

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001305
Гоптаревой Екатерины Валерьевны**

Научный руководитель
к.э.н.
Матвийчук Л.Н.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И СОСТАВ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	7
1.1. Понятие дебиторской задолженности	7
1.2. Состав и виды дебиторской задолженности	10
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ГОФРОТАРА»	18
2.1 Организационная характеристика ООО «Гофротара»	18
2.2. Анализ финансового состояния общества	24
2.3. Характеристика порядка ведения бухгалтерского учета в ООО «Гофротара»	32
3.ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ГОФРОТАРА».....	43
3.1. Организация первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками ...	43
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Гофротара».....	50
3.3. Мероприятия по совершенствованию порядка ведения бухгалтерского учета в ООО «Гофротара»	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность ведения расчетов за продукцию, товары и услуги с покупателями и заказчиками в настоящее время является важной задачей в бухгалтерском учете. Связано это непосредственно с постоянным совершающимся кругооборотом хозяйственных средств, который поддерживает непрерывное возобновление разного рода расчетов. Именно ведение расчетов за товары, материалы, оказанные услуги и прочее является наиболее распространенным видом в деятельности практически каждой организации.

Ежедневно все экономические субъекты - предприятия и организации при рыночной экономике, в ходе своей финансово-хозяйственной деятельности сталкиваются с разного рода расчетами.

Бухгалтерский учет должен обеспечивать систематический контроль за состоянием расчетов с покупателями.

Снижение уровня расчетной дисциплины приводит к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной. Основную долю задолженности составляют обязательства по расчетам с покупателями и заказчиками за отгруженные товары, готовую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги.

Актуальность выбранной темы определяются полнотой, достоверностью, своевременностью расчетов, в результате чего можно оценить показатели качества работы экономического субъекта. Именно правильное построение и управление процессом учета расчетов на предприятии имеет важное значение в работе. Отражение операций по расчетам с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете является неотъемлемой и одной из главных задач бухгалтера, который обязан учитывать законодательство и все нюансы работы организации. Сложность также заключается в частой повторяемости данных операций, в большом разнообразии форм расчетов, в значительном количестве контрагентов организации (покупатели и заказчики), а также непостоянности их состава.

Целью написания выпускной квалификационной работы является анализ

теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, для разработки предложений по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели в данной работе необходимо решить ряд задач:

- исследовать экономическую сущность понятия дебиторской задолженности;
- раскрыть состав и виды дебиторской задолженности;
- представить организационную характеристику ООО «Гофротара»;
- дать оценку основным финансово-экономическим показателям деятельности ООО «Гофротара»;
- рассмотреть первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками;
- исследовать особенности синтетического и аналитического учета расчетов предприятия с покупателями и заказчиками;
- изучить порядок отражения информации о состоянии расчетов в финансовой отчетности предприятия;
- разработать мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Гофротара».

Объектом исследования в данной работе ООО «Гофротара».

Предметом – теоретические и методические аспекты учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Теоретическим материалом для исследования послужили труды таких специалистов в области бухгалтерского учета как: Н.П. Кондракова, В.Б. Ивашкевича и И.М. Семенова, Ю.А. Бабаева, А.М. Петрова, В.Г. Гетьмана А. Брауна, В.М. Богаченко, Бочкарева И.И., Райан Б., и других.

В качестве нормативно – правовой базы использовались Указы Президента РФ, законы РФ, постановления Правительства РФ, постановления, разъяснения Министерства Финансов РФ, а также первичная документация, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская отчетность ООО «Гофротара» за 2014 - 2016 годы.

Обработка информации и в целом выполнение квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, анализ, метод сравнений, опрос сотрудников предприятия и других методов.

Работа изложена на 70 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 8 таблиц, библиография насчитывает 40 наименований, к работе приложено 34 документа.

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И СОСТАВ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1. Понятие дебиторской задолженности

В решение важных проблем теории учета и анализа дебиторской задолженности организации большой вклад внесли Т.Р. Валинуров, Т.Ю. Дружиловская, Н.П. Кондраков, Д.В. Луговской, Т. Сильвестрова, Ю.А. Абросимова, М.Л. Пятов, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов и другие. В целом данное направление продолжает оставаться актуальным и сегодня, что требует от российских ученых продолжения научных исследований.

Для выявления проблем, которые существуют в организации и ведении бухгалтерского учета дебиторской задолженности, прежде обратимся к базовому понятию «дебиторская задолженность».

С точки зрения В.Б. Ивашкевича и И.М. Семеновой «дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними» [23, с. 7]. По мнению А.А. Володина, «дебиторская задолженность – это один из видов оборотных активов предприятия; неполученная часть его выручки от продаж; отдельный вид обязательств, возникающих из договора, а также вследствие причинения вреда и иных оснований» [18, с. 123]. Бабаев Ю.А., Петров А.М. определяют дебиторскую задолженность следующим образом: «Дебиторская задолженность – это кредит, полученный от поставщиков и подрядчиков, когда организация-покупатель получает товары и услуги от контрагентов без требования о незамедлительной оплате» [14, с. 58]. Как следует из определений, одни ученые рассматривают дебиторскую задолженность как один из видов активов организации (бухгалтерский подход), другие сводят ее к долгам, кредитам (гражданско-правовой подход). В целях нашего исследования, мы будем придерживаться бухгалтерского подхода, и определим дебиторскую задолженность как один из

видов актива организации, который возникает из условий договора, по которому организация имеет юридическое право получить денежные средства.

О причинах возникающих затруднений при учете обязательств, к которым можно отнести и дебиторскую задолженность, писал еще А. Браун: «Счета взаимных расчетов бывают, по обыкновению, большим местом бухгалтерии из-за того, что бухгалтеры составляют таковые лишь в конце года: сличение и проверка не производятся, разницы не выяснены» [39, с. 231].

В учебнике «Финансовый учет», изданном под редакцией В.Г. Гетьмана раскрывается состав дебиторской задолженности и правила ее учета. В соответствии с действующим законодательством делается вывод, что своевременность и соблюдение порядка списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности позволяют организации правильно определить налогооблагаемую базу по исчислению налога на прибыль [19, с. 128].

Исходя из вышеизложенного становится очевидным, что в течение всего периода развития бухгалтерского учета центральное внимание всегда уделялось учету операций, возникающих из взаимоотношений организации и ее контрагентов, как операциям, оказывающим непосредственное влияние на финансовую устойчивость.

Правильное отражение и формирование в учете информации о дебиторской задолженности – это путь к ее достоверной оценке, что позволяет определить основную сумму долга [17, с.33]. В оценке дебиторской задолженности есть еще определенные проблемы. Так, например, введение на территории Российской Федерации международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), потребовало от публичных компаний применения справедливой стоимости в оценке активов и обязательств. Но для отечественных бухгалтеров это новое явление, по которому отсутствует соответствующий методический инструментарий. Учеными Т.Б. Кувалдиной, А.Н. Задорожной [26, с. 83] была предпринята попытка выработать управленческое решение к определению справедливой стоимости активов и обязательств. Авторы разработали алгоритм и предложили включить в

российские стандарты оценки и хозяйственную практику понятие справедливой стоимости, широко используемое в МСФО, ГААП США и международных стандартах оценки. По мнению ученых «это позволит сделать существенный шаг в направлении гармонизации национального законодательства с его зарубежными аналогами» [26, с. 87]. Предложенный методический инструментарий требует дальнейшей разработки и совершенствования под такой специфический вид актива, как дебиторская задолженность, которая должна оцениваться по справедливой стоимости при первоначальном признании. В дальнейшем сумма дебиторской задолженности, отраженная в бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна приводиться к ее справедливой стоимости вновь. Этот процесс осуществляется через создание резерва по сомнительным долгам, под которым, как пишет профессор Т.Б. Кувалдина, подразумевается оценка возможных потерь в будущем, которых можно ожидать от дебиторов, т.е. тех, кто в настоящее время является должником компании [27, с. 50]. Если до 1 января 2011г. создание резерва по сомнительным долгам было правом организации, то после этой даты компании обязаны создавать этот резерв. Согласно ПБУ 21/2008 он признается оценочным значением [7]. Особенности применения этого стандарта на практике были рассмотрены Т.Б. Кувалдиной в статье «Информация об изменениях оценочных значений: раскрытие в бухгалтерской отчетности» [25, с. 67].

В целях оптимизации объема дебиторской задолженности на предприятии необходимо введение в нормативную базу РФ нормы, которая обяжет создавать учетную политику в соответствии с МСФО и ГААП США для управленческого учета, в которой будут отражены все основные меры по контролю за качеством и своевременным погашением обязательств.

Важнейшим элементом управления организацией является внутренний контроль, который согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» должны организовать и осуществлять все экономические субъекты [3]. Значение внутреннего контроля трудно переоценить. По мнению М.Л.

Макальской «он обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, услуг, работ, финансов и т.п.» [31, с. 232].

Функция контроля в управлении дебиторской задолженности предполагает:

- сбор и анализ сведений о контрагенте;
- анализ финансового состояния и проверка кредитоспособности;
- определение кредитного лимита и сроков кредитования;
- составление договора с учетом всех спорных моментов [32].

Для того, чтобы внутренний контроль за дебиторской задолженностью был эффективным, со стороны должностных лиц организации, осуществляющих ведение бухгалтерского учета, требуется разработка большого количества внутренних локальных документов, регламентирующих внутренний контроль и учитывающих новые контрольные функции, а также составление планов, программ и методик осуществления внутреннего контроля [21, с.65].

В заключение необходимо отметить, что важной частью системы управления дебиторской задолженности являются процессы их учета, анализа и контроля. Чтобы предприятие могло влиять на процесс управления величины дебиторской задолженности оно должно обладать полной информацией обо всех хозяйственных процессах. Формирование такой информации возможно только при взаимодействии трех важных функций управления расчетов с дебиторами и кредиторами, а именно учет, анализ и контроль. Это позволяет охарактеризовать состояние предприятия не только с финансовой стороны, а также принимать эффективные стратегические и тактические решения.

1.2. Состав и виды дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность предприятия имеет свой состав, который отражает способ образования обязательств. В связи с этим суммы дебиторской

задолженности хранятся на разных счетах предприятия, и только годовой баланс содержит обобщенную информацию о задолженности дебиторов перед организацией. Поэтому очень важно представлять, какие статьи входят в состав дебиторской задолженности, чтобы избежать неточностей и ошибок в составлении отчетности [38, с. 434].

В таблице 1.1 представлен наиболее общий состав дебиторской задолженности, типичный для любой организации. Для каждого конкретного предприятия данный состав конкретизируется в зависимости от отрасли и вида его деятельности.

Таблица 1.1

Состав дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность	Содержание
Дебиторская задолженность за продукцию, работы, услуги	Задолженность покупателей или заказчиков за предоставленные им продукцию, товары, работы или услуги.
Векселя полученные	Задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и предоставленные услуги, которые обеспечены векселями.
Дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом	Дебиторская задолженность финансовых и налоговых органов, а также переплата по налогам, сборам и другим платежам в бюджет.
Дебиторская задолженность по авансам выданным	Сумма авансов, предоставленных другим предприятиям в счет следующих платежей.
Дебиторская задолженность по начисленным доходам	Сумма начисленных дивидендов, процентов, роялти и др., которые подлежат поступлению.
Дебиторская задолженность по внутренним расчетам	Задолженность связанных сторон и дебиторская задолженность по внутриведомственным расчетам
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом.	Задолженность подотчетных лиц

Из представленных в таблице 1.1. статей складывается сумма общей дебиторской задолженности организации. Таким образом, дебиторами могут являться не только контрагенты, а также сотрудники предприятия и бюджет.

