЕТАЛИНВЕСТБАНК » БИК 042007835						
ВЫПИСКА ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА за 30. 10. 2015 года						
Наименование клиента «ООО Урожай»						
Номер счета клиента 4070281090000035512						
Дата выдачи 30.10.2015 года						
Дата последней операции 29.11.2015.						
Входящий остаток Кредит 25 000. 00						
дата	№ документа	Корреспондирующий счет	Вид операции	Отделение банка	Сумма	
					Дебет	Кредит
29.11.15	354	4070281060000007512	1		20 000.00	
29.11.15	128	40702810200000004620				35000.00
29.11.15	355	407028107000000076512			30000.00	
Исходящий остаток: Кредит 10000.00						

Фрагмент выписки лицевого счета открытого в банке

Выписка из расчетного счета это – второй экземпляр лицевого счета

организации, открытого в соответствующем банке. Сохраняя денежные средства организаций, банк считает себя должником организации (его кредиторская задолженность), поэтому остатки средств и поступления на расчетный счет записывает по кредиту расчетного счета, а уменьшение своего долга (списания, выдача наличными) – по дебету. Обработывая выписки, бухгалтер должен помнить об этой особенности и записывать зачисленные суммы и остаток по дебету расчетного счета, а списания – по кредиту.

К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнение финансовых операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

После получения выписки бухгалтер организации должен выполнить следующие действия:

первое действие – сопоставить остаток средств на расчетном счете на конец дня последней выписки с остатком средств на начало дня следующей выписки;

второе действие – проверить приложенные к выписке оправдательные документы, полноту отражения информации в выписке и арифметические ошибки. Суммы, ошибочно отнесенные в дебет или кредит расчетного счета организации и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям». Обо всех обнаруженных ошибках делается письменное сообщение, которое направляется в обслуживающий банк. Спорные суммы могут быть опротестованы клиентом банка в течение 10 дней с момента получения выписки из банка. Приложенные к выписке банка документы в обязательном порядке погашаются специальным штампом банка;

третье действие – проставить в банковской выписке номера соответствующего корреспондирующего счета, такая отметка делается бухгалтером организации на полях выписки.

Эти действия бухгалтера организации необходимы для контроля за движением денежных средств расчетного счета, автоматизации учетных работ, справок, проверок и последующего хранения документов. Проверка и обработка выписок банка должны производиться в день их поступления.

Приведем несколько примеров бухгалтерского учета хозяйственных операций, таких как поступление денежных средств на расчетный счет и списание денежных средств с расчетного счета.

Операции по движению денежных средств по расчетному счету представим в (таблица 3).

Таблица 3.

Типовая корреспонденция по расчетному счету

№	Содержание операции	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
Поступление денежных средств на расчетный счет			
1.	Поступили денежные средства в оплату отгруженной (отпущенной) продукции (работ, услуг)	51	62/01
2.	Зачислены на расчетный счет наличные деньги из кассы	51	50
3.	Получены авансы от покупателей и заказчиков;	51	62/01
4.	Получены штрафы, пени, неустойки	51	91/1
5.	Получены средства в виде взносов в уставный (складочный) капитал или в счет размещенных акций	51	75/01
6.	Отражены полученные (или причитающиеся) доходы (дивиденды) по финансовым вложениям (по вкладам в уставные капиталы других организаций, по ценным бумагам);	51	76
7.	Поступили средства целевого финансирования	51	86/01
8.	Зачислена краткосрочная ссуда банка	51	66
9.	Зачислены на расчетный счет, возмещенные поставщиком излишне уплаченные ему денежные средства	51	60
10.	Начисление процентов по счету	51	91/1
11.	Оплата претензии поставщиком	51	62/02
12.	Поступило финансирование на выплату пособий фонда социального страхования	51	69/1
Списание денежных средств с расчетного счета			

13.	Перечислены денежные средства на специальный счет в банке	55	51
14.	Получены наличные деньги в банке	50	51
15.	Оплачены счета поставщиков и подрядчиков за полученные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;	60	51
16.	Перечислены в бюджет налоги на прибыль и другие платежи, а также налог на доходы физических лиц	68	51
17.	Перечислена задолженность по страховым взносам	69	51
18.	Перечислена заработная плата работников со счета в банке	70	51
19.	Погашена краткосрочная (долгосрочная)ссуда банка	66,67	51

Учет операций по расчетному счету ведется в установленном порядке в соответствии с положениями Банка России:

– Положение о платежной системе Банка России № 384/П от 29.06.2012 г. Утв. Банком России 29.06.2012 № 384/П) (ред. от 14.07.2014);

– Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, (утв. Банком России 16.07.2012 № 385/П), (ред. от 19.08.2014), (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 № 25350), (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.12.2014).

