

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной (заочной) формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001362**

Пискаревой Кристины Александровны

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

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	6
1.1. Организация ведения бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками	6
1.2. Понятие, сущность и формы расчетов с покупателями и заказчиками	14
1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	22
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	27
2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО ПМК»	27
2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей	31
3.УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	38
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	38
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	48
3.3. Инвентаризация расчётов с покупателями и заказчиками	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	75
СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ	81

ВВЕДЕНИЕ

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

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

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с покупателями и заказчиками. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводит к изменению финансового положения организации. В условиях нестабильной рыночной экономики возможность неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, что приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в

том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты организации, среди которых главное место занимает прибыль от продажи продукции. При расчетах с покупателями и заказчиками, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, которая существенно влияет на финансовое состояние и устойчивость организации. Правильная и точная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость ведения своевременного и полного бухгалтерского учета данных расчетных операций, а также проведения их анализа. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация в организации бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах. В этой связи выпускная квалификационная работа на тему «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» является актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка и обоснование предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- изучены теоретические аспекты и нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками;
- рассмотрены формы безналичных расчетов с покупателями и заказчиками;

– дана организационно-экономическая характеристика объекта исследования;

– рассмотрено документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками;

– изучено ведение синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками. Объектом исследования выступает ООО «ПМК». Предметом исследования является процесс отражения в учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

Информационную основу для написания дипломной работы составили: Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, Постановления Правительства Российской Федерации и инструктивные материалы по изучаемым вопросам, труды ученых-экономистов, а также первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета по счетам бухгалтерского учета, формы бухгалтерской (финансовой) отчетности за период 2013 – 2015 годы.

При выполнении выпускной квалификационной работы применялись следующие методы исследования: системный подход и метод сравнений.

Во введении определена актуальность темы, поставлены цель и задачи, описаны объект, предмет и методические основы организации ведения бухгалтерского учета.

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты и нормативное регулирование бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками, формы безналичных расчетов с покупателями и заказчиками.

Во второй главе, дана организационно-экономическая характеристика ООО «ПМК».

В третьей главе рассмотрены вопросы документального оформления расчетов с покупателями и заказчиками и организация синтетического и аналитического учета. В заключении отражаются выводы, сделанные в ходе изучения и анализа различных данных, используемых в работе.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Организация ведения бухгалтерского учёта расчётов с покупателями и заказчиками

Покупатели и заказчики – это юридические и физические лица, использующие, приобретающие, заказывающие либо имеющие намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги организации.

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

Развитие рыночных отношений в нашей стране привело к возникновению различных форм расчетов между организациями. Они варьируются в зависимости от ситуации, финансового положения организации, специфики ее деятельности, достижения определенных целей и так далее. Расчеты между организациями могут осуществляться денежными и не денежными способом погашения обязательства.

К денежным способам относятся оплата наличными денежными средствами, расчеты платежными поручениями и по инкассо, расчеты по аккредитивам и чеками, расчеты с использованием пластиковых карт и электронных платежных систем, коммерческое и товарное кредитование. По результатам исследования в основном расчеты осуществляется платежными поручениями. Платежными поручениями оформляются авансовые платежи, частичные платежи и окончательные расчеты между организациями [33].

К неденежным способам погашения обязательств относятся вексельные

и товарообменные операции, зачет взаимных требований, уступка права требования, перевод долга, отступное, новация обязательств.

При осуществлении продажи организацией своей продукции покупателям и заказчикам, и покупкой у поставщиков ресурсов, работ и услуг связано возникновение обязательства – дебиторской и кредиторской задолженности. В настоящее время в законодательстве о бухгалтерском учете нет точного определения дебиторской и кредиторской задолженности. Поэтому в работе будем использовать общепринятые определения.

Дебиторская задолженность – это денежное выражение обязательства других лиц перед организацией, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов.

Дебиторская задолженность может быть классифицирована по двум признакам: по видам задолженности, по срокам образования. Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товары, материалы, услуги, выполненные и не оплаченные в срок работы; превышение задолженности по судам, выданным организацией своим работникам, над кредитами, полученными для этих целей.

Дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота организации, ухудшает ее финансовое положение. Своевременное взыскание дебиторской задолженности – важнейшая задача бухгалтерии организации. По истечении сроков исковой давности она подлежит списанию в убыток в составе прочих расходов.

Кредиторская задолженность организации – это денежное выражение обязательств организации перед другими лицами, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов. Кредиторскую задолженность также как и дебиторскую можно классифицировать по двум признакам.

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности – задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные ими товары,

материалы, оказанные услуги, выполненные и неоплаченные в срок работы.

Кредиторская задолженность отвлекает средства из оборота организации, ухудшает ее финансовое положение.

Своевременное погашение кредиторской задолженности – важнейшая задача бухгалтерии организации.

По истечении сроков исковой давности кредиторская задолженность подлежит списанию на финансовые результаты в составе прочих доходов [32]. Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации определено понятие краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Задолженность, срок погашения которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, считается краткосрочной. Остальная дебиторская задолженность является долгосрочной. Исчисление срока задолженности начинается с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором она была принята к бухгалтерскому учету [8].

Учет расчетов со смежными организациями, в которых каждое конкретное предприятие может выступать поочередно в качестве поставщика ресурсов и покупателя продукции, составляет существенную часть бухгалтерской деятельности. Поэтому далее в работе необходимо рассмотреть цели, задачи и нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками ресурсов и покупателями продукции.

Совершение товарообменных операций между предприятиями и организациями регулируются нормативно-правовыми документами. Совершение сделок между организациями регулируется главой 9 Гражданского кодекса Российской Федерации, статья 153 которой поясняет, что невозможно переоценить значение сделки для граждан (физических лиц): сегодня трудно назвать такую потребность, для удовлетворения которой ему не нужно было бы совершать сделку хотя бы в качестве предварительного условия (а не только средства). Предпринимательская деятельность, к какой

бы области она ни относилась, вообще может быть представлена как непрерывная цепь взаимосвязанных сделок. Реализация результата предпринимательской деятельности (продукции, работы, услуги) возможна исключительно в форме одной из сделок. Для каждой из сделок, связанных с «основной деятельностью», предприниматель должен заключить несколько десятков сделок, обеспечивающих сделку «основную». Более того, результаты совершенных сделок для предпринимателя во многом определяют результаты его деятельности, а также содержание отношений с налоговыми и некоторыми другими государственными органами (например, органами, осуществляющими контроль за соблюдением антимонопольного законодательства, законодательства о защите прав потребителей).

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455, 506 и другими ГК РФ. Для формирования учетной информации особое значение имеют сведения о поставках: наименование товара, его количество, цена, формы расчетов, сроки поставки и ее оплаты, условия транспортировки, момент перехода права собственности на приобретенные товары, материалы и другое имущество от продавца к покупателю [26, с. 107].

Определение договора поставки дается в ст. 506 ГК РФ, в соответствии с которой договором поставки признается такой договор купли-продажи, по которому продавец (поставщик), осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных хозяйственных целях [1].

Договор заключается посредством направления сторонам предложения заключить договор – оферты, которая должна содержать существенные

условия предлагаемого договора (ст. 435 ГК).

Существенные условия – это такие условия, которые необходимы для договоров данного вида. К их числу относятся: предмет договора; цена (размер платы, подлежащей внесению); сроки.

Оферта связывает направившее ее лицо с момента получения оферты адресатом. Договор признается заключенным, когда лицо, направившее оферту, получает согласие, акцепт. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Молчание, как общее правило, не может считаться акцептом.

Указанием Центрального Банка РФ от 20.06.07 г. № 1843/У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» предельный размер расчетов наличными деньгами по одной сделке предусмотрен в сумме 100000 рублей.

Положение ЦБР от 19.07. 2012 г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения о платежной системе Банка России, №384-П от 29 июня 2012 года предусматривает следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств [6,7].

В Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств говорится, что проверке должен быть подвергнут счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Данный счет проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Вышеперечисленные документы призваны привести учет расчетов с поставщиками и покупателями на качественно новый уровень и обеспечить всестороннее раскрытие информации о совершаемых сделках.

Вопросам учета расчетов с поставщиками и покупателями много внимания уделено в учебниках по бухгалтерскому учету и монографиях.

К поставщикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие разные работы (капитальный, текущий ремонт основных средств и др.) и оказывающие различные виды услуг [16].

К покупателям относятся деловые партнеры, которым организация продает товарно-материальные ценности. Расчеты с покупателями учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Проданные товарно-материальные ценности отражаются по дебету счета 62 в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» или 91 «Прочие доходы и расходы». Денежные суммы, полученные от покупателей, учитываются по кредиту счета 62 в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

По счетам 60 и 62 ведется аналитический учет, объектами которого являются деловые партнеры. Этот аналитический учет можно вести в составе синтетического учета, если для каждого делового партнера открыть субсчет [25].

Такие ученые как Н.А. Каморджанова и И.В. Карташова, описывая порядок расчетов с поставщиками, указывают на необходимость заключения договоров по сделкам: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляют на основании заключенных договоров за:

–полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через банк;

–товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые

расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

– излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

– полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.» [32].

Экономист В.Я. Кожинов о поставщиках и покупателях пишет: «Учет расчетов со смежными организациями, в которых каждое конкретное предприятие может выступать поочередно в качестве поставщика, подрядчика, покупателя, заказчика, дебитора и кредитора составляет существенную часть бухгалтерской деятельности. На некоторых предприятиях для этих целей в бухгалтерии создают отдельный участок, специалисты которого хорошо знают кассовые операции и владеют всеми формами безналичных расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами, чеками и векселями. Они, как правило, имеют большие навыки и опыт предъявления претензий по выполнению договорных обязательств».

Расчеты с поставщиками и покупателями осуществляются после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению. В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги [29].

Таким образом, поставки продукции и выполнение работ оформляются договорами. Лица, осуществляющие поставку материалов и товаров, называются поставщиками, а лица, покупающие продукцию и товары, называются покупателями. Учет расчетов с поставщиками осуществляется на пассивном сальдовом расчетном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По его кредиту отражается возникающая кредиторская задолженность, а по дебету – ее погашение. Учет расчетов с покупателями ведется на счете 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками». При этом

проданные товарно-материальные ценности отражаются по дебету счета 62 в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» или 91 «Прочие доходы и расходы».

