

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

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ, ИНФОРМАТИКИ И МАТЕМАТИКИ

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ
(НА ПРИМЕРЕ: ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»)**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль Бухгалтерский учет, анализ и аудит
очной формы обучения, группы 92071310
Еньшина Дмитрия Юрьевича

Научный руководитель
ст. преподаватель
Тарадеева Е.П.

СТАРЫЙ ОСКОЛ 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	6
1.1. Понятие и сущность расчетов с покупателями и заказчиками.....	6
1.2. Законодательное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками.....	20
1.3. Организационно-экономическая характеристика ЗАО «Хлебозавод»....	24
2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»	40
2.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	40
2.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	44
2.3. Пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	57
ПРИЛОЖЕНИЯ	61

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях расчеты с контрагентами представляют сферу хозяйственной деятельности предприятий, заключающую в себе значительные экономические риски. Неисполнение договорных обязательств, несвоевременное погашение задолженности, осуществление неэффективной политики коммерческого кредитования - это далеко не все проблемы, с которыми сталкиваются предприятия в повседневной деятельности. При этом наступление даже одного рискованного события способно привести к значительным финансовым потерям. Данные обстоятельства обуславливают необходимость постоянного и пристального внимания к сфере расчетов со стороны управленцев, а так же необходимость должного учетно-аналитического обеспечения, без которого не возможно осуществление эффективной управленческой деятельности.

Расчеты с покупателями и заказчиками возникают на всех этапах финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Особенность данных расчетов состоит в том, что помимо отражения в учете непосредственно самих расчетов, возникает необходимость отражения и налога на добавленную стоимость.

В последнее время актуальность данной темы особенно усилилась, в связи с развитием конкуренции на рынке сбыта и появлением множества различных поставщиков. Данная тенденция обязывает предприятие вводить соответствующую систему аналитического учета, которая позволила бы наглядно отражать возникающие отношения между покупателями и заказчиками. Ненужно забывать и о вышеуказанном налоге, который является одним из основных источников доходов государства, и потому, подвергается более тщательной проверке налоговых органов.

Поэтому тема выпускной квалификационной работы «Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации» является

актуальной и практически значимой. Актуальность поставленной проблемы подтверждается вниманием к ней отечественных и зарубежных ученых.

Теоретические и прикладные аспекты организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками описаны в трудах отечественных ученых и практиков: Ю.А. Бабаева, А.С. Бакаева, П.С. Безруких, В.Н. Жукова, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодворского, М.С. Поляковой, М.Л. Пятова, О.Л. Слобцовой, Л.В. Сотниковой и др.

Целью настоящей выпускной квалификационной работы является изучение механизма организации учета расчетов с покупателями и заказчиками, выявление проблем, предложение направлений совершенствования деятельности в указанной сфере по материалам ЗАО «Хлебозавод».

Основными задачами выпускной квалификационной работы являются:

1. Изучение теоретических аспектов учета расчетов с покупателями и заказчиками;
2. Ознакомление с организационно-экономической характеристикой предприятия;
3. Рассмотрение порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод».

Объектом исследования в данной выпускной квалификационной работе является ЗАО «Хлебозавод», а предметом исследования являются расчеты с покупателями и заказчиками.

Методологической основой исследования послужил диалектический подход к явлениям и процессам хозяйственной жизни. В процессе исследования применялись процессный и системный подходы к изучаемым проблемам, общенаучные методы: наблюдение, сравнение, анализ и синтез, индукция и дедукция, историко-логический, экономико-статистический и др.

Теоретическую базу выпускного квалификационного исследования составили научные труды отечественных и зарубежных ученых по

проблемам организации и методологии бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля и их отдельных направлений; законодательные и нормативные акты по регулированию бухгалтерского учета и налогообложения в РФ.

Информационной базой работы послужили первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета, формы отчетности ЗАО «Хлебозавод».

Научная новизна результатов проведенного исследования состоит в разработке рекомендаций, направленных на совершенствование существующей методологической и методической базы бухгалтерского учета в ЗАО «Хлебозавод» в условиях реформирования российского учета в соответствии с требованиями международных стандартов.

Данная выпускной квалификационной работа состоит из введения, в котором указаны объект, предмет, цели и задачи исследования, трех глав, в которых отражены теоретические аспекты учета расчетов с покупателями и заказчиками, организационно-экономическая характеристика предприятия, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками на примере ЗАО «Хлебозавод», а также заключения, в котором отражены основные выводы данного исследования и предложены пути совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками, списка литературы и приложений.

Объем выпускной квалификационной работы составляет 61 страница машинописного текста. Список использованной литературы содержит 43 источника. В работе 18 приложений, 8 таблиц и 3 рисунка.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Понятие и сущность расчетов с покупателями и заказчиками

В российской практике торговых взаимоотношений самыми основными договорами, которыми обычно оформляется продажа продукции, товаров, работ, услуг, являются договоры купли-продажи и поставки. В статье 454 Гражданского Кодекса Российской Федерации договор купли-продажи определяется как договор, по которому одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а другая сторона (покупатель) обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену) [1].

В зависимости от выбранного организацией в учетной политике способа отражения в учете выручки возможны два варианта бухгалтерского учета расчетов с покупателями. При применении первого способа суммы НДС попадают на счет 90, делаются две записи:

1) отгружены товары (готовая продукция) покупателю и признан доход от продажи:

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — Кт 90-1 «Выручка» — на сумму выручки и сумму НДС, предъявленную к оплате покупателю;

2) начислен НДС в бюджет:

Дт 90-3 «НДС» — Кт 68 субсчет «Расчеты по НДС» — на сумму НДС согласно счету-фактуре.

Практически каждый хозяйствующий субъект при осуществлении предпринимательской деятельности сталкивался с тем, что его партнеры в установленный срок не оплачивают отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги. К сожалению, представляется возможным констатировать, что дебиторская задолженность стала, образно говоря, обычаем российского делового оборота.

Анализ практики деятельности хозяйствующих субъектов в совокупности с анализом действующего законодательства и существующей судебной практики позволяет сформировать некоторый общий алгоритм работы по погашению существующей в организации дебиторской задолженности [33].

Условно работу с дебиторской задолженностью можно разделить на администрирование задолженности и деятельность, направленную на ее ликвидацию. Администрирование дебиторской задолженности включает в себя [34]:

- установление дебиторской задолженности;
- анализ установленной дебиторской задолженности;
- формирование резерва по сомнительным долгам;
- списание задолженности, безнадежной к взысканию.

Мероприятия, направленные на ликвидацию дебиторской задолженности, в свою очередь, можно разделить на две группы: мероприятия, связанные с внесудебным порядком ликвидации дебиторской задолженности, и мероприятия, связанные с судебным порядком ликвидации дебиторской задолженности.

Общие правила работы по установлению и отражению в бухгалтерском учете дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками и созданию резервов по сомнительным долгам закрепляются в Учетной политике организации.

Отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации показатели должны быть реальными.

Именно обеспечение представления объективных данных является одной из задач, стоящих перед бухгалтерским подразделением хозяйствующего субъекта, для чего проводится периодическая инвентаризация задолженностей.

Требование о проведении инвентаризации содержится в ст. 11 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3] и в Положении

по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [4].

Установленная в процессе инвентаризации обязательств дебиторская задолженность организации подлежит дополнительному изучению и анализу с точки зрения оценки перспективы ее погашения. В процессе данного анализа вся установленная дебиторская задолженность разделяется на три группы [33]:

дебиторская задолженность, признанная перспективной к погашению;
дебиторская задолженность, не отвечающая требованиям для признания ее безнадежной к взысканию, но погашение которой будет связано с определенными проблемами;

дебиторская задолженность, отвечающая критериям для признания ее безнадежной к взысканию (в последующем данная задолженность подлежит списанию в установленном порядке).