3.3. Особенности учета операций на валютных и специальных счетах

Учет валютных операций осуществляется в порядке, предусмотренном положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006, утвержденным приказом Минфина от 27.11.2006 № 154н, и в соответствии с принципами, установленными федеральным законодательством.

В соответствии с этим положением валютные операции в бухгалтерском учете отражаются исключительно в рублях.

Валютные операции в России контролируют агенты и госорганы валютного контроля. В целом контроль над проведением валютных операций и сделок осуществляется правительством.

К контролирующим органам относятся Банк России и Министерство

финансов. Для учета валютных операций очень важна дата, на которую следует взять курс Банка России и пересчитать валюту в рубли.

В учете валютных операций для пересчета стоимостных показателей в российские рубли используется лишь официальный курс Банка России данной валюты к рублю.

Разница в рублях, возникающая при пересчете валютной стоимости активов и обязательств на разные даты, называется курсовой. Курсовая разница по итогам отчетного периода относится к финансовому результату организации, за исключением той разницы, которая рассчитывается по учредительным вкладам. В этом случае разница в рублях возникает при временном промежутке между принятием решения учредителями о внесении взноса в валюте и самим моментом уплаты взноса учредителем. Такие курсовые разницы не влияют на финансовый результат организации, а изменяют величину добавочного капитала.

Во всех других случаях курсовая разница зачисляется к финансовому результату организации, уменьшая или увеличивая его итоговое значение.

Бухгалтерский учет валютных операций ведется при помощи специальных регистров. Записи в таких регистрах производятся в рублях по счетам учета имеющихся активов и обязательств в инвалюте.

Для учета операций по движению средств на валютных счетах организации открывают счет 52 «Валютный счет». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в кредитных организациях на территории РФ и за ее пределами.

Основанием для отражения информации в бухгалтерском учете по данному счету являются банковские выписки. По кредиту счета отражаются операции по перечислению и списанию валютных средств со счета.

К счету 52 «Валютный счет» для удобства ведения аналитического учета принято открывать субсчета первого и второго порядков. Субсчета первого порядка: «Счета в валюте внутри государства» и «Счета в валюте за

рубежом». Субсчета второго порядка позволяют вести отдельный учет по счетам, открытым в разной валюте. Но чаще всего субсчета второго порядка создаются для отражения операций на текущем, транзитном и специальном транзитном счетах.

Транзитный счет в валюте использовался ранее для обязательной продажи валютной выручки, которая была перечислена нерезидентами в оплату услуг или продукции. После осуществления продажи необходимой суммы иностранной валюты, оставшаяся на транзитном счете сумма переводится банком на текущий счет клиента, открытый в валюте. В связи с тем, что сейчас нет законодательных норм для такой обязательной продажи, транзитный счет практически не используют.

На обычный (текущий) счет организации, открытый в валюте, зачисляется ее валютная выручка, проценты банка за пользование свободными средствами и прочие поступления в валюте, связанные с ведением хозяйственной деятельности. Валютные счета за границей в соответствии с федеральным законодательством могут открываться для операций, связанных с движением капитальных вложений.

Транзитный специальный счет в валюте открывается уполномоченным банком самостоятельно без участия клиента. Такой счет нужен для учета валютных операций, связанных с приобретением/продажей валюты.

Все свободные денежные средства в иностранной валюте организации хранят на валютных счетах тех банков, которые имеют соответствующие лицензии на право проведения валютных операций, выданные Банком России.

Валютный счет обычно ведется в той валюте, которую при его открытии указал клиент банка. В случае поступления другой валюты на этот счет банк самостоятельно ее конвертирует на условиях, прописанных в договоре об обслуживании счета. Валюта конвертируется по действующему на день перевода курсу международного валютного рынка.

По дебету счета 52 «Валютный счет» отражается поступление

денежных средств на валютные счета организации. По кредиту счета 52 «Валютный счет» отражается списание денежных средств с валютных счетов организации. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов организации и обнаруженные при проверке выписок кредитной организации, отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Операции по валютным счетам отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним денежно-расчетных документов.

К счету 52 «Валютные счета» могут быть открыты два субсчета, открываемые в его развитии:

- 52/1 «Валютные счета внутри страны»,
- 52/2 «Валютные счета за рубежом».

Аналитический учет по счету 52 «Валютный счет» ведется по каждому счету, открытому для хранения денежных средств в иностранной валюте.

Однако требования государственного валютного контроля к операциям по расчетам с импортерами экспортной продукции (товаров, работ, услуг) или экспортерами импортируемой продукции (товаров, работ, услуг) приводит к необходимости открывать большее количество субсчетов.

Юридические лица – резиденты обязаны оформлять операции по покупке валюты в порядке, определенном Банком России. Для этого уполномоченный банк должен открыть резиденту специальный транзитный валютный счет. Покупка резидентом валюты за рубли на валютном рынке без открытия этого счета не допускается. На специальный транзитный валютный счет зачисляется только иностранная валюта, купленная за рубли на валютном рынке.