1.2. Понятие, сущность и формы расчетов с покупателями и заказчиками

В результате осуществления хозяйственной деятельности организации производятся расчеты с покупателями, поставщиками и иными лицами, являющимися контрагентами данной организации.

Многие ученые экономисты считают, что большое разнообразие расчетных операций хозяйствующего субъекта обуславливает необходимость их классификации.

Лаврушин О.И. предлагает классификацию по ряду признаков:

В зависимости от направленности расчетов они могут быть подразделены на внутренние (расчеты с подотчетными лицами) и внешние (расчеты с бюджетом по налогам и сборам);

В соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета можно осуществлять расчеты в наличной и безналичной формах;

В зависимости от характера операций, по которым производятся расчеты, они подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям [39].

По мнению Стражевой Н.С. термин «расчеты», в основном включает в себя два понятия. Во-первых, это расчеты по договору, когда стороны с использованием разных платежных средств погашают свои договорные долговые обязательства. Во-вторых, в качестве особой сферы регулирования возникают отношения по перечислению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки. Подобная сфера отношений, охватывающая перечисление денежных средств через банки, обособляется от договорных отношений между плательщиком и получателем средств [47].

Более подробно рассмотрим классификацию, которая включает в себя деление расчетов на наличные и безналичные. Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами за поставленный товар, оказанную услугу или выполненную работу.

В настоящее время организации в основном используют безналичные формы расчетов. 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.

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Положением ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных

расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо [11].

Рассмотрим различные формы безналичных расчетов:

Расчеты платежными поручениями. 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 отпечаток 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.

В соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012 года платежные поручения принимаются банком при наличии денежных средств на счете плательщика.

Однако необходимо помнить, что согласно положению платежные поручения принимаются, не зависимо от наличия денежных средств на счете при переводе денежных средств в бюджетную систему РФ; от взыскателей средств; принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором; предъявляемых банком в соответствии с договором [11].

Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета клиента денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет 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.

В соответствии с положением № 383/П при оформлении платежного поручения необходимо заполнить следующие реквизиты:

- номер платежного поручения, который содержит шесть символов;
- месяц в дате указывался прописью, а 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.

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (то есть прямое дебетование).

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование или иное распоряжение получателя средств.

Эта форма расчетов свидетельствует об участии двух субъектов:

- поставщика, имеющего право на востребование платежа;
- плательщика, имеющего право поручить банку произвести платежи с его счета.

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

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

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

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Данный документ выписывается поставщиком [30].

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца.

Расчеты аккредитивами. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывший аккредитив банк может произвести платеж при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении условий аккредитива.

Плательщик выставляет аккредитивное поручение банка покупателя банку поставщика произвести оплату счетов на условиях, указанных в заявлении покупателя.

Отличительной особенностью является то, что платеж совершается непосредственно за отгрузкой. Поставщик представляет в банк все соответствующие документы, подтверждающие отгрузку, выполнение услуг и работ и получает соответствующую сумму. Исполнение аккредитива осуществляется путем перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Так исключается возможность задержки и обеспечивается его своевременность. Аккредитив выставляется на срок по договору поставки, при этом каждый предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в

исполняющий банк документы, которые подтверждают выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий исполнение аккредитива не производится [41].

Расчеты чеками. Чек – документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель – лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик – банк, производящий платеж по чеку.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом, поэтому соблюдение в нем всех чековых реквизитов является необходимым условием его действительности. Отсутствие хотя бы одного реквизита лишает документ чековой силы. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Также одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов являются *расчеты товарными векселями*. Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность при наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю.

Вексель – это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечению срока, на который он выписан. Являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, вексель способствует ускорению денежного обращения. В целом он повышает эффективность функционирования финансово-кредитной системы.

Федеральным законом РФ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. установлено, что на территории Российской Федерации

применяется постановление ЦИК СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07 августа 1937 г.

Вексель может быть составлен только на бумажном носителе. Предметом вексельного обязательства являются деньги. Векселя, основанные на коммерческих сделках, называются товарными (коммерческими). Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки, называются финансовыми.

В настоящее время распространены взаиморасчеты между организациями, в которых участвуют три и более контрагента.

Для взаимного погашения задолженностей они составляют специальные акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. Эти операции нельзя отнести к товарообменным, поскольку условия, сроки возникновения и величины задолженностей разные. Если в данном случае и применимо понятие обмена, то оно относимо к самим задолженностям, а не товарам.

Сделки по взаимозачету задолженностей можно определить как передачу друг другу прав требования. Таким образом, удается погасить задолженность без применения расчетов через банк [39].

Уступка права требования – это если организация имеет дебиторскую задолженность, то оно может уступить право требования к должнику третьему лицу. Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии. При этом соглашение должника не требуется, он должен быть лишь письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Чаще всего сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, ниже суммы основного долга. Также существует такая форма расчетов, как соглашение об отступном. Имеет место, когда покупатель не располагает денежными средствами и, соответственно, не может погасить свою задолженность. Покупатель передает организации за приобретенные у него товары, работы, услуги свое имущество.

Рассмотрим форму расчетов с покупателями при продаже продукции

по договору мены. Гражданский кодекс РФ предусматривает, что переход права собственности на продукцию, товар может отличаться от общепринятого. В соответствии со статьей 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязана передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К этому договору применяются правила о купле-продаже, когда каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен [1]. Права собственности на обмениваемые товары в соответствии со ст.570 ГК РФ переходят к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами, если иное не предусмотрено в договоре [1]. При осуществлении хозяйственной деятельности каждая организация самостоятельно выбирает наиболее удобную для себя форму расчетов с контрагентами. В обществе расчеты осуществляются с помощью платежных поручений.

1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Для осуществления своей деятельности все организации должны вести бухгалтерский учет хозяйственных операций, в соответствии с 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 учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами,

работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Учет ведется в стоимостном, натуральном и трудовом измерителях. Он осуществляется в соответствии с законодательными и нормативными актами, установленными принципами и требованиями.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности большую роль играют расчеты с поставщиками, покупателями и заказчиками, так как в результате взаимодействия с хозяйствующими субъектами, общество получает основную часть прибыли. Для правильного проведения данных расчетов необходимо установить задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками. По мнению Кожина В.Я. основными задачами являются:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;
- организация аналитического учета по каждому поставщику, покупателю и заказчику, а также по каждой сделке;
- достоверное отражение расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками на счетах синтетического учета;
- контроль над использованием денежных средств в расчетах;
- проверка расчетов с дебиторами с целью исключения просроченной задолженности [34].

По мнению Бабаева Ю.А. нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками можно представить.

Первый уровень – законодательный представлен в первую очередь, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом РФ и Кодексом РФ об административных правонарушениях. Гражданский кодекс РФ регулирует правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и осуществление прав собственности и других имущественных прав, определяет договорные и иные обязательства, а также

другие имущественные и личные неимущественные отношения, отвечает за формирование законодательной базы по различным видам сделок, осуществляемым на территории Российской Федерации. Налоговый кодекс РФ 1 и 2 часть [3] устанавливает систему налогов и сборов, принципы налогообложения в РФ, регламентирует формы и способы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений. На основании Кодекса РФ об административных правонарушениях [4] осуществляется защита экономических интересов физических и юридических лиц от административных правонарушений, а также их предупреждение. В данный уровень также входят Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011г. [5].

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.

Второй уровень – нормативный включает в себя документы, разрабатываемые Министерством финансов РФ, которые устанавливают базовые правила формирования информации по отдельным разделам и объектам учета. Основными такими документами являются:

– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации) [9];

– ПБУ 15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (в редакции от 27.04.2012г.). Данное положение устанавливает особенности

формирования в учете и отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим) [16];

– ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (в редакции от 24.12.2010г.) (устанавливает требования к учету активов и обязательств при осуществлении расчетов в иностранной валюте) [14];

– ПБУ 18/2002 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (в редакции от 24.12.2010г.) [17];

– ПБУ 9/99 «Доходы организации» (в редакции от 27.04.2012г.) (раскрывает понятие доходов организации, определяет правила отражения доходов в бухгалтерском учете) [15].

– 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, которое 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].

Третий уровень – методический. Этот уровень образуют инструкции, рекомендации и методические указания, которые принимаются Минфином РФ, федеральными органами исполнительной власти. Данные методические

документы носят рекомендательный характер и не являются обязательными для всех предприятий. Примерами таких документов являются:

- План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности;
- Письмо Минфина РФ «О возврате дебиторской задолженности прошлых лет» от 05.02.2009г. № 02-03-09/336;
- Письмо ФНС РФ «О списании дебиторской задолженности» от 21.09.2007г. № ВЕ-6-16/728@.

Четвертый уровень – организационный представляют организационно-распорядительные документы, которые разрабатываются самим обществом или консультационными фирмами по его заказу.

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

ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «ПМК»

История создания общества начинается с 1958 года. Приказом №2 от 02.01.1958 года по Белгородскому областному отделу водного хозяйства была образована Засосенская машинно-мелиоративная станция.

Основными видами деятельности в те годы было: строительство систем искусственного орошения сельскохозяйственных земель, производство работ по осушению земель для сельскохозяйственного назначения, строительство прудов для выращивания рыбы хозяйственными организациями.

ООО «ПМК» действует на основе Гражданского законодательства и Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14/ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Общество является коммерческой организацией, поэтому вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения.

Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и Уставом общества обязательственные права по отношению к обществу.

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

Общество с ограниченной ответственностью «ПМК» – является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица оно приобрело с момента его государственной регистрации в установленном

законодательством порядке в форме общества с ограниченной ответственностью. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом и Положениями, утвержденными на общем собрании общества. Предмет деятельности общества определяется в следующих видах деятельности:

- строительство наружных инженерных сетей и коммуникаций;
- строительство внутренних инженерных систем и оборудования;
- строительство оросительных систем;
- проведение мероприятий по осушению;
- строительство гидротехнических сооружений;
- строительство очистных сооружений;
- выполнение земляных работ;
- производство товарного бетона и раствора;
- производство работ с применением технологии горизонтального направленного бурения (ГНБ) для бестраншейного строительства подземных коммуникаций;
- осуществление функций генерального подрядчика;
- оказание автотранспортных услуг;
- розничная торговля;
- сдача в наем нежилых помещений.

Уставный капитал общества составляет 3337 тыс. рублей (три миллиона триста тридцать семь тысяч рублей).

Управление обществом осуществляется, в соответствии с законодательством РФ и Уставом общества. Единоличный исполнительный орган директор общества.