В связи с этим задолженность различных дебиторов погашается разными

путями. Так покупатели оплачивают купленные ими товары, то есть на счет организации (либо в кассу) поступают денежные средства. Подотчетные лица предоставляют в бухгалтерию чеки, авансовые отчеты, не использованные денежные суммы, сдаются на склад товары и материалы. То есть выданные под отчет суммы не возвращаются (кроме случаев, когда какая-то их часть не была использована), так как они идут на различные хозяйственные нужды, а дебиторская задолженность погашается предоставлением сотрудником отчета об использовании денежных средств. Дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом предполагает в следующем периоде уменьшение на соответствующую сумму налогов, сборов и других платежей в бюджет [24, с. 207].

Внутренняя дебиторская задолженность никак не влияет на размер денежных средств организации, так как предполагает расчеты внутри предприятия (между отделами, ведомостями, службами) [16, с. 179]. Выданные контрагенту авансы погашаются в момент поступления на предприятие товаров, оказания услуг или выполнения работы. Следовательно, погашение дебиторской задолженности не всегда означает поступление от соответствующего должника денежных средств.

Для более полного представления о характере дебиторской задолженности ее принято разделять на виды, которые представлены в таблице 1.2.

В зависимости от того, какой выбран критерий для характеристики данного актива, раскрывается одна из его сторон. Так критерий образования дебиторской задолженности показывает правомерность ее образования; соблюдение сроков погашения характеризует добросовестность дебиторов в исполнении своих обязательств; предполагаемые сроки погашения определяют период возможности погасить дебиторами свои обязательства. Данная классификация используется для проведения анализа дебиторской задолженности и ее управления.

Виды дебиторской задолженности по различным критериям

Критерий	Виды дебиторской задолженности	Характеристика	Пример
1	2	3	4
Характер образования	Оправданная	Обусловлена ходом выполнения производственной программы предприятия, а также действующими формами расчетов.	Задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил.
Неоправданная	Возникла в результате нарушения расчетной и финансовой дисциплины, имеющих недостаток в ведении учета, ослабления контроля над отпуском материальных ценностей, возникновения недостач и хищений [19, с. 275].	Товары отгруженные, но неоплаченные в срок, задолженность по недостачам и хищениям.	
Соблюдение сроков погашения	Нормальная	Срок исполнения обязательств дебиторов не наступил; учитывается в качестве задолженности, реальной к взысканию [24, с.76].	Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю, либо поставщику перечислен аванс за поставку товаров (работ, услуг).
Просроченная	Сроки погашения задолженности нарушены дебиторами, т.е. они истекли [24, с. 76].	Неоплата отгруженных товаров (р.у.), в установленные сроки, невыполнение поставщиком обязательств в срок по договору поставки мат-в, за которые он получил аванс.	

Продолжение таблицы 1.2

Предполагаемые сроки погашения	Краткосрочная	Погашение ожидается в течение года после отчетной даты.	Поставка товаров, работ, услуг покупателям и заказчикам организации.
Долгосрочная	Погашение ожидается не ранее чем через год после отчетной даты.	Выдача долгосрочного кредита.	

Просроченная дебиторская задолженность в свою очередь может быть сомнительной и безнадежной.

Сомнительная дебиторская задолженность - это та задолженность дебитора перед кредитором, которая возникает 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. По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (не реальной к взысканию) [28].

Безнадежной дебиторской задолженностью (задолженностью, нереальной к взысканию) признается та задолженность дебитора перед кредитором, по которой истек установленный срок исковой давности, а также задолженность, по которой в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации [34, с. 138].

Дебиторская задолженность, нереальная к взысканию, может образоваться вследствие [30]:

- ликвидации должника;
- банкротства должника;
- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;
- наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке. Здесь возможны два варианта. Во-первых, если после вынесения арбитражным судом постановления о ликвидации банка денежных средств для погашения

дебиторской задолженности не хватает, то такая дебиторская задолженность признается нереальной к взысканию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты. Во-вторых, если вместо ликвидации банка предусматривается его реструктуризация, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности;

- невозможности взыскания судебным приставом - исполнителем по решению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления).

С точки зрения бухгалтерского учета дебиторская задолженность возникает из договоров между организацией-кредитором и другими юридическими и физическими лицами, выступающими в роли должников. При этом должники обязуются совершить в пользу кредитора определенное действие [35, с. 46]:

- оплатить поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- поставить товары и материалы или выполнить услуги или работы в счет выданных ранее авансов;
- возратить переплату по налогам (сборам) или зачесть ее в счет будущих платежей;
- возратить или перечислить в счет расчетов от дочерних или зависимых обществ деньги или имущество.

В бухгалтерском учете дебиторскую задолженность по сфере возникновения принято разделять на задолженность, возникшую в результате основной деятельности, и задолженность по другим операциям [29, с. 243]. Первую группу составляет задолженность покупателей и заказчиков. Вторая группа включает в себя следующую дебиторскую задолженность:

- авансы, выдаваемые физическим лицам;
- задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал;
- суммы по предъявленным претензиям и судебным искам;
- задолженность работников предприятия по товарам, проданным в

кредит, выданным займам, по возмещению материального ущерба;

- задолженность по прочим операциям.

На современном этапе развития финансово-экономических отношений организация для возврата своих денежных средств может не только требовать от дебиторов исполнения обязательств, но и продавать дебиторскую задолженность [36].

Предприятие, отвлекая из оборота актив в виде предоставления кредита или отсрочки платежа, рискует платежеспособностью вследствие возможного длительного невозврата денежных средств дебиторами или их полной потерей. Для снижения данного финансового риска организация имеет возможность продать дебиторскую задолженность коллекторским агентствам - покупателям дебиторской задолженности [37].

Предприятие заинтересовано в полном возврате дебиторской задолженности, в которую также включается помимо основного долга наценка, призванная покрывать прямые издержки по обслуживанию данной задолженности, косвенные затраты по реструктуризации дебиторской задолженности и экономическую выгоду от предоставления отсрочки платежа. В свою очередь коллекторское агентство рассчитывает получить прибыль при востребовании задолженности у заемщика. Поэтому условием совершения данной сделки является предоставление скидки (дисконта) коллекторскому агентству. Ее размер зависит от вероятности возврата дебиторской задолженности и размера этого возврата.

На определение покупной стоимости дебиторской задолженности оказывают влияние такие показатели, как размер дебиторской задолженности, финансово-хозяйственное положение заемщика, возможность возврата задолженности и ее продолжительность.

Предприятие, как правило, стремится продать просроченную дебиторскую задолженность, так как вероятность ее невозврата тем больше, чем больше период просрочки.

Организация всегда стремится минимизировать уровень дебиторской

задолженности, для чего ей необходимо управлять ею. На уровень дебиторской задолженности оказывают влияние следующие факторы [40]:

- вид товара;
- емкость рынка;
- система расчетов на предприятии;
- платежеспособность покупателей и заказчиков;
- политика взыскания дебиторской задолженности;
- качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов.

Анализ и разработка соответствующих стратегий поведения по каждому из перечисленных пунктов позволит рационально организовать управление дебиторской задолженностью и значительно улучшить ее состояние.

Таким образом, проанализировав различные мнения, можно сделать вывод, что дебиторская задолженность является оборотным активом организации, который представляет собой документально оформленные обязательства юридических и физических лиц, возникающих в результате хозяйственной деятельности предприятия, по поводу оплаты товаров, работ, услуг, выданных авансов, расчетов с бюджетом, подотчетных сумм и других операций. Кроме этого дебиторская задолженность воплощает будущую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств. Дебиторская задолженность имеет свой состав, который определяется дебитором и способом образования обязательств. Для более углубленного проведения анализа дебиторской задолженности и управления ею предусмотрена соответствующая классификация.

Правильная оценка видов дебиторской задолженности, их соотношение и минимизация просроченных долгов способствует улучшению финансового результата организации.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ГОФРОТАРА»

2.1 Организационная характеристика ООО «Гофротара»

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

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

Компания также зарегистрирована в таких категориях как:

- сбор и очистка воды;
- деятельность автомобильного грузового неспециализированного транспорта.

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

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

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

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

Работая более 16 лет на рынке упаковки ООО «Гофротара» завоевало достойное место среди партнеров, таких как: ОАО «Белгородский хладокомбинат», ООО «Ермакъ», ООО «Белгранкорм», ОАО «Верофарм» и многих других.

Огромное значение на предприятии уделяется качественному выполнению заявок клиентов точно в срок.

ООО «Гофротара» производит следующие виды продукции:

- Гофрокартон трехслойный Т-21- Т-26 с бурым и белым покрывным слоем.
- Тара гофрокартонная, ящики четырех клапанные и телескопические со съемной крышкой, лотки и ящики сложной конфигурации с возможностью нанесения цветной печати до трех цветов.
- Решетки, прокладки, вкладыши, решетки в сборе.
- Бумага для гофрирования: Б-0, 112 –160 г/м², ширина – 2150 мм.

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

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

География поставок - Белгородская, Курская, Воронежская и другие области.

Поставки осуществляются собственным автотранспортом комбината. Минимальный объем поставки – 10 тыс. коробов.

Организационная структура общества, представлена в Приложении 1.

В ООО «Гофротара», разработаны и утверждены все необходимые для деятельности внутренние системные документы, в частности Правила внутреннего трудового распорядка, правила охраны труда и пожарной

безопасности, штатное расписание, положение об оплате труда, учетная политика предприятия и другие.

На основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерская отчетность составляется по форме и в объеме, определяемом законодательством.

Согласно законодательства РФ, общество в установленные сроки предоставляет в налоговые органы бухгалтерскую отчетность [8]. В состав годовой бухгалтерской отчетности ООО «Гофротара», входит:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет о движении капитала;
- Отчет о движении денежных средств (Приложение 5, 6, 7, 8).

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе подтверждается независимым аудитором.

Публичность опубликования годовой бухгалтерской отчетности заключается в ее передаче территориальному органу госстатистики.

Квартальная и годовая бухгалтерская отчетность представляется в сроки, указанные по каждому адресату:

- учредителям (акционерам), согласно учредительным документам;
- инспекции МНС по месту регистрации;
- территориальному органу госстатистики;
- другим госорганам, внебюджетным и социальным фондам, на которые в соответствии с законодательством возложено получение соответствующей отчетности.

Внутренняя отчетность предприятия формируется в низовых «Звеньях – производства» ежемесячно по отдельным видам деятельности и видам продукции, что используется как в оперативном управлении предприятии, так и для составления официальной сводной отчетности в целом по предприятию.

Бухгалтерская отчетность утверждается общим собранием участников

согласно закона об Обществах с ограниченной ответственностью №14 ФЗ.

Данные содержащиеся в финансовой отчетности общества, позволяют проанализировать финансовую устойчивость и платежеспособность ООО «Гофротара», а также оценить результаты деятельности за исследуемый период.

В таблице 2.1 проведен анализ основных показателей финансово-экономической деятельности общества за 2014 – 2016 гг. Источником информации послужила статистическая и бухгалтерская отчетность ООО «Гофротара» за 2014 – 2016 гг. (Приложение 2 - 12).

Таблица 2.1

Анализ основных экономических показателей ООО «Гофротара» за 2014 – 2016гг.