При постановке учета на валютном счете целесообразно предусмотреть наличие следующих субсчетов:

- 52/1 «Валютные счета внутри страны»;
- 52/2 «Валютные счета за рубежом»;

К субсчету 52/1 следует открыть субсчета второго порядка:

- 52/1/1 «Текущий валютный счет»;
- 52/1/2 «Транзитный валютный счет»;
- 52/1/3 «Специальный транзитный валютный счет».

Кроме того, при учете валютных средств организация может использовать счет 57 «Переводы в пути», открыв в его развитие следующие субсчета:

- 57/1 «Валютные средства, перечисленные для продажи» – для учета валюты, перечисленной (снятой) для продажи;
- 57/2 «Депонированная банком валюта для продажи» – для учета валюты, не использованной по назначению в установленный срок;
- 57/3 «Средства, перечисленные для покупки валюты» – для учета рублевых средств, которые перечислены для покупки, до дня покупки валюты.

В общем случае пересчет производится по официальному курсу иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России. Для пересчета в рубли стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях, наряду с официальным может применяться и иной курс, установленный законом или согласованный сторонами договора.

Учет операций по валютному счету ведется в порядке, установленном для учета операций на расчетном счете, но с обязательным пересчетом иностранной валюты в рубли по курсу Банка России на дату поступления или списания их со счета, а также на конец месяца.

Организации ведут учет наличия и движения своих валютных средств на счете 52 «Валютные счета». Счет открывается в уполномоченном банке (банке, имеющем лицензию на ведение международных операций). Он состоит, учитывая характер использования организацией валюты, из двух валютных счетов – текущего и транзитного.

Валюта, получаемая организацией по операциям на внутреннем рынке, зачисляется банком непосредственно на ее текущий валютный счет.

Транзитный валютный счет используется для добровольной продажи валютной выручки, поступившей в организацию от юридических и физических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации, в оплату экспорта товаров, работ и услуг (в том числе в виде авансов или предварительной оплаты). Под валютной выручкой понимается выручка, полученная:

- экспортерами – от продаж активов на экспорт;
- комиссионерами – комиссионное вознаграждение, начисленное по оказанию услуг по договорам комиссии на экспорт;
- для транспортных и иных организаций за оказанные услуги по договорам на экспорт – средства, поступившие от организаций – экспортеров с их транзитных счетов.

Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, складывающемуся на внутреннем валютном рынке России на дату продажи. В бухгалтерском учете организации делаются записи:

- поступила валютная выручка с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет»

Кт счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- на счете депонируется сумма в иностранной валюте;

Дт счета 57 «Переводы в пути»

Кт счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет»

- оплачены комиссионные расходы с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт счета 91/2 «Прочие расходы»

Кт счета 52 «Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет»

- зачислен рублевый эквивалент валютной выручки;

Дт счета 51 «Расчетные счета»

Кт счета 91 /1«Прочие доходы»

- списан рублевый эквивалент проданной иностранной валюты;

Дт счета 91 /2 «Прочие расходы»

Кт счета 57 «Переводы в пути»

– отражена положительная курсовая разница;

Дт счета 57 «Переводы в пути»

Кт счета 91 /1 «Прочие доходы»

– отражена отрицательная курсовая разница;

Дт счета 91/2 «Прочие расходы»

Кт счета 57 «Переводы в пути»

– отражен результат от продажи валюты прибыль;

Дебет счета 91/1«Прочие доходы»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки»

– перечислена оставшаяся валютная выручка на текущий валютный счет;

Дт счета 52 «Валютные счета» субсчет «Текущий валютный счет»

Кт счета 52«Валютные счета» субсчет «Транзитный валютный счет».

Бухгалтерский учет операций на текущем валютном счете ведется в общем порядке, установленном ЦБ РФ для учета операций на расчетном счете, но с пересчетом иностранной валюты в рубли по курсу на дату ее поступления и выбытия. При этом пересчитывается и остаток денежных средств на валютном счете по мере изменения курса иностранных валют, котирующихся ЦБ РФ, на эти даты и на последнее число месяца (последний день котировки в данном месяце).

На текущий валютный счет организации могут быть зачислены валютные средства, поступившие в следующих случаях:

– в оплату экспортных товаров, работ и услуг в части, оставшейся после обязательной продажи;

– от других организаций-нерезидентов (первых посредников, транспортных и страховых организаций) в оплату товаров, работ и услуг, купленных у владельца счета;

– от покупки на бирже, валютном аукционе;

– в других случаях, установленных Минфином России или ЦБ РФ.