К первой группе относится и так называемая текущая дебиторская задолженность – задолженность, срок погашения которой по условиям договора не наступил или пролонгирован соглашением сторон.

Вторая группа, как правило, сформирована просроченной дебиторской задолженностью – долгом с истекшим сроком погашения, который установлен договором или другим документом, содержащим обязательства.

Третью группу в абсолютном своем большинстве формируют просроченные задолженности, по которым истек установленный гражданским законодательством срок исковой давности.

При этом следует иметь в виду, что налоговое законодательство в зависимости от состояния просроченного долга подразделяет задолженности на перспективную к погашению, сомнительную или вовсе безнадежную к взысканию.

Сомнительным долгом в соответствии с нормативными предписаниями п. 1 ст. 266 Налогового кодекса РФ [2] признается любая задолженность, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием

услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежными к взысканию задолженностями в целях налогообложения по определению п. 2 ст. 266 НК РФ [2] считаются долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательства прекращаются вследствие невозможности их исполнения, на основании акта государственного органа либо ликвидации организации-должника.

Данное определение долгов, нереальных к взысканию, корреспондирует с положениями ст. 196, 416, 417 и 419 ГК РФ [1].

Общий алгоритм анализа дебиторской задолженности и ее оценки изложен, например, в Правилах (стандартах) аудиторской деятельности [9].

В более приближенном к практической финансово-хозяйственной деятельности организации виде данный алгоритм анализа дебиторской задолженности должен найти свое отражение в Учетной политике организации.

При анализе дебиторской задолженности первоочередным является определение срока возникновения дебиторской задолженности. Чаще всего данный срок устанавливается при изучении договора с контрагентом. В нем должны быть определены сроки оплаты поставленных товаров, оказанных услуг или выполненных работ.

Только по истечении этих сроков долг становится просроченным и подлежит учету в качестве дебиторской задолженности, более тщательному контролю и мониторингу.

Если же оплатили поставку товара авансом по счету поставщика без договора и в счете также не указан срок поставки, вступают в действие иные правила, основанные на нормативных предписаниях ст. 314 и 457 ГК РФ [1].

Важным этапом работы с дебиторской задолженностью организации является формирование резерва по сомнительным долгам. Порядок

формирования резерва по сомнительным долгам определяется Учетной политикой организации, разрабатываемой в соответствии с Положением о бухгалтерском учете «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [5].

Необходимо подчеркнуть, что положение Учетной политики организации о том, что резерв по сомнительным долгам не создается, противоречит законодательству о бухгалтерском учете.

В состав резерва по сомнительным долгам включается любая необеспеченная задолженность, как просроченная, так и непросроченная, причем не только за реализованные товары, работы и услуги, но и по перечисленным авансам, а также по выданным беспроцентным займам. Резерв по сомнительным долгам не создается в отношении:

долгов, в отношении которых у организации отсутствуют документы, подтверждающие ее возникновение и размер;

долгов по процентным займам, которые в силу требований ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» [5] являются финансовыми вложениями, поэтому в отношении них создается не резерв по сомнительным долгам, а резерв под обесценение;

долгов (даже просроченных), в отношении которых у организации существует уверенность в том, что они будут погашены.

Таким образом, общий порядок оценки платежеспособности должников и вероятности погашения дебиторских задолженностей должен быть закреплен в Учетной политике организации (либо в отдельном положении, являющемся приложением к Учетной политике организации).

Величина резерва по сомнительным долгам в соответствии с требованиями ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» [5] является оценочным значением. При этом дебиторская задолженность отражается в балансе организации за вычетом суммы резерва по сомнительным долгам. Такой порядок закреплен в п. 35 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [5].

Сформированный резерв по сомнительным долгам используется (сокращается) в процессе деятельности организации в трех случаях [34]:

признания задолженности безнадежной к взысканию и ее списания в установленном порядке;

погашения должником имеющейся задолженности (полностью или частично);

изменения оценочного значения задолженности.

В соответствии с требованиями ПББУ-34н и ПБУ 21/2008 сформированный резерв по сомнительным долгам ежегодно пересматривается (как правило, это происходит по результатам обязательной инвентаризации обязательств).

1.2. Законодательное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками

Огромное значение для правильной организации учета расчетов с покупателями и заказчиками имеет нормативно-правовое регулирование, устанавливающее основные методы и способы организации данной области учета.

Основой построения системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета является ст. 21 ФЗ «О бухгалтерском учете» [3], в соответствии с которой документами в области регулирования бухгалтерского учета являются:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Федеральные стандарты:

Гражданский кодекс РФ, где определены основные положения возникновения прав и обязанностей по договорам поставки, подряда, купли-продажи и др.[1].

Отношения между поставщиками и покупателями регулируются договорами купли-продажи и его разновидностями (глава 30 ГК) [1].

В соответствии со ст. 454 ГК по договору купли-продажи покупатель обязуется принять ценности, переданные ему поставщиком (продавцом), и уплатить за них определенную денежную сумму (цену).

Общие положения хозяйственного законодательства по порядку оплаты предусмотрены главой 30 ГК. В соответствии со ст. 486 ГК покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему продавцом товара, если иное не предусмотрено в договоре и не вытекает из существа обязательства. Если покупатель в нарушение договора купли-продажи отказывается принять и оплатить товар, продавец вправе по своему выбору потребовать оплаты товара либо отказаться от исполнения договора.

Если покупатель своевременно не оплачивает переданный ему в соответствии с договором купли-продажи товар, продавец вправе потребовать оплаты товара и уплаты процентов в соответствии со ст. 395 ГК [1].

Покупатель обязан уплатить продавцу цену переданного товара полностью, если только договором купли-продажи не предусмотрена рассрочка оплаты товара.

Договором купли-продажи может быть предусмотрена продажа товара в кредит, т.е. оплата товара через определенное время после его передачи покупателю (ст. 488 ГК). Такой договор (о продаже товара в кредит с условием о рассрочке платежа) считается заключенным, если в нем наряду с другими существенными условиями договора купли-продажи указаны цена товара, порядок, сроки и размеры платежей. При этом покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен, то в срок, определенный в соответствии со ст. 314 ГК, т.е. в разумный срок после возникновения обязательства [1].

Статьей 489 ГК установлено, что договором о продаже товара в кредит может быть предусмотрена оплата товара в рассрочку. Когда покупатель не

производит в установленный договором срок очередной платеж за проданный в рассрочку и переданный ему товар, продавец вправе, если иное не предусмотрено договором, отказаться от исполнения договора и потребовать возврата проданного товара, за исключением случаев, когда сумма платежей, полученных от покупателя, превышает половину цены товара [1].

Налоговый кодекс РФ, регулирующий принципы налогообложения по налогу на добавленную стоимость, при продаже готовой продукции покупателям [2].

Из последних изменений - внесены поправки в ст. 169 НК РФ, с 1 января 2015 года налогоплательщики не обязаны вести журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур при совершении операций, признаваемых объектом налогообложения.

Как следствие, для освобождения от НДС при выручке до 2 млн.руб. за 3 месяца не надо будет представлять копии этих журналов.

Федеральный Закон РФ «О бухгалтерском учете» № ФЗ-402, который является основным документом, регулирующим организацию бухгалтерского учета в России [3].

Он дает определения основным понятиям, которые используются в бухгалтерском учете, определяет сферу действия данного закона, основные требования к организации бухгалтерского учета на предприятиях.