Наименования показателей	Годы			Отклонение			
	2014г.	2015г.	2016г.	Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
				2015г от 2014г	2016г от 2015г	2015г от 2014г	2016г. от 2015г,
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (тыс.руб)	549933	1017069	1558011	467136	540942	185%	153%
Себестоимость продаж, тыс. руб.	506385	894966	1318439	388581	423473	177%	147%
Прибыль (убыток) от продаж тыс.руб.	43548	119074	239572	75526	120498	273%	201%
Чистая прибыль (убыток) отчётного периода, тыс. руб.	20012	102986	161274	82974	58288	515%	157%
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	244215	365449	435669	121234	70220	150%	119%
Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	83424	155122	225190	71698	70068	186%	145%
Среднегодовая сумма кредиторской задолж., тыс. руб.	63647	123019	168452	59372	45433	193%	137%

Продолжение таблицы 2.1

Среднесписочная численность работников, чел.	292	355	381	63	26	122%	107%
Производительность труда тыс.руб.	1883,33	2864,98	4089,27	981,65	1224,28	152%	143%
Фондоотдача, руб.	2,3	2,8	3,6	0,5	0,8	122%	128%
Фондоёмкость, руб.	0,4	0,4	0,3	-0,1	-0,1	100%	75%
Уровень рентабельности, %	4%	12%	12%	8%	1%	300%	100%
Рентабельность продаж, %	8%	12%	15%	4%	4%	150%	125%

Анализ основных экономических показателей деятельности ООО «Гофротара», свидетельствует о положительной тенденции развития общества на протяжении всего исследуемого периода. Это подтверждает рост всех показателей. Прибыль от продаж в 2016г. по сравнению с предыдущим периодом увеличилась более чем в два раза. Рост произошел за счет роста объемов продаж на 53%, при этом себестоимость выросла на 47%. Продукции в течении всего периода остается рентабельной, и наблюдается тенденция роста показателя рентабельности в размере 4%, ежегодно. На конец 2016г., рентабельность составила 16%, что на 8 п. выше, чем в 2014г.

Положительная тенденция отмечается и в части производственного развития обществ, среднегодовая стоимость основных средств неуклонно растет, что свидетельствует о расширении производственных мощностей ООО «Гофротара». При этом основные фонды используются достаточно эффективно, что подтверждает рост коэффициентов фондоотдачи и соответственно снижения коэффициентов фондоемкости основных средств на протяжении 2014 – 2016гг.

О расширении производства свидетельствует и увеличение численности работников общества, в 2016г., среднесписочная численность составила 381 чел., что на 26 чел. больше чем в 2014г. и на 89 чел. больше 2014г. Производительность труда также имеет положительную тенденцию, в 2016г. ее рост составил 43%, по сравнению с 2014г. ООО «Гофротара» достаточно эффективно сумело организовать работу своих сотрудников, что привело к

росту производительности.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности находится в оптимальном состоянии. В течении всего анализируемого периода отмечается рост как дебиторской так и кредиторской задолженности, при этом в абсолютном значении, дебиторская задолженность несколько превышает кредиторскую задолженность. С одной стороны это ведет к отвлечению средств из оборота, с другой свидетельствует о платежеспособности предприятия, при условии своевременного погашения дебиторами своих долгов [15].

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

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

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

Проведенные исследования позволяют сделать вывод о том, что ООО «Гофротара» развивается достаточно динамично и успешно. В обществе разработаны и утверждены все необходимые для работы системные документы. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом.

В течении всего исследуемого периода результатом деятельности ООО «Гофротара» является прибыль, которая постоянно растет, продукция общества

рентабельна и пользуется спросом. Общество расширяет свои производственные мощности, путем обновления и модернизации основных средств, расширения штата работников. Положительным моментом развития общества является эффективное и рациональное использование, как основных средств, так и трудовых ресурсов.

2.2. Анализ финансового состояния общества

Под финансовым состоянием предприятия понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью их использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью [20].

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени.

Анализ финансового состояния предприятия имеет многоцелевую направленность и, в частности, может осуществляться по следующим основным направлениям: постоянный мониторинг фактической эффективности деятельности предприятия на основе финансовой отчетности; выявление платежеспособности предприятия и удовлетворительной структуры баланса предприятия с целью недопущения его банкротства; оценка финансового состояния предприятия с позиций целесообразного вложения финансовых ресурсов в развитие производства [33].

Анализ финансового состояния позволяет получить оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности, определить тип и величину его финансовой устойчивости. При более глубоком исследовании финансовой устойчивости предприятия рассчитываются показатели

ликвидности баланса и платежеспособности предприятия, на основе которых устанавливается его способность своевременно и в полном объеме рассчитываться по своим обязательствам. Уровень ликвидности баланса определяется по степени обеспеченности обязательств предприятия собственными и общими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств [22].

В таблице 2.2. проведен анализ ликвидности баланса ООО «Гофротара» на конец 2016г. Анализ проведен на основании данных бухгалтерского баланса общества за 2014 – 2016 гг. (Приложение 5).

Таблица 2.2

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетн. период тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетн. периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платежных средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. средства + краткосрочные фин. вложения)	63 796	+3,3 раза	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	168 385	+117,2	-104 589
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолжен.)	237 976	+143,2	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	-100	+237 976

Продолжение таблицы 2.2

А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	158 309	+4,3 раза	\geq	П3. Долгосрочные обязательства	315 000	+58,3	-156 691
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	420 024	+47	\leq	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	396 720	+182,4	+23 304

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется только одно. Высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства организации (разница составляет 104 589 тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае среднесрочные обязательства отсутствуют.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016г. баланс ООО «Гофротара» не является абсолютно ликвидным.

Для оценки ликвидности, как правило, используют показатели, с помощью которых можно определить способность предприятия в течение года оплатить свои краткосрочные обязательства: коэффициент текущей ликвидности, характеризующий степень общего покрытия всеми оборотными средствами предприятия суммы срочных обязательств, коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий возможности предприятия моментально рассчитаться с кредиторами, не полагаясь на дебиторскую задолженность, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами [33].

В таблице 2.3 рассчитаны относительные коэффициенты ликвидности ООО «Гофротара» за 2014 – 2016гг. Анализ проведен по данным бухгалтерской отчетности общества (Приложение 5, 9).

Таблица 2.3

Анализ коэффициентов ликвидности ООО «Гофротара»
за 2014 – 2016гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
Денежные средства	5739	1386	6170	-4 353	4 784	24%	445%
Финансовые вложения	13 526	23 226	57 626	9 700	34 400	172%	248%
Дебиторская задолженность	97841	212403	237976	114 562	25 573	217%	112%
Оборотные средства	153894	367556	460081	213 662	92 525	239%	125%
Краткосрочные обязательства	100187	218518	168385	118 331	-50 133	218%	77%
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,01	0,04	-0,05	0,03	11%	578%
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1,03	0,98	1,45	-0,06	0,47	95%	148%
Коэффициент текущей ликвидности	1,54	1,68	2,73	0,15	1,05	110%	162%

Как следует из таблицы, только на 31.12.2016 коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,73 при нормативном значении 2,0). За весь анализируемый период коэффициент вырос на 1,19п.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (1 и более). Это означает, что у ООО «Гофротара» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность. Значения коэффициента быстрой ликвидности в течение всего проанализированного периода соответствовали нормативным.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных

средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, не соответствующее допустимому (норма - 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на 0,02п. То есть предприятие испытывает недостаток наличных денежных средств для покрытия наиболее срочных обязательств.

Для более обоснованной оценки финансового состояния ООО «Гофротара» рассчитаны основные коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (Табл. 2.4).

Таблица 2.4

Основные показатели финансовой устойчивости ООО «Гофротара»
за 2014 – 2016 гг.

Показатель	Значение показателя			Изменение показателя (гр.4-гр.2)	Нормативное значение показателя
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016		
1	2	3	4	5	6
Собственный капитал	140462	239446	396720	256258	-
Внеоборотные активы	285755	467411	420024	134269	-
Собственный оборотный капитал	-145293	-227965	-23304	121989	-
Заемный капитал всего	299187	595521	483385	184198	-
в т.ч. долгосрочные заемный капитал	199000	377003	315000	116000	-
краткосрочный заемный капитал	100187	218518	168385	68198	-
Оборотные активы	153894	367556	460081	306187	-
Запасы	36788	130483	158159	121371	-
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19265	24612	63796	44531	-
Валюта баланса	439649	834967	880105	440456	-
1. Коэффициент автономии	0,32	0,29	0,45	0,13	не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).

Продолжение таблицы 2.4

2. Коэффициент финансового левериджа	2,13	2,49	1,22	-0,91	1 и менее (оптимальное 0,43-0,67).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,94	-0,62	-0,05	0,89	не менее 0,1.
4. Индекс постоянного актива	2,03	1,95	1,06	-0,98	-
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,74	0,81	0,04	Нормальное значение для данной отрасли: 0,75 и более.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,03	-0,95	-0,06	0,98	0,05 и более.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,35	0,44	0,52	0,17	-
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	0,13	0,07	0,14	0,01	-
9. Коэффициент обеспеченности запасов	-3,95	-1,75	-0,15	3,80	0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	0,33	0,37	0,35	0,01	-

Коэффициент автономии ООО «Гофротара» на 31.12.2016 составил 0,45п. Полученное значение свидетельствует о ее зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. Коэффициент автономии в течение анализируемого периода (31.12.14–31.12.16) вырос на 0,13п.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2016 г. равнялся «-0,05», при том что на 31.12.2014г. анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – «-0,94» (т.е. увеличение

составило +0,89). Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сохранял значение, не соответствующее нормативному, в течение всего периода.

За весь рассматриваемый период имел место рост коэффициента покрытия инвестиций на 0,04п. (до 0,81). Значение коэффициента на протяжении всего исследуемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 81% на конец периода).

На последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся «-0,15». Коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период вырос на 3,80п. Коэффициент сохранял значение, не соответствующее нормальному, в течение всего анализируемого периода. На 31 декабря 2016 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2016 доля краткосрочной задолженности составляет $1/3$, а долгосрочной задолженности – $2/3$. При этом за рассматриваемый период (с 31 декабря 2014 г. по 31 декабря 2016 г.) доля краткосрочной задолженности выросла на 2,0%.

В таблице 2.5 произведен расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости, с целью определения типа финансового состояния ООО «Гофротара» на конец исследуемого периода.

Данные таблицы 2.5 показывают, что в течении всего анализируемого периода наблюдается недостаток только собственных оборотных средств, рассчитанных по 1-му варианту ($СОС_1$), финансовое положение ООО «Гофротара», по данному признаку можно характеризовать как нормальное. Более того все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили свои значения.

**Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка)
собственных оборотных средств**

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2014)	на конец анализируемого периода (31.12.2016)	на 31.12.2014	на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	2	3	4	5	6
СОС ₁	-145 293	-23 304	-182 081	-358 448	-181 463
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов)	53 707	291 696	+16 919	+18 555	+133 537
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	76 374	291 696	+39 586	+68 555	+133 537

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

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «Гофротара» за исследуемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% в общей сумме капитала организации);

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели финансового положения ООО «Гофротара», имеющие отрицательные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормы
- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (45%);

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,05п., является не соответствующим норме.

В общем, финансовое положение ООО «Гофротара», можно оценить, как удовлетворительное. Тем не менее, руководству общества, следует обратить внимание на выявленные отклонения от нормы некоторых показателей, оказывающие негативное влияние на финансовую устойчивость ООО «Гофротара».

2.3. Характеристика порядка ведения бухгалтерского учета в ООО «Гофротара»

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными законом №129-ФЗ, Планом счетов бухгалтерского учета и положениями, регулирующими порядок учета различных объектов бухучета, а также учетной политикой предприятия.

Для ведения текущего Бухгалтерского учета в ООО «Гофротара»,

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

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

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением предприятия, которое подчиняется главному бухгалтеру. Главный бухгалтер руководствуется Положениями о ведении бухгалтерского учета и отчетности в РФ, несет персональную ответственность за соблюдение содержащихся в них методологических принципов бухучета, подчиняются непосредственно руководителю организации и общему собранию учредителей (акционеров) [5]. Генеральный директор несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Служба главного бухгалтера, включает: бухгалтера-кассира, бухгалтера по отгрузке, бухгалтера по приходу ТМЦ, бухгалтера по авансовым отчетам и командировкам, бухгалтера по заработной плате (Приложение 15).