С текущего валютного счета организация может произвести расходы:

- на перевод валюты за границу по импортным операциям;
- перевод валюты на счета внешнеторговых и других внешнеэкономических организаций (клиентов уполномоченного банка) для последующего перевода ее за границу в оплату импортируемых товаров;
- оплату товаров, работ и услуг совместным предприятиям (на территории России);
- оплату задолженности банку по кредиту, банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов, командировочных расходов в соответствии с действующими правилами;
- оплату посреднических операций банка по обмену валюты и ее купле-продаже;
- участие в капитале иностранного банка, деятельность которого контролируется российским уполномоченным банком (с разрешения ЦБ РФ);
- другие цели с разрешения Минфина России, ЦБ РФ и уполномоченного банка.

В соответствии с валютным законодательством организации имеют право через уполномоченные банки покупать и продавать иностранную валюту.

Организациям – резидентам разрешено покупать иностранную валюту за рубли на внутреннем валютном рынке в следующих случаях:

- для платежей по договорам об импорте товаров, как подпадающим, так и не подпадающим под систему таможенного – банковского валютного контроля;
- платежей по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности;
- платежей за границу по процентам и в погашение основного долга по кредитам, полученным в иностранной валюте;

– платежей, связанных с движением капитала и переводом дивидендов от инвестиций.

В бухгалтерском учете организации операции по покупке и продаже валютных средств отражаются в следующем порядке.

1. Покупка валюты:

– перечислены денежные средства уполномоченному банку с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт счета 57 «Переводы в пути»

Кт 51 счета «Расчетные счета» субсчет «Текущий валютный счет»

– зачислена сумма в иностранной валюте на счет по курсу на этот день;

Дт счета 52 «Валютные счета»

Кт счета 57 «Переводы в пути»

– уплачено комиссионное вознаграждение с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт счета 91/2 субсчет «Прочие расходы»

Кт счета 57 «Переводы в пути»

– отражен финансовый результат (прибыль) от покупки валюты;

Дт счета 91/1 «Прочие доходы»

Кт счета 99 «Прибыли и убытки»

– отражен финансовый результат (убыток) от покупки валюты;

Дт счета 99 «Прибыли и убытки»

Кт счета 91/2 «Прочие расходы».

2. Продажа валюты:

– перечислена иностранная валюта на счет в уполномоченном банке с учетом пересчета по курсу Банка России (в рубли);

Дт счета 57 «Переводы в пути»

Кт счета 52 «Валютные счета»

– получена рублевая выручка от продажи;

Дт счета 51 «Расчетные счета»

Кт счета 91/1 «Прочие доходы»

– списана стоимость проданной иностранной валюты с пересчетом в рубли по курсу ЦБ РФ на эту дату;

Дт счета 91/2 «Прочие расходы»

Кт счета 57 «Переводы в пути»

– отражена положительная курсовая разница;

Дт счета 57 «Переводы в пути»

Кт счета 91/1 «Прочие доходы»

– отражена отрицательная курсовая разница;

Дт счета 91/2 «Прочие расходы»

Кт счета 57 «Переводы в пути»

– уплачены комиссионные банку;

Дт счета 91/2 субсчет «Прочие расходы»

Кт счета 51 «Расчетные счета»

– отражен финансовый результат (прибыль) от покупки валюты;

Дт счета 91/1 «Прочие доходы»

Кт счета 99 «Прибыли и убытки»

– отражен финансовый результат (убыток) от покупки валюты;

Дт счета 99 «Прибыли и убытки»

Кт счета 91/2 «Прочие расходы».

Клиенты банков могут снимать валюту со счетов для оплаты командировочных расходов своих сотрудников и по специальному разрешению Банка России. Также в организации может функционировать касса в инвалюте; операции в ней отражаются на субсчете 50/4 (в случае наличия внешнеэкономических операций и заграникомандировок). Все валютные движения по кассе отражаются в единой в организации кассовой книге. Естественно, все записи осуществляются в рублях.

Пересчет наличной валюты в кассе организации при росте курса в учете отражается записью:

Дт счета 50/4 «Касса/субсчет в иностранной валюте»

Кт счета 91 /1 «Прочие доходы»

Пересчет наличной валюты в кассе организации при снижении курса в бухгалтерском учете отражается записью

Дт счета 91/2 «Прочие расходы»

Кт счета 50/4 «Касса/субсчет в иностранной валюте»

Наряду с расчетным и валютным счетами организация может иметь особые и иные специальные счета для учета денежных средств, как правило, целевого использования, находящихся на аккредитивах, чековых книжках и иных платежных документах (кроме векселей), а также для движения средств целевого финансирования в той части, которая подлежит обособленному хранению. Учет данных средств ведется на счете 55 «Специальные счета в банках» в порядке, установленном для учета операций на расчетном счете.

Организация может открыть к счету субсчета:

- 55/1 «Аккредитивы»;
- 55/2 «Чековые книжки»;
- 55/3 «Депозитные счета» и др.