Отраслевые стандарты:

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, где определены основные правила ведения бухгалтерского учета [4].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), которое устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации [5].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), где отражены принципы учета материально-производственных запасов, в том числе и готовой продукции [5].

ПБУ 5/01 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах организации и определяет, что готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для дальнейшей реализации.

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), определяет, что доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг [5].

В ПБУ 9/99 перечисляется ряд условий, при которых выручка признается в бухгалтерском учете:

- а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- б) сумма выручки может быть определена;
- в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива и др.

Рекомендации в области бухгалтерского учета:

Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (МПЗ), где указывается подробный порядок учета МПЗ, в том числе и продажи готовой продукции покупателям.

Так в пункте 44 Методических указаний сказано: «На ценности, поступающие по договорам купли-продажи, поставки и другим аналогичным договорам, организация получает от поставщика (грузоотправителя) расчетные документы (платежные требования, платежные требования-поручения, счета, товарно-транспортные накладные и т.п.) и

сопроводительные документы (спецификации, сертификаты, качественные удостоверения и др.)» .

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [8], где определены правила проведения инвентаризации готовой продукции.

В п. 3.15. методических указаний сказано: «Товарно-материальные ценности (производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных (артикула, сорта и др.)».

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению, условия использования счета 62 [6].

Порядок отражения продажи готовой продукции в бухгалтерском учете определен Планом счетов и Инструкцией по его применению.

В Инструкции дана характеристика синтетического счета по учету расчетов с покупателями и заказчиками, а также приведены типовые схемы корреспонденции с другими синтетическими счетами.

Стандарты экономического субъекта:

Устав организации, где определены общие положения финансово-хозяйственной деятельности организации.

Учетная политика организации.

Под учетной политикой понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Выбор элементов учетной политики зависит от специфики организации, видов коммерческой деятельности, текущих и долгосрочных целей, особенностей управления. На учетную политику конкретной организации влияют, налоговые условия, льготы, валютная политика

государства, формы собственности, квалификация персонала и другие внешние и внутренние факторы, определяющие особенности финансово-хозяйственной деятельности.

Однако в нормативные и законодательные акты часто вносятся изменения и дополнения, поэтому руководителям предприятий и бухгалтерам необходимо внимательно следить за происходящими изменениями и вовремя реагировать на них, внося изменения в действующую бухгалтерскую практику.

1.3. Организационно-экономическая характеристика ЗАО «Хлебозавод»

ЗАО «Хлебозавод» было образовано в 1967 году и расположено по адресу: Белгородская область, город Алексеевка, улица Заводская,4. С момента образования и по настоящее время, данное предприятие специализируется на выпуске хлебобулочной и кондитерской продукции. Вся производимая продукция соответствует требованиям ГОСТа, имеет необходимые сертификаты и лицензии для производства.

Основными видами деятельности Общества является:

- производство и реализация продуктов питания;
- переработка хлебопродуктов;
- производство продукции производственно-технического назначения;
- строительные и монтажно-ремонтные работы и т.д.

ЗАО «Хлебозавод» создано учредителями, уставный капитал составляет 1975 рублей. Он складывается из номинальной стоимости 1975 обыкновенных акций, номинальной стоимостью один рубль каждая. В состав входят 32 акционера.

Алексеевский ЗАО «Хлебозавод» входит в холдинг Агропромышленная корпорация «Стойленская Нива». «Алексеевский хлебозавод» - занимается выпуском высококачественных хлебобулочных и

кондитерских изделий. Ежесуточно предприятие выпускает до 16 тонн продукции. Технологи «Алексеевского Хлебозавода» постоянно работают над расширением ассортимента, создаются новые сорта, учитывающие вкусы клиентов. Продукция предприятия пользуется стабильным спросом.

ЗАО «Хлебозавод» - непрерывное производство, среднесуточная выработка в январе 2017 года составила 16 тонн, в том числе 17 видов хлеба, 24 вида булочных изделий, 13 видов кондитерских изделий.

Хлебобулочная продукция с учетом поведения потребителя при ее приобретении является товаром тщательного выбора, то есть товаром, который потребитель в процессе покупки сравнивает между собой по показателям – срока годности, внешнего вида, цены, упаковки, места продажи.

С учетом характера потребления и воплощения осязаемых физических характеристик хлебобулочная продукция относится к товарам короткого пользования.

На предприятии ЗАО «Хлебозавод» срок реализации хлебобулочных изделий соответствуют ГОСТу 8227: в розничной торговой сети с момента выемки из печи хлеба без упаковки из ржаной сеяной муки и смеси ее с сортовой пшеничной мукой – не более 24 часа, остальных видов хлеба без упаковки – не более 36 часов, упакованного – не более 72 часов, булочных изделий без упаковки – 16-24 часа, в упаковке – не более 72 часов. Данные сроки установлены с учетом очерствения различных видов изделий. Если сроки хранения повышены, то изделия бракуют как зачерствевшие.

Все ассортиментные группы соответствуют нормативам качества и имеют сертификаты соответствия. Продукция предприятия неоднократно награждалась золотыми и серебряными медалями на международных и российских конкурсах.

Сырьевые компоненты для завода ЗАО «Хлебозавод» поставляются транспортом поставщика сырья:

1. ЗАО «АМКК», Алексеевский молочно-консервный комбинат.
2. ОАО «ЭФКО», Алексеевский комбинат по производству подсолнечных масел, майонеза, различных специальных жиров и маргаринов.
3. ЗАО «КХС», комбинат хлебопродуктов старооскольский, поставляет муку.
4. Поставщик ИП Козлов В.Н., г. Старый Оскол – поставляет яйца, изюм, орехи, крупы.
5. ООО «Агрос», Губкинский сахарный завод – поставка сахара, сахарной пудры.

Согласно уставу предприятия – организационно правовой формой является Закрытое Акционерное Общество. Форма собственности – частная.

Организационная структура управления производством – это совокупность различных взаимосвязанных управленческих органов и звеньев, обеспечивающих осуществление целей и функций управления (приложение 1).

Система включает в себя такие элементы организации управления, как состав органов управления и обязанности каждого органа порядок и звена их соподчинённости, управления, а также права и порядок взаимоотношений между ними, информацию.

В организационную структуру предприятия входят такие отделы как: отдел бухгалтерского учета, финансово-экономический отдел, отдел кадров, отдел производственно-технического обеспечения, юридический отдел.

Высшим звеном управления ЗАО «Хлебозавод» является общее собрание акционеров общества. Собрание акционеров решает наиболее значимые вопросы по работе общества, определяет размер и срок выплаты вознаграждения членам Совета директоров.

Общее собрание акционеров может рассмотреть вопрос о выплате вознаграждений и компенсаций расходов членам Совета директоров за выполнение ими своих обязанностей в качестве самостоятельного вопроса

повестки дня Общего собрания акционеров, или в качестве составной части вопроса о порядке распределения прибыли по итогам финансового года.

Единоличным исполнительным органом предприятия является Генеральный директор. Генеральный директор несет ответственность за устойчивое функционирование предприятия и за организацию производственной деятельности, а так же имеет право представлять интересы предприятия.

За организацию бухгалтерского учёта в ЗАО «Хлебозавод» отвечает исполнительный директор Поклад Сергей Юрьевич. На заводе организована бухгалтерия, руководит которой главный бухгалтер Бондаренко Е.И., подчиняющийся только генеральному директору. Структура бухгалтерии ЗАО «Хлебозавод» представлена в приложении 2.