В ООО «Гофротара» разработана и утверждена должностная инструкция бухгалтера (Приложение 16). Должностная инструкция разработана на основании «Квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и других служащих».

Должностная инструкция устанавливает требования к функциональным обязанностям бухгалтера, его права и ответственность.

Бухгалтер относится к категории специалистов.

Согласно должностной инструкции бухгалтера ООО «Гофротара», на должность:

- бухгалтера принимается лицо, имеющее среднее профессиональное (экономическое) образование без предъявления требований к стажу работы или специальную подготовку по установленной программе и стаж работы по учету и контролю не менее 3 лет;

- бухгалтера II категории принимается (переводится) лицо, имеющее высшее профессиональное (экономическое) образование без предъявления требований к стажу работы или среднее профессиональное (экономическое) образование и стаж работы в должности бухгалтера не менее 3 лет;

- бухгалтера I категории принимается (переводится) лицо, имеющее высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж работы в должности бухгалтера II категории не менее 3 лет.

Бухгалтер должен знать:

- законодательные акты, постановления, распоряжения, приказы, руководящие, методические и нормативные материалы по организации бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций и составлению отчетности;

- формы и методы бухгалтерского учета в организации;
- план и корреспонденцию счетов;
- организацию документооборота по участкам бухгалтерского учета;
- порядок документального оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств;

- методы экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности организации.

Бухгалтер подчиняется непосредственно Главному бухгалтеру.

В соответствии с должностной инструкцией, бухгалтер ООО «Гофротара», исполняет следующие обязанности:

1. Выполняет работу по ведению бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций (учет основных средств, товарно-материальных ценностей, затрат на производство, реализации продукции, результатов хозяйственно-финансовой деятельности, расчеты с поставщиками и заказчиками, а также за предоставленные услуги и т.п.).

2. Участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов.

3. Осуществляет прием и контроль первичной документации по соответствующим участкам бухгалтерского учета и подготавливает их к счетной обработке.

Отражает на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с движением основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Составляет отчетные калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг), выявляет источники образования потерь и непроизводительных затрат, подготавливает предложения по их предупреждению.

Производит начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, заработной платы рабочих и служащих, других выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников организации.

Обеспечивает руководителей, кредиторов, инвесторов, аудиторов и других пользователей бухгалтерской отчетности сопоставимой и достоверной бухгалтерской информацией по соответствующим направлениям (участкам) учета.

4. Разрабатывает рабочий план счетов, формы первичных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней

бухгалтерской отчетности, участвует в определении содержания основных приемов и методов ведения учета и технологии обработки бухгалтерской информации.

Участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности организации по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, осуществления режима экономии и мероприятий по совершенствованию документооборота, в разработке и внедрении прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета на основе применения современных средств вычислительной техники, в проведении инвентаризаций денежных средств и товарно-материальных ценностей.

Подготавливает данные по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, следит за сохранностью бухгалтерских документов, оформляет их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив.

5. Выполняет работы по формированию, ведению и хранению базы данных бухгалтерской информации, вносит изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке данных.

6. Участвует в формулировании экономической постановки задач либо отдельных их этапов, решаемых с помощью вычислительной техники, определяет возможность использования готовых проектов, алгоритмов, пакетов прикладных программ, позволяющих создавать экономически обоснованные системы обработки экономической информации.

В организации разработана и утверждена учетная политика, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогового учета (Приложение 13).

Учетная политика в организации разработана на основании нормативных актов общего характера, подлежащих применению всеми организациями РФ [6].

Рабочий план счетов ООО «Гофротара», составлен на основе типового плана счетов бухгалтерского учета РФ и содержит синтетические и

аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета (Приложение 14).

ООО «Гофротара», осуществляет два основных вида деятельности: реализация бумаги собственного производства и гофроящиков, гофрокартона.

Согласно учетной политики для целей бухгалтерского учета, выручка от реализации отражается следующими записями на счетах бухгалтерского учета:

1. Дт сч. 90.01 «Выручка»

Кт сч. 21 «Полуфабрикаты собственного производства» - реализация бумаги собственного производства;

2. Дт сч. 90.01 «Выручка»

Кт сч. 43 «Готовая продукция» - реализация гофроящиков и гофрокартона (Приложение 13).

В учетной политике ООО «Гофротара» раскрыты критерии по которым активы принимаются на учет в качестве основных средств. Так «к основным средствам относятся объекты, сроком службы более 1 года, возможностью автономного использования в деятельности предприятия и стоимостью свыше 100 000 (Сорок тысяч) рублей». Как видно в тексте учетной политике, допущена ошибка, цифрами отмечено, что лимит составляет 100 тыс. руб., а прописью написано «Сорок тысяч рублей». Во-вторых лимит отнесения активов к основным средствам в 100 тыс. руб., применим только для целей налогообложения. Однако в дальнейшем в учетной политике ООО «Гофротара», для целей бухгалтерского учета, фигурирует цифра – 100 тыс. руб. «Объекты основных средств, стоимостью до 100 000 рублей включительно за единицу, а также книги, брошюры и тому подобные издания, приходуются на счет 10 «Производственные запасы» списываются на издержки производства по мере их передачу в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий количественный учет и контроль за их движением» (Приложение 13).

Основные средства в ООО «Гофротара» принимаются к бухучету по

первоначальной стоимости, состоящей из суммы фактически затрат организации на их приобретение, сооружение, изготовление, доставку.

Амортизация по ОС определяется линейным методом, по лизинговому имуществу, учитываемому на балансе, применяется ускоренная амортизация с коэффициентом ускорения 3. На основные средства непромышленного назначения допускается начислять износ за счет чистой прибыли.

Срок полезного использования основных средств, приобретенных после 01.01.2002 г. определяется в пределах интервала, установленного в Классификаторе основных средств, утвержденном правительством РФ.

Затраты по достройке, дооборудованию, реконструкции модернизации объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов.

Приобретенные основные средства, требующие монтажа, перед вводом эксплуатацию, отражаются в бухгалтерском учете на счете 07 «Оборудование к установке».

Затраты по установке и монтажу оборудования относятся на счет 08.03 в связи с особенностями программы и ввод затрат на удорожание стоимости основного средства производятся со счета 08.03 в Дт сч. 01.

Оценка материалов и других производственных запасов осуществляется по средневзвешенной цене приобретения, включающей все расходы на заготовление очередной партии со стоимостью невозвратной тары и упаковки. Учет на счете 10 организуется по субсчетам (однородным группам материалов), а внутри каждого субсчета по материально ответственным лицам. Учет инвентаря и других малоценных предметов осуществляется на сч. 10.09. Хозяйственный инвентарь в бухгалтерском и налоговом учете списывается на себестоимость в момент передачи его подотчетному лицу, а в управленческом учете списывается по факту предоставления акта на списание.

При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

Учетной политикой ООО «Гофротара», предусмотрено создание резерва на ремонт основных средств и на выплату отпускных:

- затраты на ремонт производственных основных средств и недвижимого имущества производится за счет созданного резерва по ремонту ОС в текущем отчетном периоде по фактическим затратам - размер резерва по ремонту ОС составил 35 400 000 руб.

- затраты на отпуск сотрудникам и отчисления во внебюджетные фонды производятся за счет созданного резерва на отпуск в текущем отчетном периоде - размер резерва на отпуск составил 8 040 000 руб.

Создание резерва осуществляется путем отнесения плановой суммы, ежемесячно на себестоимость продукции:

Дт сч. 20, 23, 25, 26

Кт сч. 96 «Расходы предстоящих расходов».

Так же в учетной политике ООО «Гофротара», раскрыт порядок формирования себестоимости продукции. Учет производственных затрат осуществляется на счете 20 «Основное производство» в разрезе структурных подразделений, видов продукции. Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Для учета готовой продукции производства бумаги применяется счет 21 субсчет «Бумага собственного производства» в количественном и суммовом выражении по фактической производственной себестоимости. Бумага, учтенная на счете 21, расходуется на собственные нужды - изготовление гофротары и реализацию покупателям. Отгруженная продукция, отчетные документы за которую предъявлены этим покупателям, списывается в порядке реализации со счета 21 «Бумага собственного производства» в Дт счета 90 «Продажи».

При использовании на собственные нужды делается проводка Дт сч.10.01 «Материалы» и Кт сч. 21 «Бумага собственного производства».

Накопление затрат вспомогательных структурных подразделений организуется на балансовом счете 25 «Общепроизводственные расходы». Учет накладных (общехозяйственных) расходов осуществляется на счете 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода затраты по сч.25,26 списываются по принадлежности на сч.20 «Основное производство и

распределяются между видами продукции пропорционально материальным затратам.

При выполнении транспортных услуг на сторону затраты со сч. 25 «Общепроизводственные расходы» списываются на счет 20 «Основное производство».

Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех обязательных платежей (сч.84 «Нераспределенная прибыль») может быть использована, согласно учетной политики на следующие цели:

- на благотворительные цели;
- на выплату материальной помощи;
- на компенсацию удорожания стоимости питания;
- на доставку работников к месту работы;
- на расходы непроизводственного характера;
- на выплату дивидендов.

В учетной политике для целей налогообложения раскрыт порядок ведения налогового учета в ООО «Гофротара». Налоговый учет на предприятии ведется на основании общих принципов, закрепленных частью 2 НКРФ [2]. Первичные документы являются налоговыми регистрами.

Дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления [9].

Для определения сумм доходов и расходов и составления Декларации по налогу на прибыль организация использует данные бухгалтерского учета, аналитических регистров, разработанных самостоятельно. Состав и порядок ведения налоговых регистров определяется главным бухгалтером по мере необходимости. Налог на прибыль уплачивается ежеквартально.

Амортизация объектов основных средств для целей налогообложения, так же как и для целей бухгалтерского учета, производится линейным методом.

Для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга) к основной норме амортизации применяется специальный коэффициент 3. К основным средствам,

используемых для работы в условиях повышенной сменности (БДМ-1, БДМ-2), применяются повышающие коэффициенты к основной норме амортизации, но не более 2.

Стоимость объектов основных средств стоимостью до 40 тыс.руб. за единицу учитываются на счете 10 «Производственные запасы» и списываются на себестоимость продукции (работ, услуг) в момент передачи их в эксплуатацию. С целью обеспечения сохранности таких объектов основных средств организовать аналитический учет в течение всего срока полезной эксплуатации объектов. Ответственность за организацию учета возлагается на главного бухгалтера и руководителей структурных подразделений, использующих объекты основных средств.

Использовать повышающие коэффициенты к основной норме амортизации, но не более 2, к основным средствам, используемых для работы в условиях повышенной сменности (БДМ-1, БДМ-2).

Расходы организации, для целей налогового учета подразделяются на прямые и косвенные [10].

В состав прямых включаются расходы, поименованные в ст.318 НК РФ:

- стоимость всех материальных ценностей, израсходованных на изготовление продукции;
- расходы на оплату труда работников, занятых непосредственно изготовлением продукции;
- начисления на оплату труда работников, занятых непосредственно изготовлением продукции в виде единого социального налога и расходов на обязательное пенсионное страхование, направляемых на финансирование страховой и накопительной части пенсии;
- суммы амортизации по основным средствам (Дт сч. 02 Кт сч. 25).

Для определения прямых расходов используются регистры бухгалтерского учета (Дт сч.20 Кт сч. 10, 69, 70,) за минусом бумаги в сумме собственного производства, используемого в собственном производстве (в программе 1С8 выбирается: склад нач. производства, вид номенклатуры -

полуфабрикат).