В соответствии с этим на счете 55 организации учитывают следующие денежные средства:

– в виде аккредитивов. При этом по факту перечисления средств делается запись по дебету счета 55 и кредиту счета 51, по факту снятия денежных средств в банке в оплату полученных материалов и услуг делается запись по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 55;

– денежные средства, находящиеся на чековых книжках. Записи производятся в порядке, аналогичном учету средств на аккредитивах;

– денежные средства, перечисленные на депозит. При перечислении денежных средств дебетуется счет 55 в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (51 и 52). По возврату средств делаются обратные бухгалтерские записи;

– в виде средств целевого финансирования. Получение средств отражается по дебету счета 55 и кредиту счета 86 «Целевое финансирование», использование – по кредиту счета 55 и дебету счета учета расчетов.

На субсчете 55/01 «Аккредитивы» учитывается движение средств, находящихся в аккредитивах.

Зачисление денежных средств в аккредитивы отражается:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»,

Кредит счета 52 «Валютные счета»,

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Принятые на учет по счету 55 «Специальные счета в банках» средства в аккредитивах списываются по мере использования их (согласно выпискам кредитной организации), как правило, в дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Неиспользованные средства в аккредитивах после восстановления кредитной организацией на тот счет, с которого они были перечислены, отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

На субсчете 55/02 «Чековые книжки» учитывается движение средств, находящихся в чековых книжках. Депонирование средств при выдаче чековых книжек отражается:

Дебет счета 55 «Специальные счета в банках»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 52 «Валютные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и других аналогичных счетов.

Суммы по полученным в кредитной организации чековым книжкам списываются по мере оплаты выданных организацией чеков, то есть в суммах погашения кредитной организацией предъявленных ей чеков

(согласно выпискам кредитной организации):

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 55 «Специальные счета в банках»

Суммы по чекам, выданным, но не оплаченным кредитной организацией (не предъявленным к оплате), остаются на счете 55 «Специальные счета в банках»; сальдо по субсчету 55/02 «Чековые книжки» должно соответствовать сальдо по выписке кредитной организации. Суммы по возвращенным в кредитную организацию чекам (оставшимся неиспользованными) отражаются по кредиту счета 55 «Специальные счета в банках» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

На счете 55/ 03 «Специальные счета в банках субсчет депозитные счета» учитывается движение средств, вложенных организацией в банковские и другие вклады. При вложении денежных средств в банковские и другие вклады возникают следующие хозяйственные операции:

1. Размещение денежных средств на депозитном счете

Дебет счета 55/03 «Специальные счета в банках субсчет депозитные счета»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

2. Начисление процентов по счету отражается записью:

Дебет счета 55/03 «Специальные счета в банках субсчет депозитные счета»

Кредит счета 91/01 «Прочие доходы»

4. Поступление денежных средств с депозитного счета отражается записью:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 55/03 «Специальные счета в банках субсчет депозитные счета»

Учет денежных переводов в пути ведется на счете 57 «Переводы в пути». Этот счет предназначен для обобщения информации о движении

денежных средств, переводов в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах в пути, то есть денежных средств (выручка от продажи, почтовых переводов) для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленных по назначению.

По дебету счета отражаются денежные средства, внесенные в банки или почтовые отделения для зачисления на расчетный счет организации, а по кредиту – их поступление на расчетный счет. Наряду с переводами на данном счете организации учитывают валютную выручку, предназначенную для продажи.

Основание для принятия на учет сумм по счету 57 «Переводы в пути» являются квитанция кредитной организации, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам.

Счет 57 «Переводы в пути» используется организациями для отражения денежных средств еще не зачисленных по назначению.

То есть, счет 57 «Переводы в пути» является транзитным, и многие организации обходятся без него, чтобы не усложнять и без того сложный бухгалтерский учет. Все это связано во временных промежутках.

Например, во избежание превышения лимита организация сдает выручку в банк, либо инкассаторам для зачисления на расчетный счет. Обычно организации сдачу денег в банк оформляют проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетные счета

Кредит счета 50 «Касса»

Такое возможно, но это не совсем правильно, поскольку деньги из кассы уже изъяты, а на расчетный счет еще не поступили. Счет 57 «Переводы в пути» как раз и отражает это перемещение выручки из организации в банк в реальном времени, хотя эта операция занимает по времени менее одного дня. Но, если выручка в банк сдается вечером, она будет зачислена на расчетный счет организации, лишь на следующий операционный день.

Эта ситуация происходит не только, когда выручку сдает, например,

сам бухгалтер организации, но и инкассаторы.

Часто крупные организации по согласованию с банками ставят терминалы, с помощью которых покупатель рассчитывается за свои покупки кредитными картами. Такие расчеты выгодны всем. Для покупателя: он рассчитывается удобным способом без наличных в кармане. Для торговой организации: сумма покупок может быть не ограничена, к тому же повышает престиж магазина. Для банка: за совершение операций он берет свой процент. Но операция по терминалу может совершиться вечером, а деньги на расчетный счет могут поступить лишь через несколько дней.