На главного бухгалтера ЗАО «Хлебозавод» возложены следующие функции: организация системы планирования, учёта и анализа расходов на предприятии в соответствии с его деятельностью, организация и ведение учёта, содержание отчётности, всего процесса бухгалтерского учёта. Главный бухгалтер обеспечивает защиту регистров бухгалтерского учета, первичных документов, внутренней бухгалтерской отчетности от несанкционированного доступа и исправлений в период хранения. Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

Заместителем главного бухгалтера является Гаврилишина Татьяна Николаевна, она выполняет следующие обязанности: ведение учёта, выполнение плановых и аналитических работ, возложенных на финансовую службу, составление отчётности.

На бухгалтера по заработной плате возложены следующие функции: расчёт оплаты труда, учёт прочих расчётов с работниками предприятия и штатными сотрудниками с выдачей сводных ведомостей по начислению

заработной платы и удержанием и выдачей разовых справок по запросам сотрудников, составление отчётов в социальные фонды.

На бухгалтера материальной группы возложены следующие функции: выполнение экономико-бухгалтерские функции в части учёта движения производственно-материальных запасов, учёта поступлений на склады, выдачи в производство и на сторону, составление форм и предоставления отчётности пользователям. На бухгалтера по производству и основным средствам возложены функции учёта затрат на выпуск основных видов продукции, составление оборотных ведомостей по затратам и доходам по всем видам продукции. На кассира ЗАО «Хлебозавод» возложены должностные функции по ведению кассово-банковских операций.

Основные задачи, стоящие перед бухгалтерской службой ЗАО «Хлебозавод»:

формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности акционерного общества;

обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности акционерного общества, выявление и мобилизация внутри хозяйственных резервов.

В ЗАО «Хлебозавод» разработана учётная политика, то есть общие правила ведения бухгалтерского учёта (приложение 3). Бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций ведётся на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путём сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах бухгалтерского учёта, используя утвержденный план счетов бухгалтерского учёта (приложение 4).

Движение документов в ЗАО «Хлебозавод» в соответствии с учётной политикой осуществляется по утвержденному графику документооборота, в котором указывается документ или отчет, который должен оформить

ответственное лицо и срок его предоставления в бухгалтерию (приложение 5).

Главный бухгалтер и генеральный директор совместно формируют учётную политику и подписывают документы, служащие основанием для приёма товарно-материальных ценностей, денежных расчётно-кредитных и финансовых обязательств.

Готовая продукция отражается в балансе предприятия по фактической себестоимости. Выручка от продажи определяется по моменту отгрузки продукции. ЗАО не образует резервы предстоящих расходов и платежей. Финансовые результаты (прибыль, убыток) от продажи продукции для целей налогообложения определяются за отгруженную часть продукции.

Ответственным за организацию и ведение налогового учета является главный бухгалтер ЗАО. Налоговый учет ведется автоматизировано на основании данных бухгалтерского учета в отдельной базе 1С «Предприятие» версия 7.7 и в таблицах Excel (приложение 3). Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Регистрами налогового учета являются регистры бухгалтерского учета, трансформированные в налоговые в специальных разработочных таблицах Excel. В случае совпадения налогового и бухгалтерского учета, налоговыми регистрами являются регистры бухгалтерского учета. В случае расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом, создаются аналитические регистры налогового учета (производится трансформация бухгалтерских регистров в налоговые) и расчет налоговой базы.

На данном предприятии применяется автоматизированная форма учёта. Она представляет собой комплексную автоматизацию учётного процесса, начиная со сбора первичных учётных данных до получения бухгалтерской отчётности. В основе данного метода заложен главный элемент метода

бухгалтерского учёта - документация. Но группировка и обобщение учётной информации производится с помощью компьютерной техники. Информация справочного характера вводится в компьютер в виде справочников до начала работы, текущая информация с первичных документов либо со специальных регистраторов учётных данных.

Обработка учётных данных производится в программе «1:С Предприятие 7.7» (Типовая конфигурация «Производство + Услуги + Бухгалтерия», редакция 2.8). В соответствии, с которой полученная учётная информация может храниться, поступать в обработку, выдаваться на экран или распечатываться по запросу в виде любого документа, содержащего хронологическую или систематическую запись.

Основные финансово-экономические показатели деятельности предприятия ЗАО «Хлебозавод» представлены в таблице 1.1. Расчеты произведены на основании бухгалтерской финансовой отчетности за 2014-2016 года. (приложение 6).

Таблица 1.1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное(%)	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г.к 2014г.	2016г.к 2015г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс.руб.	207386	205211	232963	-2175	27752	99	114
Среднесписочная численность работников, чел.	221	263	251	42	-12	119	95
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс.руб.	21574	19496	17033	-2078	-2463	90	87
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	8908	10943	11351	2035	408	123	104
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	10980	11757	14634	777	2877	107	124
Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	100898	98978	130379	-1920	31401	98	132
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс.руб.	135319	135660	161357	341	25697	100	119
Прибыль от продажи продукции, тыс.руб.	38400	33282	30397	-5118	-2885	87	91
Чистая прибыль, тыс. руб.	24890	22079	22841	-2811	762	89	103
Производительность труда, тыс. руб.	938,40	473,25	528,47	-465,15	55,22	50	112
Материалоотдача, тыс.руб.	2,06	1,26	1,02	-0,80	-0,24	61	81
Материалоёмкость, тыс. руб.	0,49	0,80	0,98	0,31	0,18	163	124
Фондоотдача,руб	9,61	6,38	7,79	-3,23	1,41	66	122
Фондоёмкость, руб.	0,10	0,16	0,13	0,06	-0,03	151	82
Уровень рентабельности,%	18,39	16,28	14,16	-2,11	-2,12	-	-
Рентабельность продаж,%	18,52	16,22	13,05	-2,30	-3,17	-	-

Выручка от продажи продукции в 2016 году по сравнению к 2015 году увеличилась на 14% или на 27 752 тыс.руб., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом она уменьшилась на 1% и составила 205211 тыс. рублей.

Резко увеличился и показатель среднегодовой стоимости дебиторской задолженности – в 2014 году он составлял 8908 тыс. рублей, в 2015 году среднегодовая стоимость дебиторской задолженности увеличилась на 23%, а

в 2016 она увеличилась на 4% и составила 11 351 тыс. рублей, однако также возросли и суммы кредиторской задолженности в 2014 году по сравнению с 2015 годом на 7% и сумма кредиторской задолженности составила в 2015 году 11757 тыс. рублей, а в 2016 году сумма кредиторской задолженности составила 14634 тыс. рублей. Материальные затраты в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились незначительно - на 2%, зато в 2016 году по сравнению с 2015 годом затрат стало намного больше. Они увеличились на 32% и составили 130379 тыс. рублей. В относительном соотношении выросла и сама себестоимость продукции, которая напрямую зависит от материальных затрат. В 2015 по отношению к 2014 выросла на 341 тыс.руб.и составила 135 660 тыс. рублей, а вот в 2016 году она выросла уже на 19% и составила 161 357 тыс. рублей. А вот прибыль от продажи продукции за последние годы заметно снижалась.

В 2015 году по отношению к 2014 году она уменьшилась на 13% и составляла 33 282 тыс. рублей, в 2016 году эта сумма уменьшилась на 9% и составила 30397 тыс. рублей.

Производительность труда в 2015 году значительно уменьшилась на 50% и составила 473,25 тыс. рублей, а в 2016 году увеличилась на 12% и составила уже 528,47 тыс. рублей.

На это увеличение повлияло увеличение выручки и сокращение количества работников. За счет увеличения материальных затрат на выпуск продукции и увеличения объема реализованной продукции материалоотдача в рассматриваемом периоде имела тенденцию снижения.