Распределение входного НДС на экспортные операции определяется исходя из нормы расхода этих материалов на изготовление данной продукции. При этом на счете 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям» организуется отдельный учет сумм «входного» НДС, относящегося к операциям по реализации готовой продукции в РФ, и сумм «входного» НДС, относящегося к операциям по реализации готовой продукции на экспорт.

Входной НДС на общехозяйственные расходы не распределять, если уровень существенности составляет менее 5 % [4].

Таким образом, проведенные исследования порядка организации ведения бухгалтерского учета, показали, что учет осуществляется в соответствии с законодательством РФ. Учет ведется отдельным структурным подразделением – Бухгалтерией. В ООО «Гофротара» разработаны должностные инструкции главного бухгалтера, бухгалтера, утверждена учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета. В то же время были выявлены нарушения в порядке формирования учетной политики.

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

3.1. Организация первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками

Единые правовые и методологические основы ведения первичного учета в организациях установлены Федеральным законом от 6 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». В соответствии с указанными документами все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами [3, 5].

Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. При этом первичные учетные документы должны быть составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации или разработаны организацией самостоятельно и содержащие все обязательные реквизиты. Если организация применяет формы документов, разработанные самостоятельно, это должно быть отражено в учетной политике организации, а бланки документов приложены к учетной политике в качестве приложений.

Первичные учетные документы составляются в момент совершения операции. Своевременное и качественное оформление первичных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Отгрузкой и отпуском продукции в ООО «Гофротара», занимается отдел маркетинга. Работники этой службы заключают договоры с покупателями, оформляют документы на отгружаемую продукцию, осуществляют оперативный учет движения продукции на складе, контролируют выполнение договорных обязательств, своевременность поступления средств от

покупателей.

Отгрузка продукции осуществляется в соответствии с договором купли-продажи (поставки), заключаемым между продавцом и покупателем. По договору купли-продажи продавец обязуется передать продукцию в собственность покупателю, а покупатель – принять и оплатить ее.

В договоре указываются наименование, количество, ассортимент, качество, комплектность поставляемой продукции, цена, порядок расчетов, почтовые и платежные реквизиты поставщика и покупателя, отгрузочные документы, последствия нарушения условий договора и т.д. Согласно договору оплата продукции может производиться предварительно до отгрузки или после ее передачи получателю. При предварительной оплате в договоре указывается размер перечисляемого аванса [1].

Пример 1. ООО «Гофротара» заключило договор поставки №147-10/16 от 21 октября 2016г. с АО «Русь» на поставку гофропродукции (Приложение 19). К договору прилагается спецификация, где указаны виды поставляемой продукции и цена за единицу с учетом НДС: гофроящик бурый, Т-24 «С» с флексопечатью, стоимостью 27,00 руб. за единицу и гофроподдон, открытый бурый, Т-25, без флексопечати по цене 21,00 руб. за единицу (Приложение 20).

Согласно договору оплата производится путем перечисления безналичных средств с расчетного счета АО «Русь» на расчетный счет ООО «Гофротара» в течении 14 календарных дней с момента получения продукции покупателем (Приложение 19).

Отпуск со склада продукции оформляется первичными документами. Отдел маркетинга на основании договора поставки и графика отгрузки выписывает приказ-накладную или товарную накладную, где указываются покупатель, наименование изделий, количество продукции, подлежащей отпуску и фактически отпущенной, договорная цена, сумма, стоимость упаковки, оплачиваемой сверх цены на продукцию.

После оформления приказ-накладная, товарная накладная передается на склад. Отпуск продукции со склада подтверждается в приказе-накладной или в

товарной накладной, подписью кладовщика и получателя или экспедитора, если продукция отправляется железнодорожным, водным или автомобильным транспортом. При отгрузке продукции по железной дороге выписывается также железнодорожная накладная.

На продукцию, отправляемую автотранспортом, выписывается товаротранспортная накладная. У поставщика она заменяет приказ-накладную, а у покупателя – приходный ордер.

Для товарно-транспортной накладной предусмотрен типовый бланк. Его форма утверждена постановлением Госкомстата России. Накладную оформляют, если организация-продавец должна доставить товары до склада покупателя.

Товарно-транспортную накладную составляют для каждого покупателя и на каждую поездку автомобиля в 4 экземплярах: первый остается у продавца; второй предназначен для покупателя и служит основанием для оприходования товаров; третий и четвертый передают автотранспортной организации. Если на одном автомобиле одновременно перевозится несколько грузов в адрес разных покупателей, накладную выписывают для каждого покупателя отдельно.

Все четыре экземпляра накладной заверяются печатью организации продавца, подписывают работник, отпустивший товары, и представитель автотранспортной организации, принявший груз для перевозки.

Перед отправкой груза продавец должен передать водителю автотранспортной организации второй, третий и четвертый экземпляры. Доставив груз, второй, третий и четвертый экземпляры накладной водитель передает покупателю. Их подписывает работник, принявший товары, и заверяет печатью организации-покупателя. После этого третий и четвертый экземпляры возвращают водителю, а он сдает их в бухгалтерию автотранспортной организации.

В случае если покупатель вывозит продукцию со склада своим транспортом, то основанием для отпуска продукции со склада являются накладная, выписываемая отделом сбыта поставщика, и доверенность,

выдаваемая покупателем своему представителю. В доверенности указываются следующие данные: реквизиты организации, которая выписала доверенность, количество продукции, паспортные данные лица, на которого выписана доверенность, срок действия доверенности. Доверенность подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и лицом, получившим доверенность.

Приказ-накладная (товарная накладная, товарно-транспортная накладная, железнодорожная накладная) передается в бухгалтерскую службу ООО «Гофротара» для выписки счета-фактуры. Счет-фактуры является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с поставщиками и подрядчиками. В счет - фактуре указаны: порядковый номер счет фактуры, наименование поставщика товаров, наименование получателя товаров, стоимость, цена товаров, сумма налога на добавленную стоимость, дата предоставления счет - фактуры (Приложение 26).

Счет-фактура выданный предназначен для ведения налогового учета и формирования книги продаж [4].

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. Право подписи счетов-фактур в ООО «Гофротара» принадлежит лицам согласно приказу директора (Приложение 13).

ФНС России в письме от 21.10.2013 №ММВ-20-3/96 «Об отсутствии налоговых рисков при применении налогоплательщиками первичного документа, составленного на основе счета-фактуры» (согласованном с Минфином России письмом от 07.10.2013 №03-07-15/41644) предложила налогоплательщикам новый вид документа - универсальный передаточный документ (УПД). Вместе с новой формой документа были представлены разъяснения по порядку заполнения его показателей, а также перечень операций, для оформления которых он может быть использован.

Универсальный передаточный документ позволяет экономическим

субъектам, не нарушая налогового законодательства и законодательства о бухгалтерском учете, объединить информацию, отражаемую в первичных учетных документах и счетах-фактурах, исключив ее дублирование.

В ООО «Гофротара» при отгрузке продукции применяется универсальный передаточный документ.

Пример 2. Согласно договор поставки №147-10/16 от 21 октября 2016г. ООО «Гофротара», была произведена отгрузка продукции АО «Русь» и сформирован УПД №4223 от 19 ноября 2016г. В котором указаны реквизиты продавца и покупателя, наименование отгруженной продукции, количество, цена за единицу, стоимость продукции без учета НДС, ставка и сумма НДС и стоимость отгруженной продукции с учетом НДС. В данном случае товарная накладная обществом не составлялась, так как УПД совмещает в себе и товарную накладную, и счет фактуры. УПД подписан руководителем организации, главным бухгалтером, кладовщиком отпустившим продукцию со склада, бухгалтером, отвечающим за правильность оформления операции, а также получателем продукции со стороны АО «Русь» (Приложение 21).

Выполненные работы и оказанные услуги сторонним организациям оформляются приемо-сдаточным актом, акт сдачи приемки работ и услуг выписывается в 2 экз., где указываются виды работ и услуг, их объем и стоимость. Такой акт подписывается представителями заказчика и подрядчика. Один экземпляр с подписью представителя предприятия-исполнителя передается заказчику, а другой с подтверждением принятия работ, услуг представителем заказчика остается у исполнителя и используется в дальнейшем для расчетов и отражения данных работ и услуг на счетах бухгалтерского учета.

Пример 3. ООО «Гофротара» был заключен договор аренды части нежилого помещения с арендатором ООО «АгроВет» №138-10/16 от 01 сентября 2016г. Согласно договору ООО «Гофротара», обязуется предоставить арендатору во временное пользование часть нежилого помещения – конторского, площадью 42,7 кв.м., находящегося по адресу: Белгородская обл., г. Шебекино, ул. Нежегольское шоссе, 2. К договору прилагается план

помещения и акт приема-передачи части жилого помещения (Приложение 23, 24, 25).

Согласно договору аренды, арендатор выплачивает арендодателю арендную плату ежемесячно в размере 3 000,00 руб., в том числе НДС 18%, в порядке 100% предоплаты, в срок до 1 числа каждого месяца на расчетный счет ООО «Гофротара» (арендодателя).

ООО «Гофротара» ежемесячно предъявляет ООО «АгроВет» счет фактуру за аренду помещения на сумму 3 000,00 руб., в том числе НДС – 457,62 руб. (Приложение 26). А также составляется Акт на оказанные услуги, который подписывает заказчик – ООО «АгроВет» и исполнитель – ООО «Гофротара» (Приложение 27).

Счета-фактуры, выданные при продаже продукции, товаров, оказании услуг, выполнении работ, регистрируются в книге продаж.

В книгу продаж заносятся счета-фактуры по операциям реализации и прочим доходам за налоговый период. В книге продаж подсчитываются итоги, так как данные необходимы для налоговой декларации по НДС.

Расчеты с покупателями могут осуществляться наличным и безналичным путем, а также путем зачета взаимных требований.

Большинство расчетов с покупателями в ООО «Гофротара», производятся безналичным путем, посредством платежного поручения. Покупатель, получив от ООО «Гофротара» счет-фактуру и счет на оплату, формирует платежное поручение на сумму указанную в счете. В платежном поручении указываются реквизиты плательщика и получателя, сумма к оплате и другие сведения, в том числе назначение платежа и сумма НДС. Платежное поручение, по сути, представляет собой поручение плательщика своему банку о снятии суммы указанной в платежном поручении, с расчетного счета владельца и перечисление ее на расчетный счет получателя [11].

Пример 4. В счет оплаты за аренду помещения, ООО «Агровет», сформировал платежное поручение №192 от 11.11.2016г. на перечисление на расчетный счет ООО «Гофротара», 3000,00 руб., в том числе НДС 18% - 457,63

руб, согласно счета №3140 от 31.10.2016г. (Приложение 28).

Документом, в котором отражаются взаиморасчеты между покупателями и поставщиками является акт-сверки. Акт-сверки составляется по согласованию сторон в оговоренный период времени. На основании акта-сверки, составляется Акт зачета взаимных требований, в котором указывается сумма, которая засчитывается в погашение долга поставщика и покупателя и отражается остаток задолженности за поставщиком или за покупателем, если таковой есть после зачета взаимных требований.

Пример 5. Согласно первичных документов (товарные накладные, счета-фактур) от ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» на склад ООО «Гофротара» поступила и оприходована макулатура на общую сумму 21940,80 руб.

То есть задолженность ООО «Гофротары» перед ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» составила 21940,80 руб.

В то же время, ООО «Гофротара» произвела отгрузку ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» гофроящиков на сумму 563 109,10 руб.

После составления Акта сверки, по согласованию сторон, был сформирован Акт о зачете взаимных требований юридических лиц от 30.12.2016г. о зачете взаимных требований в сумме 21 940,80 руб.

После проведения зачета взаимных требований, задолженность ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» перед ООО «Гофротара», по состоянию на 30.12.2016г. составила – 541 168,30 руб. (Приложение 32, 33).