Организационная структура общества линейно-функциональная, между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи.

Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия стратегических решений.

Руководители всех структурных подразделений находятся в

подчинении директора общества.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель организации. 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. Высшим органом управления Общества является его участник. К исключительной компетенции участника общества относятся: определение основных направлений деятельности общества, утверждение годовых планов, его организационной структуры, сметы по содержанию исполнительных органов;

- изменение Устава общества, в том числе изменение размера Уставного капитала образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

- принятие решения о распределении прибыли общества;

- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества;

- принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;

- назначение ликвидационной комиссии утверждение ликвидационных балансов;

- решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» текущее руководство деятельностью общества осуществляет директор, компетенция которого определяется Уставом и контрактом, заключаемым между ним и обществом.

Директор общества с ограниченной ответственностью «ПМК»:

- без доверенности представляет общество во взаимоотношениях с

другими юридическими лицами и совершает сделки;

– издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, выдает доверенности, заключает договоры (контракты), в том числе трудовые, издает распоряжения и дает указания, обязательные для руководящих работников и персонала общества;

– решает другие вопросы, не входящие в исключительную компетенцию участника.

Для решения тех или иных задач управления созданы определенные службы отделы. В свою очередь отделы специализированы на выполнение определенных функций управления.

Общество имеет самостоятельный баланс, расчётный счёт и иные счета в банках. В обществе используется рабочий план счетов, который подготовлен на основе утвержденного плана счетов для хозяйствующих субъектов РФ.

Приказом директора общества утверждена учетная политика для целей бухгалтерского учета (приложение 1).

Директор общества несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством. Государство не отвечает по обязательствам общества, равно как и общество не отвечает по обязательствам государства.

Ответственность за ущерб, который может быть причинён третьим лицам ввиду недостоверности указанного в уставе местонахождения общества, несет единственный учредитель.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», а также приказом Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» в состав годовой бухгалтерской отчетности общества входят:

- Бухгалтерский баланс – (приложения 2,5);
- Отчет о финансовых результатах – (приложения 3,6);

- Отчет о движении денежных средств – (приложения 4,7);
- Отчет об использовании капитала – (приложение 8);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – (приложение 9).

2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей

Основные показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность ООО «ПМК» представлены в таблице 1.

Для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности использовались формы бухгалтерской отчетности за 2013 – 2015 годы.

Деятельность организации по приведённым основным экономическим показателям можно оценить как финансово-устойчивое.

Так, за период с 2014 по 2013 гг. выручка от продажи увеличилась – 58655 тыс. рублей составила 148,9%, а 2015 году в сравнении с предыдущим периодом выручка уменьшилась – 7401 тыс. рублей и составила 95,9%.

Себестоимость продаж также повышается в 2014 г. по сравнению с 2013 годом на 58931 тыс. рублей или 82,2%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 58 тыс. рублей.

Валовая прибыль в 2014 году в сравнении с 2013 годом уменьшилась – 276 тыс. рублей и составила 48363 тыс. рублей или 99,4%. В 2015 году по сравнению с 2014 годом валовая прибыль уменьшается – 7459 тыс. рублей или и составляет 84,6%.

Управленческие расходы в 2014 году в сравнении с 2013 годом уменьшилась – 1016 тыс. рублей и составила 47253 тыс. рублей, в 2015 году по сравнению с 2014 они также уменьшаются – 8165 тыс. рублей и составляют 39088 тыс. рублей.

Таблица 1

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

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютные (+, -)		Относительное, %	
				2014г. от 2013 г.	2015г. от 2014г.	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.
1. Выручка, тыс. руб.	119946	178601	171200	58655	-7401	148,9	95,9
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	71307	130238	130296	58931	58	182,6	100,0
3. Валовая прибыль, тыс. руб.	48639	48363	40904	-276	-7459	99,4	84,6
3. Управленческие расходы, тыс. руб.	48269	47253	39088	-1016	-8165	97,9	82,7
4. Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
5. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	370	1110	1816	740	706	300,0	163,6
6. Прочие доходы, тыс. руб.	222	993	2386	771	1393	447,3	240,3
7. Прочие расходы, тыс. руб.	303	872	2507	569	1635	287,8	287,5
8. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	299	954	1223	655	269	319,1	128,2
9. Чистая прибыль, тыс. руб.	402	814	1181	412	366	202,5	145,1
10. Фондоотдача, руб.	6,149	11,689	15,771	5,540	4,082	190,1	134,9
11. Рентабельность продаж, %	0,003	0,006	0,011	0,003	0,005	200,0	183,3
12. Внеоборотные средства на конец года, тыс. руб.	19497	14724	10846	-4773	-3878	75,5	73,7
13.оборотные средства на конец года, тыс. руб.	39081	40512	40493	1431	-19	103,7	99,9
14. Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	36548	36645	36742	97	97	100,3	100,3
15. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	19505	15280	10855	-4225	-4425	78,3	71,0
16. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	32930	29358	29989	-3572	631	89,2	102,1
17. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	23658	17559	15587	-6099	-1972	74,2	88,8

Прибыль (убыток) от продажи в 2014 году в сравнении с 2013 годом увеличилась – 740 тыс. рублей и составила 1110 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом прибыль от продажи увеличивается – 706 тыс. рублей и составляет 1816 тыс. рублей.

Увеличение этого показателя объясняется увеличением выручки и это позволило организации за период 2013 – 2015 годы получить прибыль.

Прочие доходы за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 771 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 1393 тыс. рублей.

Прочие расходы за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 569 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 1635 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 655 тыс. рублей или 219,1 %, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 269 тыс. рублей или 28,2%.

Чистая прибыль за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 412 тыс. рублей или 102,2 %, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 366 тыс. рублей или 45,1%.

Рентабельность продаж увеличилась и составила 0,006 в 2014 году, а в 2015 году увеличилась и составляла 0,0011.

Показатель фондоотдачи характеризуется стабильным ростом, в 2014 году фондоотдача выросла на 90,1% и составила 11,689, а в 2015 году фондоотдача выросла на 34,9% и составила 15,771.

Внеоборотные средства за период 2013 – 2015 годы уменьшились в 2014 году на 4773 тыс. рублей, а в 2015 году на 3878 тыс. рублей.

Оборотные активы в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились на 1431 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с предыдущим периодом уменьшились на 19 тыс. рублей.

Собственный капитал в обществе увеличился на 97 тыс. рублей за анализируемый период.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшилась 4225 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом на 4425 тыс. рублей.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2014 году по отношению к 2013 году уменьшилась 3572 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 631 тыс. рублей.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в исследуемом периоде составила в 2013 году – 23658 тыс. рублей, в 2014 – 17559 тыс. рублей, а в 2015 году уменьшилась на 1972 тыс. рублей и составила 15587 тыс. рублей.

Показатели финансового состояния ООО ПМК за 2013-2015 годы представлены в таблице 2.

По данным таблицы 2 мы видим, что наблюдается изменение собственного капитала.

В 2014 году он увеличился по сравнению с 2013 годом – 97 тыс. рублей и составил 36645 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом происходит увеличение – 97 тыс. рублей.

Долгосрочные обязательства в исследуемом периоде с каждым годом уменьшаются, и так в 2014 году на 58 тыс. рублей, а в 2015 году на 36 тыс. рублей.

Краткосрочные обязательства также в исследуемом периоде с каждым годом уменьшаются, и так в 2014 году на 3382 тыс. рублей, а в 2015 году на 3957 тыс. рублей.

Внеоборотные активы за период 2013 – 2015 годы уменьшились в 2014 году на 4773 тыс. рублей, а в 2015 году на 3878 тыс. рублей.

Оборотные активы в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились на 1431 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с предыдущим периодом уменьшились на 19 тыс. рублей.

Таблица 2

Показатели финансового состояния ООО «ПМК» за 2013-2015 гг.

№ п/п	Показатели	Норматив. Значение	Период			Отклонение (+, -)	
			2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014/ 2013	2015/ 2014
1.	Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	-	36548	36645	36742	97	97
2.	Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	-	159	101	65	-58	-36
3.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	-	21872	18490	14533	-3382	-3957
4.	Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	-	19497	14724	10846	-4773	-3878
5.	Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	-	39081	40512	40493	1431	-19
6.	Валюта баланса, тыс. руб.		58578	55237	51340	-3341	-3897
7.	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,624	0,663	0,716	0,039	0,053
8.	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,627	0,665	0,717	0,038	0,052
9.	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	1,658	1,971	2,517	0,313	0,546
10.	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	0,331	0,507	0,397	0,176	-0,110
11.	Коэффициент маневренности	$\geq 0,2-0,5$	0,462	0,595	0,706	0,133	0,111
12.	Индекс постоянного актива	-	0,499	0,363	0,268	-0,136	-0,095

Коэффициент финансовой независимости на протяжении всего анализируемого периода был выше нормативного значения, что говорит об уменьшении зависимости организации от заемных источников финансирования. Так, в 2014г. он уменьшился на 0,039 и составил 0,663, а в 2015 году был 0,716.

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 немного выше нормативного значения.

Коэффициент финансирования показывает, что за 2013 – 2015 годы организация была платежеспособна, так как коэффициент был выше нормативного значения.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, показывающий структуру финансовых источников организации и степень зависимости от заемных источников не соответствовал нормативному значению. В 2013 год он составил 0,331, а в 2014 году повысился на 0,176, а в 2015 году происходит снижение – 0,110.

Коэффициент маневренности за анализируемый период выше нормативного значения. 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, рассчитанные показатели свидетельствуют об устойчивом финансовом состоянии исследуемого общества.

При расчётах с покупателями особое внимание следует уделять не только денежным расчётам со стороны покупателя, но и самой организации-продавцу следует, как можно тщательнее, выполнять свои условия по договору поставки, по части сроков поставки, качества поставляемого материала (товара) и его комплектности согласно заявленным покупателями

объёмам и номенклатуре. Несоблюдение всех вышеперечисленных условий может привести к ухудшению отношений или вовсе разрыву всех связей и что самое нежелательное, это подача судебных исков со стороны покупателей на возмещение ущерба, в связи с нарушением договорных обязательств со стороны продавца.

Все вышеизложенные предложения способствуют совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженностями и укреплению финансового состояния организации.

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

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

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

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011г. формы регистров бухгалтерского учета и первичных документов утверждает руководитель организации, унифицированные формы данных документов с 2013 года отсутствуют. Можно применять те бланки документов, которые использовались ранее, но их необходимо закрепить в приложении к учетной политике предприятия на 2013 год. Также с этого года у первичных документов и регистров появились обязательные реквизиты [45].