Фондоотдача в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 3,23 а в 2016 увеличилась на 22% и в 2016 году составляет 7,79 рублей. На это повлияли такие показатели, как выручка от продажи, она возросла, и среднегодовая стоимость основных средств, она уменьшилась. За счет этих же показателей в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась фондоемкость на 18% и составила 0,13 рублей.

Показатели рентабельности имели тенденцию снижения, так в 2016 году уровень рентабельности снизился и составил 14,16%. Рентабельность продаж также снизилась в 2016 году она составила 13,05%.

Проанализировав основные экономические показатели деятельности за 2014-2016 гг. следует отметить, что ЗАО «Хлебозавод» - рентабельное предприятие и его деятельность способствует повышению эффективности производства, росту благосостояния и качества жизни населения его работников.

Следующим важным моментом для анализа ЗАО «Хлебозавод» является определение его ликвидности. Ликвидность означает способность ценностей легко превращаться в деньги. Основные показатели, характеризующие ликвидность баланса представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+;-)		Относительное отклонение (%)	
	2014	2015	2016	2016 от 20154	2015 от 2014	2016 к 2015	2015 к 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	2574	1434	1256	-178	-1140	87,59	55,71
Дебиторская задолженность	7529	10286	11600	1314	2757	112,77	136,62
Финансовые вложения	23600	49100	71113	22013	25500	144,83	208,05
Оборотные средства	39726	66428	90829	24401	26702	136,73	167,22
Краткосрочные обязательства	10934	11026	12487	1461	92	113,25	100,84
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,39	4,58	5,80	1,21	2,19	-	-
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	3,08	5,52	6,72	1,21	2,43	-	-
Коэффициент текущей ликвидности	3,63	6,02	7,27	1,25	2,39	-	-

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих (краткосрочных) обязательств можно погасить, мобилизовав все оборотные активы. На конец 2014 года коэффициент текущей платежеспособности был выше оптимального значения (<2) и составлял 3,63.

Но следует заметить, что и в 2015, и в 2016 годах значение данного коэффициента значительно выше нормативного 6,02 и 7,27 соответственно. В целом значение данного коэффициента означает, что у предприятия не должны возникнуть трудности с платёжеспособностью по своим краткосрочным обязательствам.

Способность предприятия в короткие сроки погасить краткосрочные обязательства характеризует коэффициент срочной ликвидности. Его оптимальное значение должно находиться в пределах от 0,8 до 1.

По данным таблицы видно, что коэффициент быстрой (срочной) ликвидности выше нормативного: в 2014 году он составлял 3,08, в 2015 году составил 5,52, а в 2016 – 6,72. Это говорит о хорошей работе предприятия и о возможности оплаты по своим обязательствам в полной мере.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей задолженности можно погасить при наступлении срока платежа по обязательствам. Высокие значения коэффициента абсолютной ликвидности позволяет предполагать, что в любой момент предприятие сможет расплатиться по обязательствам, а при соблюдении оптимального значения предприятие имеет высокую кредитоспособность. В 2014 году данный коэффициент составлял 2,39, в 2015 году 4,58, а в 2016 и вовсе возрос на 1,22 и составил уже 5,80.

Все это означает, что у ЗАО «Хлебозавод» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Финансовая устойчивость – это способность предприятия маневрировать средствами, финансовая независимость. Это также определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платёжеспособность. Рассмотрим таблицу 1.3. «Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации».

Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее, стабильнее и более независимо от внешних кредиторов предприятие. В 2014

году этот показатель составлял 0,81, в 2015 году возрос на 0,05 и составлял 0,86, а в 2016 году составил 0,88. это говорит о том, что предприятие финансово устойчиво и может быть независимо от внешних кредиторов.

Таблица 1.3

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

Показатели	2014г	2015г	2016г	Отклонение (+;-)	
				2016г от 2015г	2015г от 2014г
Собственный капитал	50715	75611	97025	21414	24896
Заемный капитал	11891	12042	13402	1360	151
Долгосрочные обязательства	957	1016	915	-101	59
Краткосрочные обязательства	10934	11026	12487	1461	92
Валюта баланса	62606	87653	110427	22774	25047
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,81	0,86	0,88	0,02	0,05
Коэффициент концентрации заемного капитала	0,19	0,14	0,12	-0,02	-0,05
Коэффициент финансовой зависимости	1,23	1,16	1,14	-0,02	-0,08
Коэффициент текущей задолженности	0,17	0,13	0,11	-0,01	-0,05
Коэффициент устойчивого финансирования	0,83	0,87	0,89	0,01	0,05
Коэффициент финансового левериджа (риска)	0,23	0,16	0,14	-0,02	-0,08

Коэффициент концентрации заемного капитала показывает, сколько заемного капитала приходится на единицу финансовых ресурсов или же, фактически, частицу заемного капитала в общем размере финансовых ресурсов предприятия. Чем ниже этот показатель, тем меньшей считается задолженность предприятия и тем более стойким будет его финансовое состояние. В 2014 году этот показатель составлял 0,19, в 2015 году уменьшился на 0,05 и составлял 0,14, а в 2016 году составил 0,12.

Коэффициент финансовой зависимости характеризует, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, т.е. сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала. В 2014 году этот показатель составлял 1,23, в 2015 году он понизился на 0,08 и составлял 1,16, а в 2016 году составил 1,14.

Коэффициент текущей задолженности показывает, какую долю в капитале предприятия занимают краткосрочные финансовые вложения. В 2014 году этот показатель составлял 0,17, в 2015 году снизился на 0,04 и составлял 0,13, а в 2016 году составил 0,11.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая доля предприятия финансируется устойчивыми источниками. В 2014 году этот показатель составлял 0,83, в 2015 году снизился на 0,04 и составлял 0,87, а в 2016 году составил 0,89.

Коэффициент финансового левериджа (риска) в 2014 году составлял 0,023, в 2015 году снизился на 0,07 и составлял 0,016, а в 2016 году составил 0,014. Слишком низкое значение коэффициента финансового левериджа говорит об упущенной возможности использовать финансовый рычаг – повысить рентабельность собственного капитала за счет вовлечение в деятельность заемных средств.

В целом по предприятию можно сделать вывод, что оно является платежеспособным предприятием, имеет достаточную долю собственного капитала и в любой момент может рассчитаться по своим долгам.

По данным коэффициента быстрой (срочной) ликвидности видно, что он выше нормативного: в 2014 году он составлял 3,08, в 2015 году составил 5,52, а в 2016 – 6,72. Это говорит о хорошей работе предприятия и о возможности оплаты по своим обязательствам в полной мере.

Помимо расчета показателей финансовой устойчивости необходимо определить ее тип. Существует методика анализа финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств. Данный расчет приведен в таблице 1.4.

Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета по состоянию на 31.12.2016 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у рассматриваемой организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Более того, все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили свои значения.

Таблица 1.4

Показатели финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка)
собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)		
	на начало периода	на конец периода	на 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	2	3	4	5	6
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	54 386	103 825	+48 778	+70 567	+95 561
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу)	55 402	104 592	+49 794	+71 482	+96 328
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности).	55 402	104 592	+49 794	+71 482	+96 328

Банкротство – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате других обязательных платежей.

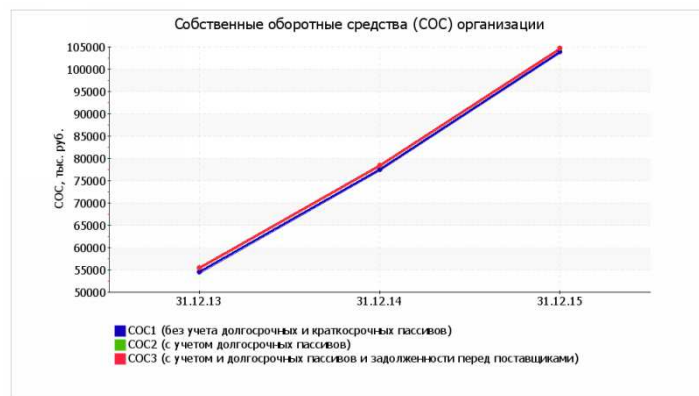


Рис. 1.1. Собственные оборотные средства ЗАО «Хлебозавод».