Погашение задолженности покупателей, может производиться и наличными деньгами, путем внесения их в кассу предприятия. При этом следует учитывать, что лимит расчетов наличными деньгами между юридическими лицами не может превышать 100 тыс. руб. [12].

Таким образом, проведенные исследования, показали, что в ООО «Гофротара», расчеты с покупателями и заказчиками производятся на основании договоров – поставок и/или договоров на оказания услуг или выполнения работ. Первичными документами при этом являются счет-фактуры, универсальный передаточный документ, товарная накладная, акт оказания

услуг (выполнения работ).

Оплата за продукцию (работы, услуги) производится покупателями безналичным и наличным путем, также в ООО «Гофротара», практикуется такая форма расчетов как зачет взаимных требований.

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

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками за продаваемые ценности, работы и услуги в ООО «Гофротара», ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» активный, сальдо дебетовое показывает остаток задолженности, числящейся за покупателями на начало отчетного периода. Следует отметить, что счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как все расчетные счета, может иметь и кредитовый остаток. В случае, когда поставщиком, получены авансовые платежи в счет предстоящей отгрузки продукции (оказания услуг, выполнения работ), а продукция (работы, услуги) еще не отгружена покупателям. В этом случае у предприятия возникает кредиторская задолженность перед покупателями.

По дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основании документов на продажу ценностей, приемку-передачу выполненных работ, оказанных услуг в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» отражаются суммы, причитающиеся с покупателей (заказчиков).

По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основании документов на получение денежных средств в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражают погашение задолженности покупателей [13].

Суммы авансов и предварительной оплаты, полученные от покупателей, учитывают на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отдельно, при этом к счету 62 открывается субсчет «Авансы полученные».

В ООО «Гофротара», согласно рабочему плану счетов, к сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», открываются субсчета:

62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

62.02 «Расчеты по авансам полученным»;

62.03 «Векселя полученные»;

62.21 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в валюте);

62.22 «Расчеты по авансам полученным» (в валюте);

62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в у.е.);

62.32 «Расчеты по авансам полученным» (в у.е.);

62. Р «Расчеты с розничными покупателями» (Приложение 14).

Отражение на счетах синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора, выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты.

Согласно ГК РФ переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, то есть в момент отгрузки со склада поставщика.

Это считается общепринятым моментом перехода права собственности на реализуемый товар. Гражданский кодекс допускает возможность установить другой, отличный от общепринятого, порядок перехода права собственности [1].

В хозяйственной практике наиболее широко применяется два способа:

1. В момент поступления в оплату денежных средств или иного имущества на предприятие.

2. В момент доставки товара до франко-места.

Франко-место определяется договором и трактуется как место, до которого все расходы по отгрузке продукции несет поставщик, включая их в расходы на продажу и цену продукции. Франко-местом может быть станция отправления, станция получения, склад поставщика и др. [14]. Например, указание в договоре франко-склад покупателя будет означать, что все

транспортные расходы по доставке товара до оговоренного места и риск потери товара в процессе транспортировки несет продавец, и переход права собственности произойдет в момент доставки товара на склад покупателя.

Договором может быть предусмотрена оплата денежными средствами, либо иным имуществом. Особым условием договора может быть предусмотрена предварительная оплата (аванс).

Рассмотрим отражение в учете расчетов с покупателями в случае, когда договором предусмотрен переход права собственности на продаваемый товар в момент отгрузки, оплата по договору осуществляется денежными средствами после получения товара. В этом случае при отгрузке продавцом товара покупателю и при предъявлении ему расчетных документов продавцом признается доход от продажи и делается запись на суммы, указанные в этих документах:

Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт сч. 90 «Продажи»

Одновременно начисляется НДС в бюджет:

Дт сч. 90-3 «НДС»

Кт сч. 68 «Расчеты по НДС»

При поступлении оплаты делается запись:

Дт сч. 51, 50, 52

Кт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Пример 5. В соответствии с договором поставки №147-10/16 от 21 октября 2016г. заключенным между ООО «Гофротара» и АО «Русь», ООО «Гофротара» отгрузило гофроящики бурые, Т-24 «С» с флексопечатью, стоимостью 27,00 руб. за единицу в количестве 9 219 шт. На отгруженную продукцию ООО «Гофротара» был сформирован универсальный передаточный документ № 4223 от 19 ноября 2016г. и предъявлен счет АО «Русь» на сумму 248 898,25 руб. (Приложение 19, 20, 21).

Оплата была произведена, в течении 14 дней после отгрузки, согласно условиям договора, путем перечисления денег с расчетного счета АО «Русь» на

расчетный счет ООО «Гофротара» (Приложение 22).

Данная операция была отражена на счетах бухгалтерского учета, следующими записями:

1. На сумму счета, предъявленного АО «Русь»

Дт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт сч. 90.01 «Выручка» - 248 898,25 руб.

2. На сумму НДС, подлежащему перечислению в бюджет за реализованную продукцию

Дт сч. 90.03 «НДС»

Кт сч. 68.02 «Расчеты по НДС» - 37 967,53 руб.

3. На сумму поступившей оплаты от АО «Русь»

Дт сч. 51 «Расчетные счета»

Кт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 280 783,36 руб.

Рассмотрим отражение в учете расчетов с покупателями в случае, когда договором предусмотрен переход права собственности на продаваемый товар не в момент отгрузки, а в момент зачисления денежных средств на расчетный счет продавца. Оплата по договору осуществляется после получения товара. В этом случае при отгрузке товара покупателю и при предъявлении ему расчетных документов признание дохода продавцом не происходит, так как право собственности на продаваемый товар еще не перешло к покупателю. Данная операция отражается записью:

Дт сч. 45 «Товары отгруженные»

Кт сч. 43 «Готовая продукция», 41 «Товары».

Счет 45 «Товары отгруженные» предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции (товаров), выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции). На этом счете учитываются также готовые изделия, переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах [13].

Товары отгруженные учитываются на счете 45 «Товары отгруженные» по стоимости, складывающейся из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции (товаров) (при их частичном списании).

- При поступлении оплаты делается запись:

Дт сч. 51, 50, 52

Кт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- Одновременно с этим признается доход и начисляется НДС в бюджет:

Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт сч. 90-1 «Доходы от продажи»

- И начисляется НДС в бюджет:

Дт сч. 90-3 «НДС»

Кт сч. 68 «Расчеты по НДС».

Для отражения в учете расчетов с покупателями имеет большое значение, что является объектом продажи (продукция, товары, работы, услуги или собственное имущество предприятия); а в случае реализации товаров, работ, услуг имеет значение относится ли это к основной деятельности предприятия или нет, причем признание дохода производится в соответствии с правилами ПБУ 9/99.

Пример 6. Между ООО «Гофротара» и ООО «АгроВет» был заключен договор аренды части нежилого помещения №138-10/16 от 01 сентября 2016г. Согласно договору ООО «Гофротара», обязуется предоставить арендатору во временное пользование часть нежилого помещения – конторского, площадью 42,7 кв.м., находящегося по адресу: Белгородская обл., г. Шебекино, ул. Нежегольское шоссе, 2. К договору прилагается план помещения и акт приема-передачи части жилого помещения (Приложение 23, 24, 25).

Согласно договору аренды, арендатор выплачивает арендодателю арендную плату ежемесячно в размере 3 000,00 руб., в том числе НДС 18%, в порядке 100% предоплаты, в срок до 1 числа каждого месяца на расчетный счет ООО «Гофротара» (арендодателя).

ООО «Гофротара» ежемесячно предъявляет ООО «АгроВет» счет

фактуру за аренду помещения на сумму 3 000,00 руб., в том числе НДС – 457,62 руб. (Приложение 26). А также составляется Акт на оказанные услуги, который подписывает заказчик – ООО «АгроВет» и исполнитель – ООО «Гофротара» (Приложение 27).

Оплата произведена путем зачисления денег, поступивших от ООО «АгроВет» на расчетный счет ООО «Гофротара» (Приложение 28).

Объектом договора является сдача в аренду нежилого помещения. Так как сдача в аренду не относится к основным видам деятельности ООО «Гофротара», то получаемый доход относится к прочим доходам и отражается на активно-пассивном счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерском учете ООО «Гофротара» были сделаны следующие записи:

1. На сумму счета, предъявленного ООО «АгроВет» за аренду помещения:

Дт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт сч. 91.01 «Прочие доходы» - 3 000,00 руб.

2. На сумму НДС подлежащего уплате в бюджет

Дт сч. 91.02 «Прочие расходы»

Кт сч. 68.02 «Расчеты по НДС» - 457,62 руб.

3. На сумму поступившей арендной платы от ООО «АгроВет»

Дт сч. 51 «Расчетные счета»

Кт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 3 000,00 руб.

Как правило, покупатели погашают свою задолженность перечислением денежных средств. На практике применяются и другие способы прекращения обязательств, например, прекращение обязательств зачетом взаимных требований.

В договоре купли-продажи участвуют две стороны — продавец и покупатель (субъекты договора). Предприятие может выступать по одному договору как продавец, по другому — как покупатель. Нередки случаи, когда предприятие участвует одновременно в нескольких договорах, в одних являясь

покупателем, в других - продавцом. Следовательно, расчеты по этим договорам отражаются в учете предприятия одновременно. Причем, если предприятие участвует в договоре как покупатель, все расчеты с контрагентом по договору (с продавцом) будут отражаться в учете как расчеты с поставщиком приобретаемого имущества, получаемых услуг на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; если предприятие, само является по договору продавцом, то в учете у него отражаются расчеты с покупателем, для этого используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В основе любого взаимозачета лежат долговые обязательства сторон, возникшие из ранее заключенных между ними договоров, причем в момент подписания этих договоров между организациями, как правило, нет взаимной задолженности и стороны предполагают исполнение своих обязательств в денежной форме. В дальнейшем в силу разных причин стороны осуществить оплату по договорам не смогли и проводят взаимозачет.

Статья 410 ГК РФ позволяет организациям проводить взаимозачет, если зачитываемые обязательства:

- встречные (кредитор по одному обязательству является должником по другому, и это не оспаривается);
- однородные (их можно сопоставить; например, они выражены в денежной форме);
- срок их исполнения наступил либо вообще не указан в договоре.

Согласно ст. 411 ГК РФ нельзя проводить взаимозачет, если срок исковой давности истек.

Чтобы провести двусторонний взаимозачет, достаточно заявления одной из сторон. Другая сторона отказаться от взаимозачета уже не может.

Инициатор взаимозачета должен составить акт о проведении зачета взаимных требований, в котором обязательно указываются:

- полное наименование и реквизиты сторон;
- сведения о договорах, на основании которых возникла погашаемая задолженность и размеры сумм задолженностей по данным договорам;

- сумма задолженности, погашаемая взаимозачетом;
- дата проведения взаимозачета.

В акте высказывается безапелляционное решение погасить обязательства зачетом.

Многосторонние взаимозачеты нужно оформлять отдельным договором, который должна подписать каждая сторона.

В день проведения взаимозачета каждая организация делает проводку:

Дт сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - зачтены взаимные обязательства.

Согласно ст. 168 НК РФ сумма НДС должна быть перечислена отдельным платежным поручением.

Пример 7. Согласно товарной накладной №4481 от 29.11.2016г. на склад ООО «Гофротара» поступила и оприходована приходным ордером №6686 макулатура от ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» на общую сумму 3 800,00 руб. (Приложение 29, 30).

То есть задолженность ООО «Гофротары» перед ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» составила 21940,80 руб.

В бухгалтерском учете была сформирована проводка:

Дт сч. 10.10 «Материалы для БДМ»

Кт сч. 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 3 800,00 руб.

