

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»**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И  
ЗАКАЗЧИКАМИ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001362  
Даудовой Патимат Гусеновны**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Нефедова Е.А.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	
1.1. Сущность и значение расчетов с покупателями и заказчиками	5
1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками	13
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «МЕДРЕГИОН»	
2.1. Организационно-экономическая характеристика	19
2.2. Ликвидность и платежеспособность организации	26
2.3. Учетная работа организации	31
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «МЕДРЕГИОН»	
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	37
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями	44
3.3. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками	49
3.4. Совершенствование учета расчета с покупателями	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	57
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	63

## ВВЕДЕНИЕ

Стабильность и эффективность работы организации во многом зависит от её способности погашать свои текущие и долговременные обязательства, а также вовремя получать причитающиеся ей средства от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг. В настоящее время у организаций значительно возросло количество контрагентов. Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с ними, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Дебиторская и кредиторская задолженность естественное явление для существующей в России системы расчётов между организациями.

Дебиторская задолженность включает задолженность подотчётных лиц, плательщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса.

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики организации, направленной на расширение объёма реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной её инкассации.

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряжённое финансовое состояние организации. Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности.

Целью выполнения выпускной квалификационной работы является изучение ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и выявление рекомендаций по совершенствованию его учета.

Исходя из поставленной цели вытекают следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты и нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- проанализировать экономическую и финансовую деятельность ООО «МедРегион»;
- изучить документальное оформление ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- рассмотреть ведение синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить порядок проведения инвентаризации расчетов и оформления акта сверки расчетов;
- разработать пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;

Предметом исследования являются расчеты с покупателями и заказчиками.

В качестве объекта исследования выступает общество с ограниченной ответственностью «МедРегион», Белгородского района, Белгородской области.

При написании дипломной работы использовались нормативно-правовые акты РФ, работы ведущих отечественных учёных по исследуемой проблеме, формы бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО «МедРегион» за 2014-2016 г.г., статьи и экономические обзоры в периодических изданиях.

Методы исследования, используемые в работе: монографический, расчётно-конструктивный, аналитический, абстрактно-логический, расчётно-конструктивный, сравнения.

Работа изложена на 66 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 15 таблиц, 3 рисунка, библиография насчитывает 37 наименований, к работе приложено документа.

## 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

### 1.1. Сущность и значение расчетов с покупателями и заказчиками

В процессе хозяйственной деятельности у организаций возникают договорные отношения с различными юридическими и физическими лицами при осуществлении товарных операций, выполнении работ и оказании услуг. В зависимости от того, возникают ли обязательства со стороны предприятия или же по отношению к нему, задолженность принято подразделять на дебиторскую и кредиторскую.

Дебиторская задолженность является естественным составляющим бухгалтерского баланса организации. Она возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. На финансовое состояние организации оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. Соответственно, организации и физические лица, которые должны данной организации,

называются дебиторами [14].

Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трёх смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но ещё не оплаченной и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счёт собственных либо заёмных средств.

Сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не существует без дебиторской задолженности, так как её образование и существование объясняется объективными причинами:

- для организации-должника – это возможность использования дополнительных, причём, бесплатных, оборотных средств;
- для организации-кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, работ, услуг [11].

Дебиторскую задолженность условно можно подразделить на нормальную (срочную) и просроченную.

Нормальная (срочная) дебиторская задолженность – это задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной [25].

В соответствии с п. 1 ст. 266 Налогового кодекса Российской Федерации «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров,

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

По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (нереальной ко взысканию). Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ «безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истёк установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2].

Дебиторская задолженность, нереальная ко взысканию, может образоваться вследствие:

- ликвидации должника;
- банкротства должника;
- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;
- невозможности взыскания судебным приставом-исполнителем по решению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления);
- 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 признаётся нереальной ко 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 платёжеспособности [32].

В зависимости от предполагаемых сроков погашения дебиторская задолженность подразделяется на краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты) и долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты) [21].