Типовые бухгалтерские проводки по движению денежных средств с использованием данного счета представлены в таблице 4.

Таблица 4

Бухгалтерские проводки по счету 57 «Переводы в пути»

№п/п	Содержание операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет счета	Кредит счета
1.	В кассу организации поступили денежные средства, числящиеся в пути	50	57
2.	Зачислены на расчетный счет организации денежные средства, числящиеся в пути	51	57
3.	Зачислены на валютный счет денежные средства, числящиеся в пути	52	57
4.	Зачислены на специальный счет денежных средств, числящиеся в пути	55	57
5.	Возвращены излишне полученные денежные средства от покупателей, еще не зачисленные на текущий счет организации	62	57
6.	Перечислены денежные средства на лицевые счета работников, за исключением расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами, но еще не зачислены на текущие счета организации	73	57
7.	Отражение курсовых разниц по проданной валюте при понижении курса ЦБ РФ	91	57
8.	Из кассы выданы суммы инкассаторам или сделан почтовый перевод для зачисления на расчетный или специальный счет	57	50
9.	С расчетного счета выданы денежные средства для зачисления в кассу организации	57	51
10.	Перечислены денежные средства со специального счета в банке для приобретения (продажи) валюты	57	55

11.	Поступили денежные средства от покупателей, но еще не зачислены на счета организации в банке	57	52
12.	Получен краткосрочный кредит, но еще не зачислен на расчетный счет	57	66
13.	Получен долгосрочный кредит, но еще не зачислен на расчетный счет	57	67
14.	Поступили денежные средства от сторонних организаций, но еще не зачислены на расчетный счет	57	76
15.	Поступили денежные средства от филиалов, представительств, отделений и прочих обособленных подразделений, но еще не зачислены на счета в банке	57	79
16.	Сдана выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав, но еще не зачислена на счет в банке	57	90
17.	Отражение курсовых разниц по проданной валюте при повышении курса ЦБ РФ	57	91

Для таких операций и применяется счет 57 «переводы в пути». Первичным документом для подтверждения операций по этому счету могут быть квитанции кредитных учреждений, банков, сберкасс, копии сопроводительных ведомостей для инкассаторов и прочие документы.

Таким образом, счет 57 «Переводы в пути» необходим для учета движения денежных средств по операциям, срок которых превышает 1 банковский день. К ним можно отнести:

- наличные денежные средства, которые организация внесла в кассу почтового отделения или сберкассу при перечислении их на расчетный счет поставщику;
- наличные денежные средства, которые организация сдала вечером в кассу банка или передала инкассаторам;
- если в организации открыто несколько счетов, то денежные средства, которые организация перечислила с одного валютного счета на другой валютный счет, либо с расчетного на валютный счет и наоборот;
- если в организации есть корпоративная пластиковая карта в одном банке, а расчетный счет открыт в другом, то денежные средства, которые организация направила на эту карту.

По дебету счета 57 учитываются операции, на основании которых организация делает перевод средств, по кредиту – зачисление этих средств

на расчетный или валютный счет.

Аналитический учет по счету 57 «Переводы в пути» ведется в разрезе способов перевода денежных средств, либо от видов валют. Если организация, например, работает только с инкассаторами, то нет смысла открывать аналитику по счету 57.

Если же организация сдает выручку инкассаторам, и ведет расчеты через кредитные карты, то можно открыть, например, для инкассированной выручки по счету 57 «Переводы в пути» субсчет 1 «инкассация», а для оплаты по кредитным картам субсчет 2 «Оплата кредитными картами».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях рыночной экономики следует исходить из принципа, что умелое использование денежных средств может принести организации дополнительный доход.

Денежная система представляет собой форму организации денежного обращения в стране, сложившуюся исторически и закреплённую национальным законодательством. Денежные средства в финансово-хозяйственной деятельности организации имеют большое значение для обеспечения своевременных расчетов с клиентами. Денежные средства используются для расчетов с поставщиками за полученные материальные ценности, с покупателями – за отпущенные товары, с кредитными организациями – по ссудам, с бюджетом – по налогам и с другими юридическими и физическими лицами.

Расчеты осуществляются в виде безналичных платежей или наличными денежными средствами. Важная роль в регулировании денежного обращения отводится Банку России. Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Актуальность темы исследования в современных условиях заключается в том, что организации постоянно ведут расчёты с поставщиками за приобретённые у них ценности и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товарно-материальные ценности. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженностей. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженности свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платёжной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно,

только при осуществлении со стороны организации систематического контроля посредством бухгалтерского учёта.

Важную роль играет организация безналичных расчётов. Чётко организованная система безналичных расчётов имеет огромное значение в условиях серьёзного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших показателях деятельности. Совершенствование безналичных расчётов способствует лучшему использованию финансовых ресурсов организаций.