Рассмотрим процесс документального оформления операций по предоставлению услуг и выполнению работ в исследуемом обществе.

Данное общество может осуществлять предоставление услуг и выполнение строительных работ и прокладке магистральных трубопроводов, линий связи и линий электропередачи на основании

договоров купли-продажи, поставки или мены.

Пример: 10 августа 2016 г. ООО «ПМК-6», заключило договор №26 с Акуловым Александр Сергеевичем, в лице директора Панкова Н.И., о том, что ему будет поставлен транспортом общества строительный материал.

1. Предмет договора – подрядчик обязуется покупателю выполнить поставку материала – в соответствии с условиями договора, а покупатель обязуется принять и произвести оплату на условиях договора.

2. Стоимость материала определена п. 2.1 настоящего договора – цена и порядок оплаты согласовывается сторонами к договору.

3. Условия и порядок поставки – поставка осуществляется на основании письменной заявки, которая может быть направлена любым образом. Поставка строительного материала осуществляется согласно условиям договора. Транспортные расходы по перевозке материала несет поставщик. Погрузочно-разгрузочные работы на территории поставщика осуществляются за его счет.

4. Качество и комплектность – должны соответствовать действующим ГОСТам и ТУ для данной группы материалов, что удостоверяется сертификатом соответствия, а так же удостоверением о качестве материала.

5. Ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства – при невыполнении сторонами своих обязательств виновная сторона обязана уплатить пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, не предусмотренных, настоящим договором ответственность определяется, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В договоре также отмечено, что ни одна из сторон настоящего договора не несет ответственности перед другой стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами, возникшими помимо воли или желания сторон, которые нельзя предвидеть или избежать.

6. Порядок разрешения споров – споры и разногласия решаются путем переговоров между сторонами, в случае невозможности проведения

переговоров, разногласия рассматриваются в Арбитражном суде Белгородской области;

7. Прочие условия – при оформлении договорных отношений по запросу стороны обязуются предоставить документы, подтверждающие статус юридического лица, полномочия представителей сторон. Настоящий договор, может быть, расторгнут по соглашению сторон или одной из них в случае нарушения другой стороной условий договора. Настоящий договор представлен в двух экземплярах.

8. Юридический адрес и реквизиты сторон.

Представленный договор вступает в силу с момента его подписания и действует до 31.12.2016 года, а в части обязательств – до их полного выполнения сторонами.

К договору прилагается счет фактура о стоимости поставляемых материалов от 15.08.2016года (приложение 12).

Также материал, поставляемый поставщиком должен иметь сертификат соответствия – документ, который удостоверяет соответствие объекта, товара, изделия требованиям технических регламентов, положениям стандартов, сводов правил или условиям договоров.

На основании договора поставки покупателю выставляют счет на оплату. Счет на оплату предназначен для оформления намерения покупателя приобрести услугу или товар. Регламентированной формы бланка счета на оплату не существует, организация вправе сама разрабатывать форму счета. В счете указываются банковские реквизиты получателя, цена единицы товара, количество продукции, общая стоимость партии, а также сумма налога, включенного в стоимость товаров. Клиент оплачивает счет и по мере его оплаты оформляется отгрузка товара.

На основании договора поставки покупателю был выставлен счет на оплату № 132 от 15.08 2015 года. В счете- фактуре указан плательщик и заказчик: ООО ПМК-6 «Белгродводстрой». Физическое лицо в лице покупателя должно заплатить стоимость материалов, на сумму – 23463

рублей, в том числе НДС – 3579,19 рублей.

Оплатить счет можно различными способами. Одним из способов является оплата с помощью платежного поручения. Платёжное поручение – это распоряжение владельца счёта (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчётным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в этом или другом банке [36]. Платёжные поручения могут быть представлены в бумажном и электронном виде.

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

Данное поручение содержит номер и дату; реквизиты плательщика и получателя; сумму, которая переводится на счет получателя средств, также отражается сумма НДС; вид платежа, его назначение; подписи и печать. В соответствии с новым 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 и возвращаются их отправителям.

Оплата товара была произведена наличными денежными средствами в кассу общества. Движение материальных ценностей от поставщика к покупателю оформляется товаросопроводительными документами – товарной накладной. Она является документом, которым оформляется и подтверждается переход права собственности на товар от продавца к покупателю.

ООО произведена поставка партии материала Аулову Александру Сергеевичу, счет-фактура № 132 от 15.08. 2016 года, оформленная товарной накладной (приложение 13).

В товарной накладной указывается:

номер – 132, дата – 15.08.2016г.;

грузоотправитель – ООО ПМК;

грузополучатель – Аулов Александр Сергеевич;

основание – основной договор;

наименование материала – цемент ЦЕМ 1,42,5 Н, единица измерения – т. ставка НДС – 18 %, песок единица измерения – м³. сумма с учетом НДС 9913,60 рублей.

Для подтверждения заключения договора перевозки грузов оформляется транспортная накладная, которая составляется на одну или несколько партий груза, в трех экземплярах: для грузоотправителя – ООО ПМК; грузополучателя – Аулов Александр Сергеевич.

На основании товарной накладной формируется счет-фактура. Он является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с покупателями и заказчиками. Счет-фактура – это документ строго установленного образца, который выписывается продавцом покупателю после отпуска товара и служит основанием для принятия к вычету или возмещению налога на добавленную стоимость.

В письме Минфина России от 2 мая 2012г. № 03-07-09/44 сказано, что если в договоре поставки предусмотрена ежедневная многократная отгрузка товаров одному клиенту, счет-фактуру можно составлять раз в день, но целесообразно вписывать в него адреса всех складов покупателя, на которые поступают товары в этот день [35].

Счет-фактура формируется в 2 экземплярах на каждую отгрузку товара или выполнения работы, оказания услуг. Счет-фактура должен быть доставлен не позднее 5 дней со дня отгрузки. Подписывается счет-фактура руководителем организации и главным бухгалтером.

Покупатель получает продукцию только при наличии доверенности. В ней указываются следующие данные: реквизиты организации, которая выписала доверенность; перечень товарно-материальных ценностей, подлежащих получению, единица их измерения и количество; паспортные

данные лица, на которого выписана доверенность, его должность; дата выдачи и срок действия доверенности.

Заключаящим этапом продажи материала (товара) является формирование книги продаж главным бухгалтером. В книгу продаж заносятся счета-фактуры по операциям продажи и прочим доходам за налоговый период, подсчитываются итоги по данным необходимым для налоговой декларации по НДС. Регистрация счетов-фактур осуществляется в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство.

В данной книге указывается: дата и номер счета-фактуры продавца; наименования покупателя, его реквизиты; дата оплаты счета-фактуры продавца; стоимость продаж, включая НДС.

Книга продаж должна быть прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги продаж осуществляется руководителем и главным бухгалтером организации или уполномоченными ими лицом. Книга продаж хранится у поставщика в течение 5 лет с момента последней записи.

Передача продукции из цеха на склад оформляется приемо-сдаточным актом, в котором указывается номер цеха-сдатчика, номер склада, получившего продукцию, наименование изделий, номенклатурный номер, количество сданных на склад изделий, учетная цена и сумма.

Приемосдаточный акт подписывается генеральным директором, начальником цеха, сдавшего продукцию, сменным мастером цеха, начальником отдела технического контроля (ОТК), мастером ОТК, а также заведующим складом, принявшим продукцию на склад. Сведения о выпуске готовой продукции, ее поступлении на склад кладовщик отражает в карточке учета готовой продукции, форма и содержание которой аналогичны карточке учета материалов (форма № М-17).

На форму и содержание приемо-сдаточных актов, порядок их оформления оказывает влияние сложность продукции, ее комплектование и

периодичность сдачи на склад.

При массовом производстве готовую продукцию передают из цеха на склад многократно в течение смены. По окончании смены подсчитывается общее количество принятых изделий и оформляется приемосдаточный акт, который в дальнейшем используется для ведения бухгалтерского учета, записей в накопительных сводках, регистрах синтетического и аналитического учета. Приемо-сдаточные акты выписываются в сборочном или выпускном цехе в пяти экземплярах и сдаются: цех-сдатчик; склад; бухгалтерию; плановый отдел; бюро продажи готовой продукции.

Приемосдаточные акты после записей в карточках складского учета готовой продукции передаются в бухгалтерию, где на их основе формируются данные о выпуске продукции и ведется учет. Первичные документы на работы и услуги также поступают в бухгалтерию.

Продажа готовой продукции, работ или услуг оформляется следующим образом:

Между продавцом и покупателем заключается «Договор на поставку продукции», в котором оговариваются все условия поставки. Поставщик обязуется поставить, а заказчик принять и оплатить продукцию по наименованию, цене, в количестве и сроки согласно спецификации, являющимся приложениями к настоящему договору и неотъемлемой его частью.

Качество поставляемого товара должно соответствовать действующим нормативным документам, соответствующим марке товара, указанного в спецификациях, являющихся неотъемлемой частью договора.

Поставка товара, продукции работ или услуг осуществляются в сроки согласно условиям, указанным в договоре.

Датой оплаты товара считается дата поступления денежных средств на расчетный счет поставщика.

Договор подписывается руководителями обеих сторон, указываются адреса и реквизиты, и заверяется печатями. После заключения договора и

спецификации выставляется работником бухгалтерии счет- фактура, который является основанием для оплаты.

Счет-фактура содержит реквизиты поставщика и покупателя, наименования товаров, единицы измерения, количество и цену (по каждой позиции), итоговую сумму счета, сумму НДС, всего к оплате. Счет выписывается в количестве 2 экземпляров, и регистрируются в журнале регистрации счетов по продаже.

После оплаты счета покупателем продавец обязан отгрузить товар. Оформляется товарная накладная (унифицированная форма ТОРГ -16). Подписывается генеральным директором, директором по производству, главным бухгалтером, представителем заказчика, кладовщиком, выписывается в количестве 4 экземпляров.

Товарно-транспортная накладная подписывается генеральным директором, директором по производству, главным бухгалтером, кладовщиком, получателем. Счет-фактура подписывается генеральным директором и главным бухгалтером.

В отделе технического контроля к товарной накладной выписывается сертификат соответствия на продукцию. Подписывается начальником ОТК и ставится печать. Сертификат служит удостоверением, что изготовленная продукция соответствует требованиям нормативно-технической и конструкторской документации и признана годной для эксплуатации.