Основаниями для банкротства могут быть неудовлетворительная структура баланса предприятия, а также неплатежеспособность в соответствии с системой критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса.

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным служит значение коэффициента

текущей ликвидности (меньше 2) или коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (меньше 0,1).

В российской практике диагностики вероятности банкротства широко используется дискриминантная факторная модель Альтмана:

$Z\text{-счет} = 0,717T_1 + 0,847T_2 + 3,107T_3 + 0,42T_4 + 0,998T_5$, где показатели приведены в таблице 1.6.

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.23 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.23 до 2.9 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.9 и выше – низкая вероятность банкротства.

Таблица 1.5

Показатели для дискриминантной факторной модели Альтмана

Коеф-т	Расчет	Значение на 31.12.2016	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,76	0,717	0,54
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,85	0,847	0,72
T ₃	Отношение ЕБИТ к величине всех активов	0,21	3,107	0,65
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	6,87	0,42	2,88
T ₅	Отношение выручки от продаж к величине всех активов	1,69	0,998	1,68
Z-счет Альтмана:				6,48

По результатам расчетов для ЗАО «Хлебозавод» значение Z-счета на 31.12.2016 г. составило 6,48. Это означает, что вероятность банкротства ЗАО «Хлебозавод» незначительная.

В следующей таблице 1.6 рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение № 31-р от 12.08.1994).

Анализ структуры баланса ЗАО «Хлебозавод» выполнен за период с начала 2016 года по 31.12.2016 г. Поскольку оба коэффициента на 31 декабря

2016 г. оказались в пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности.

Таблица 1.6

Определение неудовлетворительной структуры баланса

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2015)	на конец периода (31.12.2016)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	7,27	7,23	-0,04	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,85	0,86	+0,01	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	х	3,61	х	не менее 1	соответствует

Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами.

Значение коэффициента утраты платежеспособности (3,61) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений в ближайшие три месяца.

При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения ЗАО «Хлебозавод».

По результатам оценки организационно – экономической характеристики предприятия можно сделать вывод о том, что не возникло каких-либо неясностей в работе ЗАО «Хлебозавод», известны все основные моменты и особенности его функционирования.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»

2.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками

Требования к оформлению первичных документов должны соответствовать положениям законодательства о бухгалтерском учете. Согласно статье 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» формы первичных учетных документов утверждает руководитель экономического субъекта по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. При этом каждый первичный учетный документ должен содержать все обязательные реквизиты, установленные частью 2 статьи 9 Федерального закона.

Все хозяйственные операции, проводимые рассматриваемой организацией ЗАО «Хлебозавод», оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников ЗАО «Хлебозавод».

Реализация ценностей покупателю, выполнение работ и оказание услуг заказчикам в ЗАО «Хлебозавод» производятся на основании заключенных договоров (приложение 7).

В договорах содержатся вид реализуемых ценностей, выполняемых работ или услуг, условия продажи, сроки отгрузки ценностей, выполнения работ, оказания услуг, порядок расчетов (условия платежей).

С ИП Звягинцевым Евгением Владимировичем был заключен договор на производство и поставку хлебобулочных и кондитерских изделий (приложение 7).

Предметом договора является то, что Поставщик - ЗАО «Хлебозавод» обязуется выработать и поставить, а Покупатель - ИП Звягинцев Евгений

Владимирович принять и оплатить хлебобулочные и кондитерские изделия. Заказ на поставку партии продукции осуществляется покупателем в заявочном листе (заявке) во время приема партии продукции, либо в день предшествующий поставке, не позднее 15 часов. В исключительных случаях возможна корректировка заявки по телефону, но не позднее 17 часов. Срок поставки партии продукции 24 часа. Поставка производится только после перечисления 100% стоимости заказа на расчетный счет или в кассу (приложение 7).

Передача ценностей, работ, услуг от поставщика к покупателю в ЗАО «Хлебозавод» оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки и правилами перевозки грузов (накладной, товарной накладной (приложение 8, 9), товарно-транспортной накладной, железнодорожной накладной, счетом на оплату, счетом-фактурой (приложение 10, 11).

ЗАО «Хлебозавод» производит расчеты с покупателями и заказчиками за оказанные услуги, как правило, в безналичном порядке. При осуществлении безналичных расчетов посредством банка организация оформляет соответствующие банковские расчетные документы, например, платежное поручение, платежное требование. Данными документами ЗАО «Хлебозавод» поручает обслуживающему банку (ПАО АКБ «Металлинвестбанк» или Сбербанк) осуществить действия по получению от покупателя (плательщика) платежа и (или) акцепта платежа; требует от покупателя (плательщика) оплатить стоимость продукции, поставленной согласно договору.

За 2016 год на счет, открытый в ПАО АКБ «Металлинвестбанк», поступила оплата за проданную продукцию, работы, услуги в сумме 366 тыс.руб. на счет в Сбербанке в сумме 91 696 624,07 руб. (приложение 12).

Получение денежных средств от покупателей и заказчиков в ЗАО «Хлебозавод» также может производиться наличными в кассу. При этом выписывается приходный кассовый ордер (приложение 13).

29 октября 2016 года был оформлен приходный кассовый ордер №158046 на поступившие наличные денежные средства в кассу от ИП Звягинцев Евгений Владимирович (приложение 13).

Возникновение у покупателя претензий влечет за собой поступление к ЗАО «Хлебозавод» претензионного письма, акта о приемке ценностей, постановления суда об удовлетворении или отклонении иска и других документов. В случае признания ЗАО «Хлебозавод» суммы претензии или в случае присуждения сумм к взысканию данные документы являются основанием для уменьшения задолженности за покупателем, начисления к возврату уплаченных ранее сумм, начисления к уплате штрафов и т.п.

При товарообменных операциях в дополнение к накладным оформляются бухгалтерские справки о стоимости реализованных ценностей.

В целях учета сумм НДС по реализованным ценностям, работам и услугам в бухгалтерии поставщика выписывается и передается покупателю счет-фактура (приложение 10, 11).

В целях контроля и, учета сумм налога на добавленную стоимость, включенных в продажную стоимость продукции совершении операций по реализации продукции (работ, услуг) ЗАО «Хлебозавод» составляет и ведет по установленным формам Книгу продаж (приложение 14).

Счет-фактура составляется в двух экземплярах на имя покупателя (потребителя, заказчика). В счете-фактуре должны быть указаны:

- порядковый номер счета-фактуры;
- наименование и регистрационный номер поставщика товара (работы, услуги);
- наименование получателя товара (работы, услуги);
- наименование товара (работы, услуги);
- стоимость (цена) товара (работы, услуги);
- сумма налога на добавленную стоимость;
- дата представления счета-фактуры.

31 октября 2016 года был оформлен счет-фактура № 72933 на реализуемые ЗАО «Хлебозавод» ИП Звягинцеву Евгению Владимировичу хлебобулочные изделия и на транспортные услуги на сумму 838,26 руб. (в т.ч. НДС 18 % на транспортные услуги и 10% на хлебобулочные изделия) (приложение 10).

При отгрузке товаров (выполнении работ, оказании услуг), не облагаемых НДС или акцизами, в счете-фактуре сумма налога не указывается и делается надпись «Без налога (НДС)» и (или) «Без акциза» (приложение 10).