«Безналичные расчёты – это платежи за материальные ценности и оказанные услуги, а также по финансовым обязательствам, которые приводятся не наличными деньгами, а путём записей соответствующих сумм по расчётным счетам в банке.

Система безналичных расчётов представляет собой совокупность принципов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчётов.

Принципы организации безналичных расчётов следующие:

- денежные средства в обязательном порядке хранятся на счетах в кредитных учреждениях всеми организациями и учреждениями;
- для хранения денежных средств и осуществления безналичных расчётов организации открывают в банке расчётный счёт;
- с открытием расчётного счёта субъект хозяйствования становится полноправным участником платёжного оборота, а по его счёту проходят безналичные расчёты, связанные с основной деятельностью, инвестициями, капитальным ремонтом, а также операции с наличными деньгами.

Средства со счёта организации списываются по распоряжению владельца счёта. Списание средств без его согласия производится лишь в случаях, когда законодательством установлен бесспорный порядок списания средств либо к оплате предъявлены исполнительные и приравненные к ним документы. Оплата расчётных документов при недостаточности средств на

счёте производится в очередности, устанавливаемой законодательными актами.

Средства зачисляются на счёт поставщика, как правило, после их списания со счёта плательщика. Предварительная оплата товарно-материальных ценностей осуществляется только за счёт собственных средств организации.

При выборе наиболее целесообразной формы расчётов необходимо учитывать, насколько она способствует своевременному получению поставщиком денежных средств, содействует максимальному сокращению сроков получения, создаёт условия для взаимного контроля участников расчётов, обеспечивает ускорение документооборота, минимальную трудоёмкость расчётных операций.

Таким образом, каждая организация должна для себя чётко определить выбор той или иной конкретной формы расчётов в целом и в зависимости от сложившейся ситуации во избежание возникновения просроченной задолженности, замедления оборачиваемости средств, уменьшения доходов и, в конечном счёте, прибыли.

Согласно проведенному анализу финансово – хозяйственной деятельности ООО «Век» за 2013 – 2015 годы можно сделать следующие выводы:

- внеоборотные активы увеличиваются в 2014 году – 164 тыс. рублей или 44,32%, а в 2015 году на 37 тыс. рублей или 6,0%;
- оборотные активы увеличились в 2014 году – 40630 тыс. рублей или 78,8%, а в 2015 году – 37411 тыс. рублей или 40,6%;
- собственный капитал увеличился в 2014 году и составил – 16880 тыс. рублей или 218,9%, а в 2015 году составил – 27388 тыс. рублей или 162,3%;
- среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году увеличилась на 43 тыс. рублей или 8,8%, а в 2015 году – 102 тыс. рублей или составила 19,2%;
- среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – в 2014 году

увеличилась на 22506 тыс. рублей или 86,2%, а в 2015 году – 19449 тыс. рублей или 40,0%;

– среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличивается в 2014 году на 53,2% или – 14671 тыс. рублей, в 2015 году происходит уменьшение – 969 тыс. рублей, что составляет 97,7%;

– выручка от продажи увеличивается в 2014 году на 38,9% или – 135619 тыс. рублей, а в 2015 году – 72472 тыс. рублей или 14,9%;

– себестоимость продаж повышается в 2014 году на 118572 тыс. рублей или 21,7%, а в 2015 году – 56326 тыс. рублей или 13,3%;

– коммерческие расходы увеличиваются в 2014 году – 10555 тыс. рублей или 38,7%, а в 2015 году – 10690 тыс. рублей или 28,3%;

– прочие доходы в 2014 году уменьшаются – 3029 тыс. рублей, а в 2015 году происходит увеличение – 37950 тыс. рублей или 215,0%;

– прочие расходы увеличиваются в 2014 году – 8699 тыс. рублей, а в 2015 соответственно – 38672 тыс. рублей или 148,1 %;

– прибыль от продажи в 2014 году увеличилась – 6492 тыс. рублей и составила 22237 тыс. рублей, в 2015 году – 5456 тыс. рублей или 24,5%;

– чистая прибыль в 2014 году уменьшилась – 7582 тыс. рублей, а в 2015 году происходит увеличение – 1338 тыс. рублей или 14,6%;

– показатель фондоотдача в 2014 году повышается на 197,3 рубля, а в 2015 году происходит его снижение на 32,1 рублей;

– рентабельность продаж увеличилась и составила 0,045 в 2013 году, а в 2014 году составляла 0,046, а в 2015 году – 0,050;

– величина собственного капитала в 2014 году увеличивается – 9170 тыс. рублей, а в 2015 году – 10508 тыс. рублей;

– краткосрочные обязательства увеличиваются в 2014 году – 31606 тыс. рублей, а в 2015 году – 26940 тыс. рублей;

Коэффициент финансовой независимости на протяжении всего анализируемого периода был ниже нормативного значения, что говорит об увеличении зависимости организации от заемных источников

финансирования. Так, в 2014г. он уменьшился на 0,075 и составил 0,371, а в 2013 году был 0,446, а в 2015 году 0,350 пункта или его уменьшение составило – 0,021.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает удельный вес тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. За анализируемый период коэффициент финансовой устойчивости был ниже нормативного значения.