На складе оформляется упаковочный лист.

Экспедитор, имеющий при себе доверенность, заказывает автомобильный, железнодорожный или иной транспорт. Экспедитор доставляет груз к месту отгрузки, оформляет отгрузочные накладные, оплачивает все транспортные издержки, включая таможенное оформление (при необходимости). Все отгрузочные документы уполномоченный сдает в свою бухгалтерию для выписки счета покупателю и отправки в его адрес отгрузочных документов почтой.

Расчеты с покупателями в исследуемом обществе производятся

платежными поручениями.

При расчетах с поставщиками и покупателями наличными денежными средствами оформляются авансовые отчеты на основании выданных контрагентами квитанции к ПКО и кассового чека.

Покупатели формируют запросы менеджерам, а менеджер выставляет счет, являющийся, офертой и отправляет его покупателям. По условиям договора поставки покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа (до 30 дней).

ООО ПМК-6 «Белгородводстрой» работает с покупателями в основном по предоплате. Оплата счетов покупателем может производиться как в безналичной форме, так и наличными деньгами в кассу общества в пределах лимита, установленного для расчетов между юридическими лицами, наличными деньгами (100тыс. рублей по одной сделке). Банковская выписка по счету поступает в организацию только на следующий день, поэтому используется система «клиент-банк», которая позволяет увидеть поступление средств на расчетный счет в этот же день. Это оказывается очень удобно для покупателей, которые могут получить товар в день оплаты счета.

Платежное поручение в ООО выписывается одновременно в нескольких экземплярах, которые должны быть идентичны. Количество экземпляров, которые необходимо представить в банк, зависит от того, каким образом осуществляется платеж, как правило, представляются 4 экземпляра (по одному экземпляру для плательщика, банка плательщика, покупателя, банка покупателя). Никакие исправления при заполнении платежного поручения не допускаются.

Перед выпиской платежное поручение в ООО регистрируется в журнале регистраций платежных поручений. При этом ему присваивается порядковый номер, который указывается в соответствующем поле «Банк» платежного поручения.

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

другие реквизиты.

Первый экземпляр платежного поручения подписывают главный бухгалтер и руководитель ООО.

Все экземпляры заполненного и подписанного платежного поручения представляются в обслуживающий вас банк.

Последний экземпляр платежного поручения банк должен вернуть клиенту с отметкой «принято к исполнению» и указанием даты принятия поручения. При этом на данном экземпляре ставится штамп банка и подпись операционного работника, принявшего поручение к исполнению.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация – покупатель обязано получить от поставщика расчетные документы.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация – покупатель обязано получить от поставщика расчетные документы.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Все сделки с покупателями осуществляются строго по заключенным договорам. Основными документами по возникновению расчетных взаимоотношений между покупателями продукции являются счета-фактуры. Счет-фактуру выписывают покупателю на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности.

В счете-фактуре указывают наименование продукции, единицу измерения, количество, цену за единицу и сумму без налога, налоговую ставку и сумму налога, а также общую сумму, на которую отпущено продукции всего с учетом налога.

Счета-фактуры в обязательном порядке подписываются должностными лицами, в том числе директором и главным бухгалтером или лицами, их

замещающими, и скрепляются печатью.

Счета-фактуры составляются на русском языке и выписываются от руки в двух экземплярах, один из которых остается в организации продавца, а другой передается покупателю вместе с товаром. При отгрузке товаров, не облагаемых НДС, в счете-фактуре сумма налога не указывается и делается надпись «без налога (НДС)».

Все выписываемые счета-фактуры в хронологическом порядке записываются в Книгу продаж, целью ведения которой является контроль уплаты налога на добавленную стоимость.

Одновременно со счетом-фактурой выписывается товарная накладная на отпускаемую продукцию в трех экземплярах.

Расчеты с покупателями производятся в основном платежными поручениями.

Иногда расчеты производятся взаимозачетами. Основными документами, подтверждающими факт товарообменной операции, являются счета-фактуры на отпущенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и товарные накладные.

На предприятии ведется регулярно обновляемый список покупателей, в котором указаны их идентификационные номера и юридические адреса.

Регулярно, проводит сверку расчетов с покупателями, результатом которой является акт сверки взаимных расчетов. В актах отражается вся стоимость проданной продукции, а также суммы поступившей от покупателя оплаты, и выводится сальдо расчетов на конец отчетного периода. Акт подписывается главными бухгалтерами обеих организаций или лицами, их заменяющими, и скрепляется печатями обеих организаций.

Расчеты с покупателями за проданную продукцию в ООО учитывают на балансовом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет является активным и имеет сальдо по дебету. На этом счете отражается дебиторская задолженность покупателей за отгруженную им, но еще не оплаченную продукцию.

Операции по продаже продукции покупателям отражаются на данном

счете следующим образом: по дебету счета показывают начисление задолженности в пользу ООО за проданную им продукцию, а по кредиту – погашение этой задолженности.

В рабочем плане счетов ООО отражено, что к счету 62 могут быть открыты следующие субсчета:

62.01 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

62.02 «Расчёты по авансам полученным».

62.03 «Векселя полученные».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Отгруженные материалы (товары), выполненные работы и оказанные услуги в ООО своевременно оплачиваются. При невозможности взыскать просроченную задолженность с покупателей ООО может обращаться в арбитражный суд. В результате организация-должник уплачивает сумму задолженности и сумму неустойки.

Корреспонденцию счетов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО можно рассмотреть на фактических примерах.

В соответствии с планом счетов, для обобщения информации о расчётах с покупателями и заказчиками предназначен счёт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Счет 62 корреспондирует со следующими счетами, представленными в таблице 3.

Счет 62 является преимущественно активным. На данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту – погашение задолженности вследствие перечисления денег. На конец месяца сальдо дебетовое. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве

предварительной оплаты по договору.

Таблица 3.

Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету		по кредиту	
46	Выполненные этапы по незавершенному строительству	50	Касса
50	Касса	51	Расчетный счет
51	Расчетный счет	52	Валютный счет
52	Валютный счет	55	Специальные счета в банках
55	Специальные счета в банках	57	Переводы в пути
57	Переводы в пути	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Расчеты с покупателями и заказчиками
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63	Резервы по сомнительным долгам
79	Внутрихозяйственные расчеты	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
90	Продажи	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91	Прочие доходы и расходы	73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
		75	Расчеты с учредителями
		76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
		79	Внутрихозяйственные расчеты

ООО при расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете используются лишь субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

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

В ООО можно формировать Оборотно-сальдовую ведомость по счету 62 не только в разрезе покупателей, но и договоров, ставок НДС и статей движения денежных средств.

В условиях автоматизированной обработки информации в ООО операции формируются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и по дебету этого счета в регистре «Обороты счета 62». Каждому

покупателю в регистре отводится одна строка. Сема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Сн – задолженность покупателей за проданные товары на начало отчетного периода	Сн – задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на начало отчетного периода
90 , Продажа товаров покупателям, 91 образование дебиторской задолженности	Оплата задолженности покупателями, поступление авансов от покупателей 50 , 51
51 Возврат ранее перечисленных авансов	Погашение задолженности перед покупателями путем взаимозачета 60
Ск – задолженность покупателей за проданные товары на конец отчетного периода	Ск - задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на конец отчетного периода

Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками организация используют активно – пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На схеме показаны счета, с которыми может быть составлены бухгалтерские записи с кредита счета в дебет соответствующих счетов.

По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности, на которое перешло к покупателям согласно договорам купли – продажи или поставки. По этому счету также отражаются суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

При отгрузке материалов (продукции) покупателям и предъявлении ими расчетных документов (счетов – фактур, товарно-транспортных накладных) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей.

Так, на основании журнала – ордера по счету 62 и сводной ведомости по счету 62 составлены следующие бухгалтерские проводки:

Отражен доход от продажи продукции:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90 «Продажи»

Факт совершения сделки по продаже продукции вызывает необходимость отразить сумму задолженности перед бюджетом по НДС, исчисленному исходя из стоимости проданной продукции [57]. Если учетной политикой организации предусматривается учет выручки в целях налогообложения «по отгрузке», то задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Если организации ведут учет выручки в целях налогообложения «по оплате», то для отражения задолженности перед бюджетом по НДС применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с бюджетом по неоплаченным счетам».

Оплата покупателями и заказчиками расчетных документов за отгруженную продукцию, подтвержденная поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшают дебиторскую задолженность и отражаются бухгалтерской записью:

На расчетный счет организации поступили денежные средства от покупателей продукции:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Если же оплата производилась наличными денежными средствами через кассу организации, то составляется следующая бухгалтерская запись:

В кассу организации поступили наличные денежные средства от покупателей:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Операции по продаже имущества организации отражаются записью:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

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

Авансовые платежи, полученные организациями – поставщиками от покупателей в соответствии с условиями расчетов по договору поставки материально – производственных запасов или по договору выполнения каких – либо работ или услуг отражаются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Перечисленные покупателем по платежному поручению суммы авансовых платежей оформляются бухгалтерской записью:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

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

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» является объектом налогообложения по НДС. В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором [40].

В учете хозяйственных операций должна быть сформирована информация о возникновении кредиторской задолженности и суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет в связи с получением авансовых платежей.

Начисление НДС, причитающегося взносу в бюджет с полученной от покупателей и заказчиков суммы авансовых платежей, отражается бухгалтерской записью:

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

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

Авансовые платежи учитываются на счете 62, субсчет «Расчеты по авансам, полученным», до момента отгрузки материалов (продукции) либо выполнения работ и услуг в соответствии с договором и предъявления

расчетных документов на оплату отгруженной продукции, а также других документов (транспортных накладных), подтверждающих факт свершения сделки. Также некоторые покупатели продукции, производимой могут производить оплату товара не денежными средствами, а своей продукцией, то есть будет осуществляться бартерная сделка. В данном случае будет иметь место следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В связи с данной особенностью расчетов с покупателями можно рассмотреть пример бартерной сделки:

На счетах бухгалтерского учета операции отражаются следующими записями:

Согласно договору контрактации продукции организация осуществила продажу:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Дебет счета – 90/3 «Продажи / Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета – 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Согласно условиям договора организация оплатила, приобретаемую продукцию:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

На основании первичной документации, отраженной ранее, следует также привести пример оплаты покупателями расчетных документов за отгруженную продукцию, которые подтверждаются поступлением денежных средств на расчетные счета предприятия:

На основании договора отражается продажа воды:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Согласно договору организация может осуществлять предварительные

платежи в размере, согласованном с ОАО.