На величину дебиторской задолженности влияют:

1) общий объём продаж и доля в нём реализации на условиях последующей оплаты. С ростом объёма продаж, как правило, растут и остатки дебиторской задолженности;

2) условия расчётов с покупателями и заказчиками. Чем более льготные условия расчётов предоставляются покупателям (увеличение сроков, снижение требований к оценке надёжности дебиторов и др.), тем выше остатки дебиторской задолженности;

3) политика взыскания дебиторской задолженности. Чем большую активность проявляет организация по взысканию дебиторской задолженности, тем меньше её остатки и тем выше качество дебиторской задолженности;

4) платёжная дисциплина покупателей. Объективной причиной снижения платёжной дисциплины покупателей и заказчиков следует назвать общее экономическое состояние. Кризисное состояние экономики, массовые неплатежи значительно затрудняют своевременность расчётов. К субъективным причинам можно отнести неэффективность мер, которые предпринимает организация по взысканию дебиторской задолженности;

5) состояние бухгалтерского учёта, обоснованность проведения инвентаризации, наличие эффективной системы внутреннего контроля;



б) качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов. Качественная аналитическая работа в организации предусматривает формирование информации о величине и возрастной структуре дебиторской задолженности, наличии и объёмах просроченной задолженности, а также конкретных дебиторах, задержка расчётов с которыми создаёт проблемы с текущей платёжеспособностью организации [23].

Дебиторская задолженность относится к высоколиквидным активам организации, обладающим повышенным риском. Большой объём просроченной и безнадежной дебиторской задолженности существенно увеличивает затраты на обслуживание заёмного капитала, повышает издержки организации, что влечёт уменьшение фактической выручки, рентабельности и ликвидности оборотных средств, а значит и негативно сказывается на финансовой устойчивости, повышает риск финансовых потерь компании.

Одним из важнейших критериев успешной работы предприятия выступает организованная система расчетов с контрагентами. От того, какая выбрана форма взаиморасчетов и насколько она соответствует сложившимся экономическим условиям, зависит исход не только отдельной сделки, но и финансовый результат предприятия в целом.

Дебиторская и кредиторская задолженность естественное явление для существующей практики договорных отношений между контрагентами, предполагающих временной разрыв между моментом перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплатой.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ установил в качестве объекта бухгалтерского учета обязательства, к которым относятся дебиторская и кредиторская задолженности организации [1]. Так же факт дебиторской и кредиторской задолженности рассматривается финансовым анализом, путем включения данных понятий в статьи бухгалтерского

баланса, отчета о финансовых результатах. Анализируя бухгалтерскую отчетность, делаются выводы об эффективном или неэффективном управлении оборотными средствами предприятия.

Для дальнейшего рассмотрения эффективной системы управления дебиторской задолженностью необходимо определиться с понятием данного обязательства. По мнению В.П. Астахова, «дебиторская задолженность – это обязательства других предприятий, организаций, являющихся юридическими лицами, или отдельных граждан (физических лиц) перед данным предприятием. Эти обязательства возникают в связи с предоставлением им продукции или денежных средств (в виде займов, подотчетных сумм и т.п.), выполнением работ, оказанием услуг. Таких участников по обязательствам принято называть дебиторами» [2].

Дебиторская задолженность оказывает значительное влияние на финансовое состояние экономического субъекта. Большой объем дебиторской задолженности в активах предприятия отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, снижает капитализацию как собственного, так и заемного капитала, вызывает рост кредиторской задолженности и возникновение финансовых рисков. В свою очередь, кредиторская задолженность в определенной мере полезна для предприятия, так как позволяет получить во временное пользование денежные средства, принадлежащие другим организациям.

С точки зрения отражения в бухгалтерском балансе, в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в составе дебиторской задолженности выделяют следующие группы: покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы [4].

По степени обеспечения следует различать долговые обязательства, обеспеченные или не обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором.

Данная группировка необходима для анализа дебиторской задолженности с точки зрения риска ее непогашения. В полной мере долговыми обязательствами любой организации является ее кредиторская задолженность. Кредиторскую задолженность образуют денежные средства, временно привлеченные предприятием, и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам.

Главной целью оптимизации управления дебиторской задолженностью является внедрение такой модели управления, которая позволит осуществлять регулярный прогноз поступлений денежных средств от контрагентов и своевременное погашение собственных обязательств организации. Важно отметить, что резкое увеличение, также как и резкое снижение величины дебиторской задолженности может пошатнуть финансовое положение предприятия. Рост дебиторской задолженности говорит об отвлечении оборотных средств, а ее снижение указывает на потерю части покупателей, приобретающих товары в кредит, спад объемов продаж. Особое внимание требует ситуация, когда на предприятии отмечается явное превышение дебиторской задолженности над кредиторской, что провоцирует привлечение дополнительных источников финансирования, необходимых для погашения возникающей кредиторской задолженности. Таким образом, оптимизация дебиторской задолженности играет важную роль в грамотном и эффективном управлении предприятием [10].