Счет-фактура подписывается руководителем ЗАО «Хлебозавод» Герцовским Е.С. и главным бухгалтером Бондаренко Е.И. и скрепляется печатью организации. Первый экземпляр счета-фактуры представляется ЗАО «Хлебозавод» покупателю не позднее 10 дней с даты отгрузки продукции, даты предоплаты (аванса), выполнения работ либо оказания услуг.

Счет-фактура хранится у покупателя в составе учетной документации и дает ему право на зачет (возмещение) суммы уплаченного ЗАО «Хлебозавод» НДС в установленном порядке. Второй экземпляр (копия) счета-фактуры остается у ЗАО «Хлебозавод» для отражения в журнале учета выдаваемых счетов-фактур. На основе данного документа в бухгалтерском учете ЗАО «Хлебозавод» начисляется задолженность перед бюджетом в сумме НДС по реализованным товарам (работам, услугам).

Книга продаж ведется ЗАО «Хлебозавод» в целях регистрации выдаваемых счетов-фактур и сумм НДС по отгруженным (реализованным) товарам, выполненным работам, оказанным услугам. Учет счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке по мере реализации товаров (работ, услуг) или получения предоплаты (аванса) в том отчетном периоде, в котором в целях налогообложения признается реализация товаров (работ, услуг), но не позднее установленного 10-дневного срока.

Для точного учета кредиторской и дебиторской задолженности необходимо с контрагентами проводить сверки расчетов, при этом

оформляется Акт сверки взаимных расчетов. В ЗАО «Хлебозавод» по состоянию на 31.12.2016 г. был составлен Акт сверки взаимных расчетов с ИП Звягинцевым Е.В. (приложение 15).

2.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

В соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод» ведется с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (приложение 4). Данный счет по отношению к балансу является активным, однако в практике бухгалтерского учета может быть активно-пассивным (кредиторская задолженность возникает при переплате покупателями и заказчиками, а также при получении от них авансов). Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представлена на рисунке 3 (приложения 12, 16-18).

В ЗАО «Хлебозавод» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета (приложение 4) (рис.2.1):

- 62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях);
- 62.2 Расчеты по авансам полученным (в рублях);
- 62.3 Векселя полученные;
- 62.4 Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента;
- 62.5 Авансы полученные векселями в рублях;
- 62.11 Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте);
- 62.22 Расчеты по авансам полученным (в валюте);
- 62.44 Расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в валюте).

Таким образом, на предприятии соблюден порядок отдельного отражения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, а так же сумм полученных от них авансов.

Дебет	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Кредит
Сн – задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за реализованную продукцию, ТМЦ, выполненные работы и оказанные услуги на начало отчетного периода.		Сн – задолженность организации перед покупателями и заказчиками по полученным авансам и предоплатам на начало отчетного периода.
<p>60 - Зачет взаимных требований с поставщиками и подрядчиками</p> <p>62 – Зачет полученных авансов и векселей.</p> <p>90 – Отражена выручка от реализации.</p> <p>91 – Отражены прочие доходы, связанные с реализацией прочих материальных ценностей покупателям.</p>		<p>50 – Поступили наличные денежные средства от покупателей и заказчиков в кассу.</p> <p>51 – Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков на расчетный счет.</p> <p>60 – Зачет взаимных требований с поставщиками и подрядчиками</p> <p>62 – Зачет полученных авансов и векселей.</p> <p>70 – Выдали часть зарплаты продукцией собственного производства или приобрели продукцию собственного производства за счет зарплаты</p> <p>91 - Отражены прочие расходы, связанные с реализацией прочих материальных ценностей покупателям.</p>
Ск - задолженность покупателей и заказчиков перед организацией за реализованную продукцию, ТМЦ, выполненные работы и оказанные услуги на конец отчетного периода		Ск - задолженность организации перед покупателями и заказчиками по полученным авансам и предоплатам на конец отчетного периода

Рис. 2.1. Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ЗАО «Хлебозавод» за 2016 год.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками отражается в анализе счета 62, оборотах по счету 62, оборотно-сальдовой ведомости по счету 62, аналитический учет расчетов с покупателями и

заказчиками отражается в тех же самых документах, но с разбивкой по субсчетам и субконто «Контрагенты» (приложения 12, 16-18).

Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» сформирована по бухгалтерским регистрам синтетического и аналитического учета ЗАО «Хлебозавод» за 2016 год (приложения 12, 16-18) и представлена на нижеследующем рисунке 2.1.

В ходе данного исследования были подробно проанализированы основные бухгалтерские корреспонденции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». За 2016 год схема корреспонденций со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основании бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (приложения 12, 16-18) представлена на нижеследующем рисунке 2.2.

Дебет счета		Кредит счета	
Сальдо на начало 911,77		Сальдо на начало	
С кредита счетов		В дебет счетов	
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	88,30	50 «Касса»	175 746 438,12
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1 451 459,08	51 «Расчетные счета»	92 062 624,07
90 «Продажи»	278 738 849,11	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	9 177 888,14
91 «Прочие доходы и расходы»	11 149,24	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	1 451 459,08
		70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	1 644 913,01
Обороты за период	280 203 147,11	Обороты за период	280 121 138,62
Сальдо на конец	6 563 920,26	Сальдо на конец	

Рис.2.2. Схема корреспонденций со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», используемая в ЗАО «Хлебозавод» по данным за 2016 г.

Основные бухгалтерские хозяйственные операции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основании бухгалтерских регистров синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (приложения 12, 16-18) приведены в Журнале хозяйственных операций в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Журнал хозяйственных операций

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонд. счетов		Основание
		Дт	Кт	
Поступили наличные за продукцию от ИП Звягинцев Е.В.	279,42	50.1	62.1	Приходный кассовый ордер № 158046 от 29.10.2016 г. (приложение 13)
Поступили авансовые платежи наличными за хлебобулочные изделия	248 775,20	50.1	62.2	ПКО, Анализ счета 62 за 2016 год (приложение 12)
Поступили от ООО «Агроторг» денежные средства на расчетный счет за продукцию	218 761,56	51	62.1	Выписка с расчетного счета и Журнал-ордер по счету 62.1 (приложение 17)
Зачтен аванс	414,70	62.2	62.1	Анализ счета 62 за 2016 год (приложение 12)
Возврат аванса денежных средств покупателям.	1251075,65	62.2	51	Анализ счета 62 за 2016 год (приложение 12)
Отражена реализация хлебобулочных изделий ЗАО «Алексеевский бекон»	278738849,11	62.1	90.1.1	Анализ счета 62 за 2016 год (приложение 12)

Так как в организации ЗАО «Хлебозавод» используется система 1С: Бухгалтерия, то аналитический учет ведется по покупателям и заказчикам (субконто «Контрагенты»), основанию расчетов (субконто «Договоры»), а также по документам расчетов (субконто «Документы расчетов с контрагентами»). Каждый покупатель (заказчик) - элемент справочника «Контрагенты». Каждое основание расчетов - элемент справочника «Договоры контрагентов».

Для ведения аналитического учета по субконто «Документы расчетов с контрагентом» следует выполнить соответствующие настройки параметров учета (меню «Предприятие» - «Настройка параметров учета» - «Аналитический учет расчетов с контрагентами»).