Согласно платежному поручению покупатель осуществил предварительный платеж:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В ООО аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в хронологическом порядке в книге учета покупателей, в которой отражаются все операции, проводимые с данным покупателем в каждом месяце. Записи в данную книгу производятся на основании, приемных квитанций, а также на основании выписок банка с приложенными к ним документами. Листы учета покупателей также являются регистрами аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в изучаемом предприятии. Все операции из приходных документов заносятся индивидуально по каждому покупателю. Указанные регистры используются для составления сводной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основе, которой производятся записи в Главную книгу.

Синтетический учет расчетов с покупателями осуществляется в журнале-ордере по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» параллельно с аналитическим учетом в книге учета покупателей и сводной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании месяца итоговые данные из журнала – ордера по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» переносятся в Главную книгу. Также производится акт сверки по каждому контрагенту для выявления задолженности на конец месяца.

На основании главной книги в конце отчетного периода данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» заносятся в бухгалтерский баланс. По данным анализа счета 62 составим хозяйственные операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками (таблица 4).

Таблица 4

Корреспонденция хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
1.	Возврат аванса покупателю (заказчику) со специального счета в банке	62	50	500
2.	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей и заказчиков	51	62	76615,00
3.	Согласно выписке с расчетного счета погашена задолженность покупателем	62	51	10314,00
4.	Отражение задолженности покупателя продукции по затратам, связанным с организацией перевозки продукции	62	60	2385,00
5.	Зачтена сумма ранее полученных авансов	62	62	5578,00
6.	Списана на счет продаж покупная (продажная) стоимость товаров	90	62	15028,00
7.	Списана сумма просроченной задолженности	91	62	26610,00

Если организация отгрузила покупателю товары или продукцию, то после того, как к покупателю перешло право собственности на них, в учете делается проводка:

Дебет счета 62

Кредит счета 90/1 – отражена задолженность заказчика за выполненные работы (оказанные услуги)

При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств или имущества в оплату задолженности делается проводка по кредиту счета 62:

Дебет счета 50 (51,52)

Кредит счета 62 – поступили средства от покупателя (заказчика) в оплату продукции, товаров, услуг.

Рассмотрим пример отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете в ООО.

Пример 1. 15 марта 2016 года исследуемая организация отгрузила ИП «Мечта» строительные материалы на сумму 3157042, 28 рублей, ставка НДС – 18%. На основании этого делаются следующие бухгалтерские записи:

1. Отгружены строительные материалы покупателю:

Дебет счета 62

Кредит счета 90.1 – 2675460 рублей

2. Учтен НДС, подлежащий уплате покупателю:

Дебет счета 90.3

Кредит счета 76 – 481582-28 рублей

3. Оплачена покупателем стоимость отгруженных материалов:

Дебет счета 51

Кредит счета 62 – 3157042, 28 рублей.

Пример 2. 04 сентября 2016 года организация, на основании договора, поставила Смирнову Дмитрию Михайловичу цемент в мешках в количестве 3 шт. за наличные денежные средства, по цене 254,23 рублей за 1 шт. С учетом НДС по ставке 18%.

1. Поставлен товар покупателю:

Дебет счета 62

Кредит счета 90.1 – 762,71 рублей

2. Учтен НДС, подлежащий уплате покупателю:

Дебет счета 90.3

Кредит счета 76 – 137,29 рублей

3. Поступила денежные средства от покупателя в кассу общества:

Дебет счета 51

Кредит счета 62 – 900, 00 рублей

Регистром, заменяющим главную книгу в учете при использовании бухгалтерской программы «1С: Предприятие 8.0», служит «Шахматная оборотная ведомость», имеющая принцип шахматной записи.

Счета в шахматной оборотной ведомости расположены в одинаковой последовательности дважды: по вертикали и по горизонтали. Каждая клетка шахматной оборотной ведомости предназначена для записи по дебету одного счета и кредиту другого на пересечении горизонтальных и вертикальных строк. Каждая сумма по горизонтали показывает дебетуемый счет, а по вертикали — кредитуемый. В этой ведомости по корреспондирующим счетам группируются

только обороты, начальное и конечное сальдо не проставляется.

Покупатель также может перечислить аванс в счёт будущей поставки материалов, товаров, тогда записи в журнале хозяйственных операций в обществе будут составлены в следующем порядке (таблица 5).

Таблица 5.

Записи на счетах бухгалтерского учета при получении аванса от
покупателей

№ п/п	Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ
1	Получены денежные средства от покупателя за предстоящую поставку в форме аванса	51	62/02	1160000	платёжное поручение, выписка банка
2	Приняты к зачету сумма НДС с полученного авансового платежа от покупателей	62/02	68	114600	счет-фактура
3	Списана себестоимость проданных материалов	90/1	43	991698	бухгалтерская справка
4	Начислена выручка	62	90	1260600	накладная, договор поставки
5	Начислен НДС от суммы выручки	90/3	68	114600	счет-фактура
6	Зачтён аванс от покупателей	62/02	62	1160000	бухгалтерская справка

Необходимо отметить и тот факт, что в ООО в обязательном порядке проводится инвентаризация расчетов.

3.3. Инвентаризация расчётов с покупателями и заказчиками

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Инвентаризация расчетов заключается в проверке обоснованности числящихся на бухгалтерских счетах сумм дебиторской и кредиторской задолженности и их реальности и включает следующие расчеты:

- с коммерческими банками;
- с бюджетом и внебюджетными фондами;
- с покупателями и заказчиками;
- с поставщиками и подотчетными лицами;
- с прочими дебиторами и кредиторами, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы [13].

При проверке расчетов следует установить:

- имеется ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых раздельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции. При этом необходимо обратить внимание на то, имеются ли суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

Сведения о реальности учтенных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации. Так, при оформлении результатов инвентаризации расчетов составляются Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме ИНВ-17 и Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами – приложение к форме ИНВ-17.

Инвентаризация расчетов проводится по приказу руководителя. Приказ оформляется по унифицированной форме ИНВ-22, утвержденной Госкомстатом. Периодичность инвентаризации определяется в учетной политике организации. Обязательна инвентаризация перед составлением годовой отчетности и в иных случаях, перечисленных в п. 2 ст. 12 Закона о бухучете. Порядок проведения инвентаризации регулируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденной приказом Минфина РФ от 13 июля 1995 г. [13, стр. 558].

Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии. До составления акта комиссией оформляется справка по форме приложения к Акту (ф. № ИНВ-17), которая и является основанием для составления акта. Справка составляется в разрезе синтетических счетов и прилагается к акту. В Справке указываются подробные сведения о каждом дебиторе (его наименование, адрес, телефон), сумма задолженности, когда и почему она возникла, а также перечисляются платежные и отгрузочные документы, подтверждающие задолженность. Основанием для составления справки и акта являются двухсторонние акты сверки с контрагентами, регистры учета и другие документы (регистры), обосновывающие суммы задолженности. Она хранится в архиве организации не менее 3 лет, как и акт инвентаризации.

Соответствующие документы для проверки и анализа должны быть представлены членам инвентаризационной комиссии главным бухгалтером организации, или же справка заполняется и подписывается бухгалтером организации, а члены комиссии проверяют правильность и обоснованность соответствующих сумм задолженности.

Отличительной особенностью инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками является то, что фактической, выявленной в процессе инвентаризации, суммой задолженности считается та, которая сверена (согласована) обеими сторонами, участниками расчетов (и дебитором, и кредитором). Такая сверка, в соответствии с п. 11.11 «Инструкции по инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и документов и расчетов» утвержденной приказом МФУ от 11.08.94 г. № 69, осуществляется следующим образом:

– всем дебиторам организации-кредиторы должны передать выписки об их задолженности, которые предъявляются инвентаризационной комиссии для подтверждения реальности задолженности. Организации-дебиторы обязаны на протяжении десяти дней со дня получения выписок подтвердить задолженность или заявить свои возражения;

– на суммы задолженности поставщиков по неотфактурированным поставкам после их проверки бухгалтерия должна потребовать от поставщиков расчетно-платежные документы. Поставщики обязаны подать покупателям такие документы или сообщить причины их непредставления или об отсутствии такой задолженности.

Инвентаризация расчетов осуществляется на определенную дату. До наступления даты инвентаризации предприятие, инвентаризирующее свои расчеты, не может отправить всем своим дебиторам выписки об их задолженности, поскольку просто не имеет данных, которые в них должны указываться.

Процесс определения задолженности по всем организациям, с которыми осуществляются расчеты, требует определенного времени. Как правило, для проведения инвентаризации требуется пять-семь рабочих дней. Ещё прибавить к этим дням несколько дней на рассылку и доставку почтой выписок на адрес дебиторов, на сверку дебитором данных, указанных в выписке с данными его учета (официально ему на это дается десять дней с дня получения выписок) и на доставку почтой сверенных данных в обратном направлении [13].

Длительный срок осуществления инвентаризации расчетов – это не самая большая проблема. Самой большой проблемой инвентаризации расчетов является получение от организаций-дебиторов ответов на все отправленные им письма с вложенной выпиской о состоянии задолженности, с подтверждением или не подтверждением данных, указанных в выписке. Причины могут быть разными, но обязательно найдется хоть одна организация-дебитор, которая не отвечает на отправленное ему письмо.

Особенно часто это случается с теми организациями-дебиторами, задолженность которых образовалась давно [15].

При инвентаризации расчетов необходимо учитывать, что расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными, а также не допустимость сальдирования дебиторской задолженности кредиторской и наоборот. При этом такое сальдирование не допускается до уровня отдельных договоров, заключенных с одной организацией (другим хозяйствующим субъектом) [15].

При составлении акта указывается, какая сумма задолженности подтверждена дебиторами, какая – не подтверждена, а также выделяется задолженность с истекшим сроком исковой давности.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками инвентаризационная комиссия выявляется на основании документов (счета-фактуры ведомостей по отгрузке и продаже продукции, книг учета продаж, журналов и других документов) остатки сумм, которые учитываются на соответственных счетах.

Далее определяют сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и выявляются лица, виновные в упущении сроков исковой давности. Исковая давность – период времени (3 года) на протяжении которого организация имеет право требовать дебиторскую задолженность. Всем дебиторам организациям – кредиторам направляют выписки из расчетов о задолженности, (акты сверки), которая за ними числится. Организации дебиторы обязаны на протяжении 10 дней после получения выписок подтвердить остаток задолженности или сообщить о своих разногласиях [15].