В то же время, 29 декабря 2016г., согласно УПД №4864, ООО «Гофротара» произвела отгрузку ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» гофроящиков 380*330*130 Т-25 «С», с ф/печатью «Горин продукт» на сумму 74 221,06 руб., в том числе НДС 18% - 11 321,86 руб. (Приложение 31).

Продажа была отражена бухгалтерскими проводками:

1. На сумму предъявленного счета ООО «Мясокомбинат «Бессоновский»

Дт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт сч. 90.01 «Выручка» - 74 221,06 руб.

2. На сумму НДС, подлежащему перечислению в бюджет за реализованную продукцию

Дт сч. 90.03 «НДС»

Кт сч. 68.02 «Расчеты по НДС» - 11 321,86 руб.

Всего, согласно акту сверки, за отчетный период, ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» поставил макулатуры ООО «Гофротара» на сумму 21 940,80 руб. ООО «Гофротара» за этот же период отгрузила ООО «Мясокомбинат «Бессоновский», гофроящиков на сумму 563 109,10 руб. (Приложение 32).

По согласованию сторон, был составлен Акт о зачете взаимных требований юридических лиц от 30.12.2016г. о зачете взаимных требований в сумме 21 940,80 руб. (Приложение 33).

После проведения зачета взаимных требований, задолженность ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» перед ООО «Гофротара», по состоянию на 30.12.2016г. составила – 541 168,30 руб. (Приложение 32).

В день проведения взаимозачета ООО «Гофротара» и ООО «Мясокомбинат «Бессоновский» сделали проводку:

Дт сч. 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт сч. 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 21 940,80 руб.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведут по каждому предъявленному покупателям расчетному документу (счету), а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения информации о покупателях:

- а) по документам, срок оплаты которых не наступил;
- б) неоплаченным в срок документам;
- в) авансам полученным;
- г) векселям, срок оплаты которых не наступил;
- д) векселям дисконтированным (учтенным) в банках;
- е) векселям, не оплаченным в срок.

В ООО «Гофротара» учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется

в разрезе субсчетов. Внутри каждого субсчета учет ведется по каждому покупателю и группам основных товаров, а в качестве аналитических счетов принимаются каждый отдельно выставленный счет. Записи в реестры выполняются на основании выписанных в адрес покупателей счетов-фактур - Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт сч. 90 «Продажи».

Основным регистром аналитического учета в ООО «Гофротара», является карточка по сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», регистром синтетического учета выступает Анализ сч. 62, данные регистры формируются автоматически при применении автоматизированной формы ведения бухгалтерского учета (Приложение 17, 18).

Типовые записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Гофротара» представлены в таблице 3.1. Таблица составлена на основании данных Анализа сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2016 г. (Приложение 17).

Таблица 3.1

Типовые корреспонденции счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Гофротара» за 2016г.

№ п/п	Краткое содержание операции	Корреспонд. счетов		Сумма
		Дебет	Кредит	
1.	Возврат покупателям в безналичном порядке аванса	62	51	47 309,29
2.	Произведен зачет взаимных требований	62	60	37 932,11
3.	Отражена сумма счетов предъявленных покупателям за отгруженную продукцию (работы, услуги)	62	90	1 838 452 540,34
4.	Отражена сумма счетов предъявленных покупателям за реализацию ценностей (работ, услуг), которые не относятся к основным видам деятельности	62	91	23 622 824,44
5.	Поступление на расчетный счет средств от покупателей за продукцию (работы, услуги)	51	62	1 850 374 305,39
6.	Отражена сумма зачета взаимных требований	60	62	5 116 700,21
7.	Списана на расходы, не реальная к получению дебиторская задолженность покупателей	91	62	20 245,89

Как видно из таблицы 3.1, в ООО «Гофротара», присутствует нереальная к взысканию дебиторская задолженность. Понятие безнадежного долга приведено в п. 2 ст. 266 НК РФ. Это долг с истекшим сроком исковой давности, а также долг ликвидированной компании или фирмы, которая исключена из ЕГРЮЛ как недействующая. Кроме того, невозможность получения денег может установить судебный пристав и вынести постановление об окончании исполнительного производства. Для списания дебиторской и кредиторской задолженности нужно составить приказ об инвентаризации долга, а ее результаты занести в форму ИНВ-17. Затем руководитель издает приказ о ликвидации долга предприятия на основании акта инвентаризации и бухгалтерской справки, в которой следует привести размер задолженности, описание ситуации, почему задолженность стала безнадежной, ссылку на номер и дату акта инвентаризации.

Порядок списания дебиторской задолженности в бухгалтерском учете зависит от того, есть ли у предприятия резерв по сомнительным долгам.

Если резерв у предприятия есть, делается запись:

Дт сч. 63 «Резерв по сомнительным долгам»

Кт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - списание дебиторской задолженности за счет резерва по сомнительным долгам.

Если долг больше резерва, то разница относится на счет прочих расходов:
Дт сч. 91.2 Кт сч. 62 (или другой счет по учету дебиторской задолженности).

Списанный долг в течение 5 лет следует учитывать по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в полной сумме. И только по истечении этого срока он списывается окончательно.

Если резерв предприятие не создавало, то составляются проводки:

Дт сч. 91.2 «Прочие доходы»

Кт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - списаны в расходы нереальные к получению денежные средства;

Дт сч. 007 — списанная задолженность учтена за балансом [29].

ООО «Гофротара», согласно учетной политике, не создает резервы по

сомнительным долгам, поэтому нереальная к взысканию задолженность списывается на прочие расходы.

Хранить документы, подтверждающие факт списания дебиторской задолженности, для целей бухучета нужно не менее 5 лет со дня списания просроченной задолженности перед вашей компанией. На счете 007 должен вестись аналитический учет в разрезе каждого контрагента.

Расчеты с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности, отражаются в составе дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, отражается в разделе II «Оборотные активы» актива баланса. В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. При заполнении строки 1230 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве.

Сведения о движении дебиторской задолженности, отражается в Пояснениях к бухгалтерскому балансу. В данной форме дебиторская задолженность представлена по видам, в том числе расчеты с покупателями и заказчиками и по срокам образования: краткосрочная задолженность - платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и долгосрочная - более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Таким образом, обобщая все вышесказанное, можно сделать выводы, что в ООО «Гофротара» для учета дебиторской задолженности применяется активный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Резервы по сомнительным долгам общество не создает, а образовавшуюся нереальную к взысканию задолженность покупателей и заказчиков списывает на прочие доходы, и учитывает на забалансовом счете 007, в течении 5 лет.

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в разрезе каждого контрагента. Основными учетными регистрами при автоматизированной форме ведения учета, являются карточка по сч. 62, оборотно-сальдовая ведомость по сч. 62 и анализ сч. 62.

3.3. Мероприятия по совершенствованию порядка ведения бухгалтерского учета в ООО «Гофротара»

Проведенные исследования порядка организации ведения учета в ООО «Гофротара» свидетельствуют, что несмотря на то, что в общем учет организован и ведется в соответствии с нормативно-правовыми документами, действующими в РФ, в учете были выявлены некоторые нарушения. Выявленные нарушения не оказывают существенного влияния на достоверность бухгалтерской отчетности, тем не менее, нарушают методологию ведения учета.

Так анализируя учетную политику общества, для целей бухгалтерского учета, была обнаружена ошибка в разделе 3.1 «Учет основных средств», п.3.1.1. В котором отмечено что к основным средствам относятся активы, стоимостью 100 000 руб., при этом прописью написана сумма – Сорок тысяч рублей. В п. 3.1.2 снова фигурирует цифра 100 000 руб.: «Объекты основных средств, стоимостью до 100 000 рублей включительно за единицу, а также книги, брошюры и тому подобные издания, приходуются на счет 10 «Производственные запасы» списываются на издержки производства по мере их передачу в эксплуатацию» (Приложение 13).

Следует отметить, что в бухгалтерском и налоговом учете лимит стоимости активов различен. Лимит отнесения активов к основным средствам в размере 100 тыс. руб. в настоящее время, применим только для целей налогообложения, в бухгалтерском учете, он составляет 40 тыс. рублей. В налоговом учете имущество считается амортизируемым, если его стоимость превышает 100 тыс. (ст. 256 НК РФ), при этом данный критерий действует только к тем объектам, которые эксплуатируются с 2016 года [2].

Поэтому, с целью исключения нарушения порядка ведения учета в части основных средств, рекомендуется внести изменения в учетную политику для целей бухгалтерского учета.

Кроме этого, как показали исследования в ООО «Гофротара», присутствует нереальная к взысканию дебиторская задолженность, что

отрицательно сказывается на финансовое состояние организации. С целью минимизации отрицательного влияния, рекомендуется, во-первых, пересмотреть в договорах условия оплаты продукции покупателями. Как правило ООО «Гофротара», предусматривает возможность оплаты покупателями, отгруженной продукции в течении 14 календарных дней, после получения продукции. Что, по сути, является предоставлением коммерческого кредита покупателям и ведет к отвлечению средств ООО «Гофротара» из оборота. Также возникает вероятность неполучения оплаты от недобросовестных плательщиков. Поэтому рекомендуется с сомнительными покупателями заключать договора поставки в которых предусмотреть предоплату продукции.

Во-вторых, рекомендуется создание резерва по сомнительным долгам.

Резервы по сомнительным долгам создают организации, являющиеся плательщиками налога на прибыль (пп. 7 п. 1 ст. 265, ст. 266 НК РФ).

При формировании резерва для целей налогового учета, нужно действовать следующим образом (п.4 ст.266 НК РФ).

1. На последнее число отчетного (налогового) периода провести инвентаризацию дебиторской задолженности. Результаты инвентаризации оформить актом по форме, разработанной организацией самостоятельно с учетом положений ст. 9 Закона N 402-ФЗ, либо с использованием унифицированной формы ИНВ-17, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88.

При анализе дебиторской задолженности нужно определить долги, которые в соответствии с п. 1 ст. 266 НК РФ признаются сомнительными, и на основании которых будет создаваться резерв.

Под сомнительным долгом понимается задолженность, возникшая при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг), не погашенная в предусмотренный договором срок и не обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией.

2. По каждому сомнительному долгу определить процент отчислений и

рассчитать общую расчетную сумму отчислений (PCO) по следующему принципу:

- если с момента возникновения сомнительного долга прошло более 90 дней, то задолженность в полной сумме (100%) включается в резерв,
- если срок сомнительной задолженности составляет от 45 до 90 дней (включительно), то в резерв отчисляется 50% от суммы долга,
- если задолженность возникла менее 45 дней назад, то по ней резерв не создается.

3. Определить предельную сумму отчислений в резерв по формуле:

$$\text{PCO} = \text{B} \times 10\%,$$

где В - сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав), полученная по итогам отчетного (налогового) периода, 10% - ограничение суммы создаваемого резерва (4 ст. 266 НК РФ).

Организация вправе самостоятельно выбрать нормативный процент, и он должен быть закреплён в учетной политике. Обычно решение об установлении меньшего норматива принимается, когда отчисления в резерв по общему нормативу в 10% могут привести к получению убытка или нулевого финансового результата (например, при высокой выручке, но небольшой прибыли).

4. Провести сравнение расчетной суммы отчислений (PCO) и предельной суммы отчислений (ПСО), т.е. результаты действий (2) и (3):

- если $\text{PCO} \geq \text{ПСО}$, то в резерв нужно включить сумму отчислений, соответствующих ПСО.
- если $\text{PCO} < \text{ПСО}$, то в резерв включается сумма отчислений, соответствующая PCO.

Рассчитанную сумму отчислений включить в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода (п. 3 ст. 266, пп. 7 п. 1 ст. 265, пп. 2 п. 7 ст. 272 НК РФ).