Коэффициент финансирования показывает, что за 2014 – 2015 годы общество было неплатежеспособно, так как коэффициент был ниже нормативного значения.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, показывающий структуру финансовых источников организации и степень зависимости от заемных источников соответствовал нормативному значению.

В 2013 году он составил 5,745, а в 2014 году снизился на 1,129 пункта, а в 2015 году – 0,741 пункта и составил – 3,755.

Коэффициент маневренности за анализируемый период имеет незначительное повышение с каждым годом. Он показывает, насколько мобильны собственные средства и возможность для свободного финансового маневрирования, так как доля собственных средств, инвестированных в наиболее мобильные активы, была выше критического уровня.

Таким образом, согласно проведенному анализу, можно сделать вывод, что за период 2013 – 2015 годы деятельность ООО «Век» является рентабельной, наблюдается рост стоимости основных средств. Проследив динамику основных показателей финансово – хозяйственной деятельности, можно сказать о том, анализируемая организация является прибыльной, это положительный фактор.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 06.04.2011).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 21.04.2011).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 -ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
4. Федеральный закон 22. 05. 2008 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 г. № 359. Положение об осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010).
7. Приказ Минфина РФ 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 05.10.2011).
8. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (ред. Приказ Минфина РФ от 11.03.2009 г. № 22н) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.
10. Положение о платежной системе Банка России 384П от 29 июня

2012г. [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

11. Положением о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12.10.2011 № 373-П.

12. Инструкция Банка России «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 14.09.06 г. № 28-И: зарегистрирована Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388 (в ред. ЦБ РФ от 14.05.2008 № 2009-У, от 25.11.2009 № 2342-У) [Электронный ресурс] // Консультант плюс: справочно-поисковая система.

12. Астахов, В. П. Бухгалтерский финансовый учет. - Ростов-Н/Д: МаРТ, 2011. – 832 с.

14. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

15. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 479 с.

16. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 398 с.

17. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 510 с.

18. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с.

19. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2013. - 306 с.

20. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / В.А. Ерофеева, О.В. Тимофеева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 137 с.

21. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет [Текст] / Н. П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 640 с.

22. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 681 с.
23. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. - 432 с.
24. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2013. - 592 с.
25. Потапова, Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова. - М.: Проспект, 2013. - 144 с.
26. Подольский, В.И. Аудит: учебник [Текст] / В.И. Подольский. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2012.
27. Попонова, Н. А. Финансово-экономический анализ отчетности предприятий / Н. А. Попонова [Текст] // Финансы. – 2011. – № 6 . – С. 52-56.
28. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет: учебник [Текст] / Н.В. Пошерстник, М.С. Мейскин. – СПб.: Издательский дом Герда, 2014. – 736 с.
29. Прыкин, Б. В. Техничко-экономический анализ производства [Текст] / Б. В. Прыкин. – М. : ЮНИТИ - ДАНА, 2009. – 469 с.
30. Раицкий, К. А. Экономика предприятия [Текст] / К. А. Раицкий. – М. : Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2013. – 503 с.
31. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 325с.
23. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г. В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2014. – 715 с.
33. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет / Н.Г. Сапожникова. – М.: КноРус, 2012. – 397 с.
34. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
35. Слабинская И. А. , Атабиева Е. Л., Слабинский Д. В., Ковалева Т. Н. Бухгалтерский учет: в 10 ч. Ч. 3. Учет денежных средств: учебное пособие /– Белгород: Изд-во БГТУ, 2012. – 228 с.

- 36.Соловьева, Д.В. Годовой отчет организаций / Д.В. Соловьева. – М.: ГроссМедиа, 2012. – 271.
- 37.Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет / Р.З. Тумасян. – М.: Омега-Л, 2012. – 647 с.
- 38.Шац, А.А. Практическое пособие по бухгалтерскому учету. [Текст] / А.А. Шац. – М.: Экзамен, 2013. – 349 с.
- 39.Шеремет, А.Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 544 с.
- 40.Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа [Текст] / А. Д. Шеремет, М. И. Баканов. – М. : Финансы и статистика, 2013. – 425 с.
- 41.Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа [Текст] / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. – М. : Инфра – М, 2011. – 556 с.
- 42.Шнейдман, Л. З. Бухгалтерский учет [Текст] / Л.З. Шнейдман. – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 396 с.
- 43.СПС «Консультант Плюс»

Приложения