После оформления справки и акта составляется письменное обоснование для предстоящего списания дебиторской задолженности.

В соответствии с п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета безнадежной дебиторской задолженностью является такая задолженность, по

которой срок исковой давности истек. Списывается такая задолженность по решению руководителя организации соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Списание задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является причиной для аннулирования задолженности. Эта задолженность отражается на забалансовом счёте и числится на протяжении 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее изъятия в случае изменения имущественного состояния должника. Указанные суммы подлежат отражению на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных кредиторов». Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и по каждому списанному в убыток долгу.

Если суммы сомнительных долгов в организации не были соответствующим образом зарезервированы, то по решению руководителя организации они подлежат отнесению непосредственно на финансовые результаты. В бухгалтерском учете организации при этом делается проводка:

Дебет счета – 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета – 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Результаты инвентаризации расчетов с контрагентами организации сводятся в акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. № ИНВ-17).

В акте указывают суммы задолженности, подтвержденные и не подтвержденные дебиторами (кредиторами), а также суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности (общий срок исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженности).

Акт инвентаризации составляется на основании актов сверки и справки о дебиторской и кредиторской задолженности (ф. № ИНВ-17) в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй - остается в комиссии.

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствие с реально оказанными объемами услуг (выполненными работами, поставленной продукцией) при условии наличия правильно оформленных первичных учетных документов.

Одним из основных путей совершенствования в использовании дебиторской и кредиторской задолженностей является рациональное управление данными видами задолженностей. Нерациональное управление как дебиторской, так и кредиторской задолженностями приводят к дефициту денежных средств организации, что, в свою очередь, негативно сказывается на платежеспособности организации и порождает кризисные явления.

В связи с этим в исследуемом обществе необходимо:

- снизить кредиторскую задолженность, как перед поставщиками, так и перед государством;
- ускорить оборачиваемость;
- во избежание конфликтных ситуаций необходимо правильно отражать возникновение права собственности на приобретенные материалы перед поставщиками;
- осуществлять контроль состояния расчетов с покупателями и поставщиками.
- разработать план погашения уже имеющихся и своевременной оплаты новых возникающих обязательств;
- прослеживать платежные возможности новых покупателей в прошлом и прогнозировать их финансовые возможности в будущем;
- сформировать круг потребителей, что позволит уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и вызывает потребность в привлечении дополнительных источников

финансирования;

- при управлении дебиторской задолженностью необходимо особое внимание уделять старым долгам и крупным суммам задолженности;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- расширить систему авансовых платежей;

- осуществлять мониторинг задолженностей в разрезах времени, контрагентов, валюты, счетов, корреспондирующих счетов и по просроченной задолженности, так как от достоверности и доступности необходимой информации о задолженности зависит финансовое состояние организации.

При анализе кредиторской задолженности, особенное внимание уделяется задолженности по неотфактурованным поставкам, образующейся в связи с задержкой поставщиками оформления и предъявления расчётных документов. При этом следует требовать от организаций плательщиков ее погашения, не дожидаясь получения от поставщиков расчётных документов.

Организации целесообразно создать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и физическими лицами за отгруженную продукцию с отнесением сумм резервов на финансовые результаты своей деятельности. Следует отметить, что резерв по сомнительным долгам образуется только по дебиторской задолженности, являющейся законной, то есть по задолженности, возникшей по сделке, которую нельзя признать ничтожной.

При заключении договоров купли – продажи любая организация рассчитывает на своевременное поступление платежей. Однако, не исключены варианты появления просроченной дебиторской задолженности и полной неспособности покупателя рассчитаться, по своим обязательствам. Поэтому данному предприятию необходимо создать резерв по сомнительным долгам, который позволит формировать источники для покрытия убытков.

При расчётах с покупателями особое внимание следует уделять не

только денежным расчётам со стороны покупателя, но и самой организации-продавцу следует, как можно тщательнее, выполнять свои условия по договору поставки, по части сроков поставки, качества поставляемого материала (товара) и его комплектности согласно заявленным покупателями объёмам и номенклатуре. Несоблюдение всех вышеперечисленных условий может привести к ухудшению отношений или вовсе разрыву всех связей и что самое нежелательное, это подача судебных исков со стороны покупателей на возмещение ущерба, в связи с нарушением договорных обязательств со стороны продавца.

Все вышеизложенные предложения способствуют совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженностями и укреплению финансового состояния организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с покупателями и заказчиками. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводит к изменению финансового положения организации. В условиях нестабильной рыночной экономики возможность неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, что приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка и обоснование предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности исследуемой организации.

Предмет деятельности общества определяется в следующих видах деятельности:

- строительство наружных инженерных сетей и коммуникаций;
- строительство внутренних инженерных систем и оборудования;
- строительство оросительных систем;
- проведение мероприятий по осушению;
- строительство гидротехнических сооружений;
- строительство очистных сооружений;
- выполнение земляных работ;
- производство товарного бетона и раствора;
- производство работ с применением технологии горизонтального направленного бурения (ГНБ) для бестраншейного строительства подземных коммуникаций;
- осуществление функций генерального подрядчика;

- оказание автотранспортных услуг;
- розничная торговля;
- сдача в наем нежилых помещений.

В ходе выполнения работы была изучена финансово-хозяйственная деятельность ООО ПМК за период 2013 – 2015 годы, результаты которой характеризуются ростом прибыли, и соответственно ростом рентабельности. Рост прибыли обусловлен ростом выручки от продажи и превышением ее темпов над темпами роста себестоимости. Ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии).

Для формирования информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 является преимущественно активным. На данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. В исследуемом обществе к данному счету открываются следующие субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

ООО ПМК ведет учет с использованием компьютерной программы.

В результате детального изучения организации и ведения аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО установлено, что бухгалтерский учет в обществе организован на достаточно высоком уровне.

Основными формами расчетов в обществе являются наличный расчет и расчет платежными поручениями, который преобладает над первым. Расчет платежными поручениями является наиболее экономичной и удобной формой расчета.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное средство

существования в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при котором всегда имеется разрыв перехода права собственности на товар между предъявлением платежных документов и времени их фактической оплаты.

Проанализировав показатели характеризующие, финансовую деятельность исследуемого общества можно отметить:

– выручка от продажи увеличилась – 58655 тыс. рублей составила 148,9%, а в 2015 году в сравнении с предыдущим периодом выручка уменьшилась – 7401 тыс. рублей и составила 95,9%;

– себестоимость продаж также повышается в 2014 г. по сравнению с 2013 годом на 58931 тыс. рублей или 82,2%, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 58 тыс. рублей;

– валовая прибыль в 2014 году в сравнении с 2013 годом уменьшилась – 276 тыс. рублей и составила 48363 тыс. рублей или 99,4%. В 2015 году по сравнению с 2014 годом валовая прибыль уменьшается – 7459 тыс. рублей или и составляет 84,6%;

– управленческие расходы в 2014 году в сравнении с 2013 годом уменьшилась – 1016 тыс. рублей и составила 47253 тыс. рублей, в 2015 году по сравнению с 2014 они также уменьшаются – 8165 тыс. рублей и составляют 39088 тыс. рублей;

– прибыль (убыток) от продажи в 2014 году в сравнении с 2013 годом увеличились – 740 тыс. рублей и составила 1110 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом прибыль от продажи увеличивается – 706 тыс. рублей и составляет 1816 тыс. рублей. Увеличение этого показателя объясняется увеличением выручки и это позволило организации за период 2013 – 2015 годы получить прибыль;

– прочие доходы за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2014 годом они увеличились на 771 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 1393 тыс. рублей;

– прочие расходы за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 569 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 1635 тыс. рублей;

– прибыль до налогообложения за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 655 тыс. рублей или 219,1 %, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 269 тыс. рублей или 28,2%;

– чистая прибыль за анализируемый период с каждым годом увеличиваются. И так в 2014 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 412 тыс. рублей или 102,2 %, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом – 366 тыс. рублей или 45,1%;

– рентабельность продаж увеличилась и составила 0,006 в 2014 году, а в 2015 году увеличилась и составляла 0,011;

– показатель фондоотдачи характеризуется стабильным ростом, в 2014 году фондоотдача выросла на 90,1% и составила 11,689, а в 2015 году фондоотдача выросла на 34,9% и составила 15,771;

– внеоборотные средства за период 2013 – 2015 годы уменьшились в 2014 году на 4773 тыс. рублей, а в 2015 году на 3878 тыс. рублей;

– оборотные активы в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличились на 1431 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с предыдущим периодом уменьшились на 19 тыс. рублей;

– собственный капитал в обществе увеличился на 97 тыс. рублей за анализируемый период;

– среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году по сравнению с 2013 годом уменьшилась 4225 тыс. рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом на 4425 тыс. рублей;

– среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2014 году по отношению к 2013 году уменьшилась 3572 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 631 тыс. рублей;

– среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в исследуемом периоде составила в 2013 году – 23658 тыс. рублей, в 2014 – 17559 тыс. рублей, а в 2015 году уменьшилась на 1972 тыс. рублей и составила 15587 тыс. рублей;

– собственный капитал в 2014 году он увеличился по сравнению с 2013 годом – 97 тыс. рублей и составил 36645 тыс. рублей, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом происходит увеличение – 97 тыс. рублей;

– долгосрочные обязательства в исследуемом периоде с каждым годом уменьшаются, и так в 2014 году на 58 тыс. рублей, а в 2015 году на 36 тыс. рублей;

– краткосрочные обязательства также в исследуемом периоде с каждым годом уменьшаются, и так в 2014 году на 3382 тыс. рублей, а в 2015 году на 3957 тыс. рублей;

– коэффициент финансовой независимости на протяжении всего анализируемого периода был выше нормативного значения, что говорит об уменьшении зависимости организации от заемных источников финансирования. Так, в 2014г. он уменьшился на 0,039 и составил 0,663, а в 2015 году был 0,716;

– 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 немного выше нормативного значения.

– коэффициент финансирования показывает, что за 2013 – 2015 годы организация была платежеспособна, так как коэффициент был выше нормативного значения;

– коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, показывающий структуру финансовых источников организации и степень зависимости от заемных источников не соответствовал нормативному значению. В 2013 год он составил 0,331, а в 2014 году повысился на 0,176, а

в 2015 году происходит снижение – 0,110;

– коэффициент маневренности за анализируемый период выше нормативного значения. 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, рассчитанные показатели свидетельствуют о устойчивом финансовом состоянии исследуемого общества.