2.3. Пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками

ЗАО «Хлебозавод» вполне рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. Но для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности нужно внести некоторые изменения в учетную политику и конкретно в учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ЗАО «Хлебозавод» представлена лишь в общих чертах (Приложение 3). В ней нет конкретизации системы документооборота расчетов с покупателями и заказчиками, порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах. Поэтому организации рекомендуется прописать все пункты ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

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

- Виды первичных документов в соответствии с новым ФЗ «О бухгалтерском учете» должны быть утверждены в организации или должна быть информация об использовании унифицированных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

- Порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

- Основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;
- Проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- Порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;
- Процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдется отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы.

Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ЗАО «Хлебозавод», порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

Бухгалтером ЗАО «Хлебозавод» в учете делается бухгалтерская проводка Дт 70 Кт 62, что означает выдачу части зарплаты продукцией собственного производства или приобретение продукцию собственного производства за счет зарплаты (приложения 12). Данная проводка не корректна, согласно плана счетов по Дебету 70 счет может корреспондировать только:

- 50 «Касса»;
- 51 «Расчетные счета»;
- 52 «Валютные счета»;
- 55 «Специальные счета в банках»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- 79 «Внутрихозяйственные расчеты»;

90 «Продажи»;

91 «Прочие доходы и расходы»;

94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Осуществляя выдачу зарплаты готовой продукцией или товарами, необходимо сделать следующие проводки:

Дт 70 Кт 90.1 - отражена выручка от передачи готовой продукции (товаров) в счет зарплаты;

Дт 90.2 Кт 43 (41) - списана себестоимость готовой продукции (товаров), передаваемой в счет зарплаты.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности в ЗАО «Хлебозавод» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера ЗАО «Хлебозавод» состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство ЗАО «Хлебозавод» об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате проведения инвентаризации различных задолженностей. Поэтому ЗАО «Хлебозавод», как было уже сказано выше, должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

Для проведения инвентаризации на предприятии должна создаваться специальная инвентаризационная комиссия, назначенная руководителем.

Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплату долга. После проведенной инвентаризации организация, должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое

положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

Но, выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженности покупателей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерия ЗАО «Хлебозавод» должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности. В таблице 2.2 представлена возможная форма данной отчетности.

Таблица 2.2

Отчет о дебиторской задолженности с «_____» по «_____»

Ф.И.О. покупателя	Сумма задолженности	Вид задолженности	Вид оказанной покупателю услуги	Дата возникновения задолженности	Кол-во дней до окончания срока задолженности

В данной форме отчета отражена вся необходимая информация для контроля дебиторской задолженности.

Расчеты с покупателями и заказчиками ЗАО «Хлебозавод» ведет в основном при помощи платежных поручений. Но такая форма расчета не дает организации никакой гарантии, что клиент оплатит отгруженную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы.

Так как предприятие в большинстве случаев ведет разовые и эпизодические расчеты с покупателями, то более выгодно производить расчеты в аккредитивной форме. Суть аккредитива состоит в том, что банк покупателя дает поручение банку поставщика оплатить выполненные поставщиком, в данном случае ЗАО «Хлебозавод», работы на условиях предусмотренными в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для

последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка.

Если у покупателя недостаточно средств на расчетном счете, то аккредитив может выставляться и за счет ссуды банка. Таким образом, ЗАО «Хлебозавод» всегда будет иметь гарантию, что оплата оказанных услуг будет выполнена.

Организация должна будет осуществлять работы только после получения уведомления об открытии аккредитива. Затем, после выполнения соответствующих работ, ЗАО «Хлебозавод» должно предоставить в свой банк комплект документов, свидетельствующих о выполнении условий аккредитива (счета-фактуры, накладные, акт приемки-передачи работ).

Банк поставщика должен проверить документы на соответствие инструкции покупателя, и, если существенные недостатки не будут обнаружены, зачислит денежные средства на счет ЗАО «Хлебозавод».

Таким образом, ЗАО «Хлебозавод» постоянно должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками, и тогда его доходность значительно увеличится.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе выпускного исследования была достигнута поставленная цель, то есть изучен механизм организации учета расчетов с покупателями и заказчиками, выявлены проблемы, предложены направления совершенствования деятельности в указанной сфере в ЗАО «Хлебозавод».

Основными видами деятельности ЗАО «Хлебозавод» является:

- производство и реализация продуктов питания;
- переработка хлебопродуктов;
- производство продукции производственно-технического назначения;
- строительные и монтажно-ремонтные работы;
- и т.д.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» осуществляется отдельным структурным подразделением – бухгалтерией. Бухгалтерский учет с 01 января 2011 года ведется в бухгалтерской Программе 1С: Предприятие 7.7 Типовая конфигурация «Производство + Услуги + Бухгалтерия», редакция 2.8).

Основным источником информации о деятельности ЗАО «Хлебозавод» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных финансово-экономических показателях ЗАО «Хлебозавод». Так выручка от продажи продукции в 2016 году по сравнению к 2015 году увеличилась на 14% или на 27 752 тыс.руб., а в 2015 году по сравнению с 2014 годом она уменьшилась на 1% и составила 205211 тыс. рублей.

Резко увеличился и показатель среднегодовой стоимости дебиторской задолженности – в 2014 году он составлял 8908 тыс. рублей, в 2015 году среднегодовая стоимость дебиторской задолженности увеличилась на 23%, а в 2016 она увеличилась на 4% и составила 11 351 тыс. рублей, однако также возросли и суммы кредиторской задолженности в 2014 году по сравнению с 2015 годом на 7% и сумма кредиторской задолженности составила в 2015

году 11757 тыс. рублей, а в 2016 году сумма кредиторской задолженности составила 14634 тыс. рублей.

Материальные затраты в 2015 году по сравнению с 2014 годом уменьшились незначительно - на 2%, зато в 2016 году по сравнению с 2015 годом затрат стало намного больше. Они увеличились на 32% и составили 130379 тыс. рублей. В относительном соотношении выросла и сама себестоимость продукции, которая напрямую зависит от материальных затрат. В 2015 по отношению к 2014 выросла на 341 тыс.руб.и составила 135 660 тыс. рублей, а вот в 2016 году она выросла уже на 19% и составила 161 357 тыс. рублей. А вот прибыль от продажи продукции за последние годы заметно снижалась.

Все хозяйственные операции, проводимые рассматриваемой организацией ЗАО «Хлебозавод», оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерскую службу документов и сведений обязательны для всех работников ЗАО «Хлебозавод».

В соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод» ведется с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет по отношению к балансу является активным, однако в практике бухгалтерского учета может быть активно-пассивным (кредиторская задолженность возникает при переплате покупателями и заказчиками, а также при получении от них авансов).

ЗАО «Хлебозавод» вполне рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками. Но для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности нужно внести некоторые изменения в учетную политику и конкретно в учет расчетов с покупателями и заказчиками.

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

- Виды первичных документов в соответствии с новым ФЗ «О бухгалтерском учете» должны быть утверждены в организации или должна быть информация об использовании унифицированных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;
- Порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;
- Основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;
- Проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- Порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;
- Процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

В процессе хозяйственной деятельности в ЗАО «Хлебозавод» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера ЗАО «Хлебозавод» состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство ЗАО «Хлебозавод» об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате проведения инвентаризации различных задолженностей. Поэтому ЗАО «Хлебозавод», как было уже сказано выше, должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

Для проведения инвентаризации на предприятии должна создаваться специальная инвентаризационная комиссия, назначенная руководителем. Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплаты долга.

После проведенной инвентаризации организация, должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

Но, выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженности покупателей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого рекомендуем бухгалтерии ЗАО «Хлебозавод» еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности. В данной форме отчета отражена вся необходимая информация для контроля дебиторской задолженности.

Таким образом, ЗАО «Хлебозавод» постоянно должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками.

ПРИЛОЖЕНИЯ