При формировании резерва в бухгалтерском учете действуют другие правила.

Например, в бухучете нет никаких ограничений по величине формируемого резерва, также не имеют значения сроки возникновения сомнительных долгов. В связи с применением подобных ограничений (наличие долгов со сроком возникновения менее 90 календарных дней либо превышение расчетной величины отчислений в резерв над 10% суммы выручки), в бухгалтерском учете возможно появление вычитаемых временных разниц, приводящих к образованию отложенного налогового актива (Дебет 09 «Отложенные налоговые активы» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»).

Суммы созданных резервов по сомнительным долгам относятся на финансовые результаты и отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» [19].

Списание безнадежного долга, ранее признанного в учете сомнительным, по которому был сформирован резерв, отражается бухгалтерской проводкой по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Безнадежный долг в сумме, превышающей резерв, созданный по данной задолженности, списывается в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Списанная по истечении срока исковой давности задолженность отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В случае поступления оплаты по дебиторской задолженности, на которую ранее были образованы резервы (или изменения данных надежности контрагента в положительную сторону), суммы резервов подлежат восстановлению. В бухгалтерском учете суммы восстановленных резервов отражаются по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» [24].

ООО «Гофротара» относится к средним предприятиям. Структура

общества содержит достаточно большое количество различных подразделений, в которых оформляются первичные документы на совершаемые операции. При этом график документооборота в ООО «Гофротара» отсутствует, что может привести к несвоевременному получению необходимой для отражения в учете информации.

Документооборот – это движение первичных учетных документов в бухгалтерском учете, их создание или получение от других организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив. Работы, связанные с составлением графика документооборота, организует главный бухгалтер предприятия [31].

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы. Как установлено п. 15 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота [5].

График документооборота утверждается приказом руководителя организации, он должен быть рациональным, т. е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей, которые должен проходить каждый первичный учетный документ, определять минимальный срок его нахождения в подразделении. Он может быть оформлен в виде схемы или перечня работ (создание, проверка и обработка документов), выполняемых каждым подразделением организации, а также, всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Работники организации (начальники цехов, мастера, работники планово-экономического, финансового отделов, отделов труда и заработной платы, отдела маркетинга, кладовщики, подотчетные лица, работники бухгалтерии и

др.) создают и представляют документы, относящиеся к сфере их деятельности, по графику документооборота. Каждому исполнителю вручается выписка из графика документооборота, где перечисляются документы, относящиеся к сфере его деятельности, сроки их представления и подразделения организации, в которые они представляются.

Правильное составление графика документооборота и его соблюдение способствуют оптимальному распределению должностных обязанностей между работниками, укреплению контрольной функции бухгалтерского учета и, наконец, обеспечивают своевременность составления отчетности.

Таким образом, рекомендуется сформировать и утвердить в ООО «Гофротара» график документооборота. Примерная схема документооборота представлена в Приложении 34.

Необходимо также, постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

Предложенные рекомендации будут способствовать совершенствованию организации расчетов с покупателями и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «Гофротара».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В течение всего периода развития бухгалтерского учета центральное внимание всегда уделялось учету операций, возникающих из взаимоотношений организации и ее контрагентов, как операциям, оказывающим непосредственное влияние на финансовую устойчивость.

В решение важных проблем теории учета дебиторской задолженности организации большой вклад внесли Т.Р. Валинуров, Т.Ю. Дружиловская, Н.П. Кондраков, Д.В. Луговской, Т. Сильвестрова, Ю.А. Абросимова, М.Л. Пятов, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов и другие. В целом данное направление продолжает оставаться актуальным и сегодня, что требует от российских ученых продолжения научных исследований.

В ходе проведенного исследования детально представлен учет расчетов с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги. Были изучены законодательно – нормативные основы учета расчетов с покупателями и заказчиками, обозначены сущность, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками, рассмотрено документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками, а также раскрыта информация об учете расчетов с покупателями и заказчиками в организации.

В качестве объекта исследования был выбран учет расчетов с покупателями и заказчиками на примере производственного предприятия ООО «Гофротара».

Проведенные исследования показали, что ООО «Гофротара», представляет собой, динамично и успешно развивающееся предприятие. В обществе разработаны и утверждены все необходимые для осуществления деятельности, системные документы. В соответствии с Уставом, основным видом деятельности общества, является: «Производство гофрированного картона, бумажной и картонной тары».

В течении всего исследуемого периода результатом деятельности ООО «Гофротара» является прибыль, которая постоянно растет, продукция общества

рентабельна и пользуется спросом. Общество расширяет свои производственные мощности, путем обновления и модернизации основных средств, расширения штата работников. Положительным моментом развития общества является эффективное и рациональное использование, как основных средств, так и трудовых ресурсов.

Анализ финансового состояния общества показал, что не смотря на то что баланс ООО «Гофротара», не является абсолютно ликвидным, в целом общество обладает ликвидными средствами для погашения срочных обязательствам. Все коэффициенты ликвидности, за исключением коэффициента абсолютной ликвидности, соответствуют нормативным значениям. Оценивая финансовую устойчивость общества, следует отметить, что большинство относительных коэффициентов финансовой устойчивости имеют положительную тенденцию развития. В частности коэффициент покрытия инвестиций на протяжении всего исследуемого периода соответствует норме и растет. В то же время коэффициент автономии не соответствует нормам, рекомендуемым для предприятий данной отрасли. При норме 0,75п., его значение на конец 2016г. составляет 0,45п., что свидетельствует о зависимости ООО «Гофротара» от заемных источников.

Финансовое состояние ООО «Гофротара» по величине собственных оборотных средств, относится к нормальной финансовой устойчивости.

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

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением предприятия, которое подчиняется главному бухгалтеру. Служба главного бухгалтера,

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

В ООО «Гофротара» разработана и утверждена должностная инструкция бухгалтера. Должностная инструкция разработана на основании «Квалификационного справочника должностей руководителей, специалистов и других служащих».

Должностная инструкция устанавливает требования к функциональным обязанностям бухгалтера, его права и ответственность.

В организации разработана и утверждена учетная политика, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогового учета.

Расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «Гофротара», производятся на основании договоров – поставок и/или договоров на оказания услуг или выполнения работ. Первичными документами при этом являются счет-фактуры, универсальный передаточный документ, товарная накладная, акт оказания услуг (выполнения работ) и другие.

Оплата за продукцию (работы, услуги) производится покупателями безналичным и наличным путем, также в ООО «Гофротара», практикуется такая форма расчетов как зачет взаимных требований.

В ООО «Гофротара» для учета дебиторской задолженности применяется активный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Резервы по сомнительным долгам общество не создает, а образовавшуюся нереальную к взысканию задолженность покупателей и заказчиков списывает на прочие доходы, и учитывает на забалансовом счете 007, в течении 5 лет.

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в разрезе каждого контрагента. Основными учетными регистрами при автоматизированной форме ведения учета, являются карточка по сч. 62, оборотно-сальдовая ведомость по сч. 62 и анализ сч. 62.

По результатам исследования сделан ряд предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в

ООО «Гофротара», основными из которых является создание резерва по сомнительным долгам, данный способ позволит прогнозировать убытки по сомнительным долгам и списывать безнадежные к взысканию долги, разработка графика документооборота, применение предоплаты при расчетах с покупателями.

Обобщая все вышесказанное, необходимо отметить, что от состояния расчетов с покупателями и заказчиками во многом зависит платежеспособность организации, ее финансовое состояние и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии внешних расчетов необходима всем пользователям отчетности, поэтому необходимо особенно тщательно проверять состояние расчетов с покупателями и заказчиками.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, ч.1 и 2 от 30.11.1994г. № 52-ФЗ и от 26.01. 1996г. № 15-ФЗ ред. от 30.03.2016 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5143/.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации ч. 1 и 2 (от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 21.07.2014 и от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. 15.02.2016 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5143/.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 N 402-ФЗ ред. от 23.05.2016 «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.
4. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 ред. от 29.11.2014 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124837/.
5. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н ред. от 24.12.2010 «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н ред. от 06.04.2015 «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений»

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

8. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н ред. от 08.11.2010 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс

URL:https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/.

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

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

11. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П ред. от 22.01.2008 [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40234/eeb5679e3c5ccae487c71b3bcf35b0463a558df9/.

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

13. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н ред. от 08.11.2010 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» № 94н (от

18.09.2006 № 115н) [Электронный ресурс] // Правовой сайт КонсультантПлюс
URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/.

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

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

16. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учеб. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. - 368 с.

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

18. Володин А.А. Управление финансами (Финансы предприятий). – М.: ИНФРА-М, 2012. – 504 с.

19. Гетьман В.Г., Керимов В.Э., Бабаева З.Д., Неселовская Т.М. Бухгалтерский учет. Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» (уровень подготовки - бакалавр).- М.: «Инфра-М», 2012 г. – 720 с.

20. Гинзбург А.И. Экономический анализ: учебник для вузов./ А.И. Гинзбург - 3 - е изд. - СПб.: Питер, 2015. – 384 с.

21. Зарецкая В.Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени / В.Г. Зарецкая // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 6. – С. 58-66.

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

23. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 192 с.

24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет // Учебное пособие. – «ИПБ-БИНФА», 2014 г.- С.322.

25. Кувалдина Т.Б. Информация об изменениях оценочных значений:

- раскрытие в бухгалтерской отчетности / Т.Б. Кувалдина // Аудиторские ведомости. – 2009. – № 9. – С. 65-69.
26. Кувалдина Т.Б. Концепция справедливой стоимости в оценке активов и обязательств / Т.Б. Кувалдина, А.Н. Задорожная // Сибирская финансовая школа. – 2010. – № 5 (82). – С. 83-87.
27. Кувалдина Т.Б. Создание резерва по сомнительным долгам / Т.Б. Кувалдина // Аудиторские ведомости. – 2010. – № 1. – С. 49-52.
28. Казачков Д., Соколов Д. Управление дебиторской задолженностью [Электронный ресурс] // Электронный журнал: Управляем предприятием URL: http://consulting.1c.ru/ejournalPdfs/kazachkov_wYFM.pdf.
29. Камышанов П.И., Камышанов А.П., Камышанова Л.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету / П.И. Камышанов и др., М.: Элиста: АПП «Джангар», 2011. 560 с.
30. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет / Л.П. Краснова и др., М.:Юристъ, 2011. 550с.
31. Макальская М. Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет / М. Л. Макальская, И.А Фельдман, М.: Высшие образования, 2010. 443с.
32. Макарова В.И. Учет расчетов. М.: Бератор-Пресс. 2010. 654с.
33. Поздняков В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник для студ. вузов, обуч. по спец. «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / Под ред. В.Я. Позднякова. - М.: Инфра-М, 2013. – 617 с.
34. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг и др.; Под общ. ред. Б.А. Райзберга. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 512 с.
35. Соколова Я.В. Бухгалтерский учет / под ред. Я.В. Соколова, М.: Проспект, 2012. 771 с.
36. Соснаускене О.И., Турсина Е.А. Особенности бухгалтерского и налогового учета. – Издательский центр IPR MEDIA. 2013. – С. 256-265.
37. Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность / Бухгалтерский

учет, М.: Проспект, 2010. С.23-35

38. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет: Учеб.пособие. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 544 с.

39. Чеботарева Н.С. Актуальные вопросы учета дебиторской задолженности в управлении финансами организации // Актуальные вопросы экономических наук. 2015. №47. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-ucheta-debitorskoj-zadolzhennosti-v-upravlenii-finansami-organizatsii>.

40. Анализ дебиторской задолженности [Электронный ресурс] // гуманитарно-правовой портал PSYERA URL: http://psyera.ru/3572/analiz_-debitorskoj-zadolzhennosti.

ПРИЛОЖЕНИЯ