Поэтому по результатам исследования данного направления исследования, а в нашем случае это учет расчетов с покупателями и заказчиками необходимо предусмотреть следующие мероприятия:

– производить своевременную оплату кредитов банков; ускорить оборачиваемость; увеличить ликвидность активов; осуществлять контроль состояния расчетов с покупателями и поставщиками;

– прослеживать платежные возможности новых покупателей в прошлом и прогнозировать их финансовые возможности в будущем;

– сформировать широкий круг потребителей, что позволит уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

– следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и вызывает потребность в привлечении дополнительных источников финансирования;

– не допускать необоснованного увеличения числа дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска;

– включать в состав дебиторской задолженности суммы основного долга, начисленные на эту сумму проценты, неустойку, а также издержки кредитора по получению долга.

Все вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и

покупателями, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженностями и укреплению финансового состояния общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] ч. 2, утв. ФЗ РФ от 26.01.1996 г. № 14 ФЗ (в ред. от 14.06.2012 г.) – (Кодексы Российской Федерации);
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс. Российская Федерации [Текст] ч. 2 утв. ФЗ РФ от 05.08.2000 г. № 117 ФЗ (ред. от 30.12.2012 г.) (с изменениями и дополнениями вступившими в силу с 01.03.2016 г.) - (Кодексы Российской федерации);
3. О бухгалтерском учёте [Электронный ресурс]: утв. Федеральным законом Российской Федерации № 402 – ФЗ от 06.12.2011 – Ресурс доступа:[http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855\\$](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855$); -(Законы Российской Федерации);
4. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]: утв. Федеральным законом Российской Федерации № 48-ФЗ от 11.03.1997 – Ресурс доступа:<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=13669> - (Законы Российской Федерации);
5. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: утв. Федеральным законом Российской Федерации № 14 ФЗ от 08.02.1998г. (ред. от 29.12.2012 г.) – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=140264>; - (Законы Российской Федерации); Указание ЦБР от 20 июня 2007 г. N 1843-У
6. О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя [Текст]/ утв. Центральным Банком РФ от 20.06.2007 г. N 1843-У (ред. от 28 апреля 2008 г.) - (Нормативные акты России);
7. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» [Текст]/ утв. Центральным Банком РФ от 19.07.12 года № 383-П - (Нормативные акты России);
8. Положение о платежной системе Банка России [Текст]/ утв.

Центральным банком РФ от 29.06.2012 г. (в ред. Указания Банка России от 15.03.2013 N 2981-У) – (Нормативные акты России);

9. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» [Текст] (ПБУ 1/2008), утв. Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 18.12.2012г.) – (Нормативные акты России);

10. Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения, [Текст] утв. Постановлением Правительства Российской Федерации от 26.03.1994 г. № 1094. (ред. Постановления Правительства РФ от 27.12.95 № 1295) – (Нормативные акты России);

11. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, [Электронный ресурс], утв. Приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998 г. (ред. от 24.12.2010 г.) Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111058> – (Нормативные акты России);

12. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации», [Текст] утв. приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н (ред. Приказов Минфина РФ от 27.04.2012 №55н);

13. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации», [Текст] утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н (ред. Приказов Минфина РФ от 27.04.2012 №55н) - (Нормативные акты России);

14. План счетов бухгалтерского учёта финансово – хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, [Текст] утв. приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000г. (ред. от 08.11.2010 г.) - (Нормативные акты России);

15. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, [Текст], утв. Приказом Минфина РФ № 49 от 13.06.1995г. (ред. от 08.11.2010 г.) – (Нормативные акты России);

16. Абрамова А.С., Ошибки в расчетах с дебиторами и кредиторами. // Бухгалтерский учет [Текст]/ А.С. Абрамова - 2012. № 6.
17. Агеева В.И., Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния //Менеджмент сегодня [Текст]/ В.И. Агеева -2014. - №1.
18. Астахов В.П., Бухгалтерский учет от «А» до «Я» [Текст]/ В.П. Астахов – Ростов н/Д: Феникс, 2013г.- 480 с.
19. Бабаев Ю.А., А.М. Петров, А.Л. Мельникова Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности[Текст]/ под ред. Ю.А. Бабаева - М.: Проспект, 2013 – 430 с.
20. Бардина И.В. Бухгалтерское дело/ Бакалавр. Базовый курс [Текст]/ И.В. Бардина – М.: Юрайт – 2013 – 268 с.
21. Брага В.В., Компьютеризация бухгалтерского учета:Учеб. пособие для вузов [Текст]/ ВЗФЭИ. – М.: АО«Финстатинформ», 2015. – 233с.
22. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов [Текст]/ Под ред. Проф. Ю.А.Бабаева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014 – 587 с.
23. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст]/ Ю.И.Бахтурина, Т.В.Дедова, Н.Л. Деносов и др.; Под ред. Н.Г, Сапожниковой – М.: ИНФРА-М, 2013– 505 с.
24. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст]/ Н.П.Кондраков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.:ИНФРА-М, 2013 – 681с.
25. Войко А. В., Оценка влияния дебиторской задолженности на формирование финансовых результатов предприятия/ Финансовый менеджмент [Текст]/ А.В. Войко - 2011. - N 4.
26. Гвоздева И.М. Бухучет и налогообложение для "нулевок" [Текст]/ И.М. Гвоздева - М.: ИД «ГроссМедиа»: РОСБУХ, 2012. – 614 с.
27. Геммерлинг Г.А., Ломакин О.Е., Шлёнов Ю.В. Ваше дело. Практический курс предпринимательства. – М.: БИНОМ, 2012. – 648 с

28. Дурин А. Дебиторская задолженность. Методы возврата, которые работают [Текст] / А. Дурин – Питер, 2013 г. - 192 с.
29. Ерохина Л. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]/ Л. Ерохина – М.: Форум – 2012 г. – 496 с.
30. Ефимова О.В. Мельник М.В. – Анализ финансовой отчетности [Текст]/ О.В. Ефимова – М.: Омега- Л, 2011 – 408с.
31. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]/ В.Б. Ивашкевич – М.: Бухгалтерский учет. 2015. – 179с.
32. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. 4-е издание, дополненное [Текст]/ Н.А. Каморджанова, И.В.Карташова – Питер, 2013 г. – 304 с.
33. Кемаева С.А. Сравнительный анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с МСФО. // Московский бухгалтер [Текст]/ С.А. Кемаева - 2015. №6.
34. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент [Текст]/ В.В. Ковалев – М.: Финансы и статистика, 2013. – 768с.
35. Кожин В. Я. Бухгалтерский учет в торговле. Типовые хозяйственные операции и ситуации : произв. - практ. изд. [Текст] / В. Я. Кожин. - М. : Экзамен, 2012. - 589 с.
36. Кондракова Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]/ Н.П. Кондраков – М.: Проспект, 2013. – 488с.
37. Костюченко Н. Анализ кредитных рисков. Часть 2. Проблемная задолженность [Текст]/ Н. Костюченко – Скифия, 2012 г. – 376 с.
38. Купрюшина О. М. Организация анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта [Текст]/ О.М. Купрюшина - Воронеж, 2012. – 148с.
39. Малицкая В.Б. К вопросу об аудите дебиторской задолженности. // Вестник ТГУ. 2014. №1. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]/ В.Б. Малицкая – М.: Аскери. 2011. – 283 с.

40. Мельникова Л. А., Петров А.М., Басалаев Е.В. Учет и анализ [Текст]/ Л. А.Мельникова, А.М. Петров, Е.В. Басалаев. – Курс. Инфра –М – 2013 г. – 512 с.

41. Муравицкая Н.К. Лукьяненко Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]/ Н.К. Муравецкая – М.: Кнорус, 2013 – 544 с.

42. Пашкина И. Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью [Текст]/ И. Н. Пашкина, О.И. Соснаускене, О.В. Фадеева – Омега –Л, 2012 г. -160 с.

43. Николаева Г. А. Бухгалтерский учет в торговле [Текст] / Г. А. Николаева. - М. : Приор, 2014. - 351 с.

44. Нечитайло А.И. Теория бухгалтерского учета [Текст]/ А.И. Нечитайло – М.: Проспект – 2013 г. – 272 с.

45. Петров А. М. Бухгалтерский учет и контроль за движением дебиторской задолженности [Текст]/ А.М. Петров- М., 2011. – 157с.

46. Потапов Е.А. Бухгалтерский учет. Конспект лекций [Текст]/ Е.А. Потапов –М.: Проспект – 2013 г. – 144 с.

47. Расходы фирмы: все, что должен знать бухгалтер, чтобы не платить лишних налогов [Текст] / Под общей ред. А.В. Петрова. - М.: Бератор-Публишинг, 2012. – 417 с.

48. Салов А.И. Экономика. Конспект лекций [Текст]/ А.И. Салов – М.: Экзамен, 2015. – 338 с.

49. Семенова И. М. Бухгалтерский учет, контроль и анализ дебиторской задолженности [Текст]/ И.М. Семенов - Казань, 2013. – 206

50. Сысоева Г.Ф., Малецкая И.П. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности [Текст]/ Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая – М.: Юрайт – 2013 г. – 432 с.

51. Тарташев В.А. Как заработать на чужих долгах [Текст]/ В.А. Тарташев – Феникс, 2014 г. – 256 с.

52. Усанов В.Г. Управление предприятием [Текст]/ В.Г. Усанов - М.: Элит, 2013. – 435 с.

53. Харитонов С.А. «Учет резервов по сомнительным долгам в «1С:Бухгалтерия 8», журнал «Бух.1С» №08 за 2012 год

54. Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]/ А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова – Инфра-М, 2014 г. -624 с.

55. <http://www.consultant.ru>

56. <http://www.klerk.ru>

СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

1. Положение об учетной политике ООО ПМК-6 «Белгородводстрой»
2. Положение о налоговой политике ООО ПМК-6 «Белгородводстрой»
3. Бухгалтерский баланс – 2014 год
4. Отчет о финансовых результатах – за 2014 год.
5. Отчет о движении денежных средств – за 2014 год.
6. Бухгалтерский баланс – за 2015 год
7. Отчет о финансовых результатах – за 2015 год
8. Отчет о движении денежных средств – за 2015 год
9. Отчет об изменениях капитала – за 2015 год
10. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах – за 2015 год
11. Анализ счета 62 – за 2016 год
12. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 – за 2016 год
13. Счет – фактура – за 2016 год
14. Товарная накладная – за 2016 год