Одними из главных задач управления дебиторской задолженности являются:

- проверка правильности заполнения первичных документов на отгрузку продукции, выполнение работ и оказание услуг;
- инвентаризация задолженности и составление актов сверки;
- осуществление контроля своевременности составления счетов, составление старения дебиторской задолженности;

- контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- ежедневный контроль за фактами оплаты выставленных счетов;
- прогнозирование поступления денежных средств от дебиторов;
- оценка реальной стоимости дебиторской задолженности;
- контроль безнадежных долгов;
- начисление штрафов, пеней за просрочку оплаты.

Для проведения анализа и организации бухгалтерского учета важна классификация дебиторской задолженности. Так, в зависимости от сроков погашения, дебиторская задолженность подразделяется на: краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты); долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты). Таким образом, необходимо классифицировать дебиторов организации по важности и срокам возникновения, осуществлять регулярный контроль соблюдения сроков погашения задолженности организациями-дебиторами.

Одним из способов оптимизации учета дебиторской задолженности служит формирование определенной процедуры инкассации дебиторской задолженности. Данная процедура должна предусматривать определенные сроки и формы напоминания дебиторам о сроках платежей, возможности и условиях рефинансирования долга.

В настоящее время применяется такая форма управления дебиторской задолженностью, как рефинансирование долга. Рефинансирование долга представляет собой ускоренный перевод дебиторской задолженности в высоколиквидные активы. Данный процесс осуществляется, как правило, в форме факторинга, форфейтинга, учета векселей покупателей.

Одним из эффективных способов избежать дефицита оборотного капитала для предприятий является использования факторинга как источника финансирования. Факторинг можно рассматривать как распространенный

способ возвращения дебиторской задолженности, услуги по финансированию оборотных активов и управлению дебиторской задолженностью [10].

Факторинг предполагает следующие этапы обслуживания обязательств:

- предоставление поставщиком покупателю товара с отсрочкой платежа до 180 дней;
- уступка поставщиком права требования долга от заемщика факторинговой компании;
- выплата факторинговой компанией финансирования до 90 % суммы поставки поставщику – своему клиенту;
- оплата поставки покупателем-заемщиком;
- выплата факторинговой компанией остатка денежных средств за вычетом комиссий клиенту [10].

Вследствие конкуренции, стремления найти и удержать покупателя поставщики вынуждены предоставлять своим клиентам товар на выгодных условиях, в том числе предоставлять им отсрочку платежа за продаваемый товар. Таким образом, существует значительное поле для роста факторинговых услуг, которые развиваются более стремительными темпами, чем другие банковские продукты.

К одним из действенных способов взыскания дебиторской задолженности можно отнести: взаимозачет, использование быстроликвидных ценных бумаг от покупателей в счет оплаты продукции, продажа должником недвижимого имущества.

Таким образом, рекомендуется сокращение периода нахождения денежных средств в дебиторской задолженности, что в дальнейшем приведет к увеличению наиболее ликвидных активов и ускорению расчетов с кредиторами. Данные средства могут быть направлены на погашение задолженности перед кредиторами, в первую очередь на оплату расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Поскольку просрочка данным

кредиторам приведет к уплате пени, штрафов, что может послужить причиной внеплановой налоговой проверки.

Стабильность и эффективность работы предприятия во многом зависит от его способности погашать свои текущие и долговременные обязательства, а также вовремя получать причитающиеся ему средства от реализации товаров и услуг.

Руководство предприятия должно своевременно получать полную и достоверную информацию для оценки состояния расчетов с поставщиками и покупателями и своевременно принимать необходимые действия для оптимизации задолженности.

## 1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками

Ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется в соответствии с законами и законодательными актами РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями по ведению бухгалтерского учета.

Система нормативного регулирования в нашей стране представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений.

Рассмотрим, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами.

1. В гражданском кодексе Российской Федерации [1] даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательств (глава 21), форм расчетов (глава 46), договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29)), подробно описываются договоры купли-

продажи (глава 30), подряда (глава 37), возмездного оказания услуг (глава 39) и др.

2. Таможенным кодексом Российской Федерации [3] устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу (глава 2), основные положения, относящиеся к таможенному оформлению (глава 8), оформлению по прибытию товаров на территорию РФ (глава 9), временному хранению товаров (глава 12), исчислению таможенных пошлин (глава 28) и т.п.

3. В федеральном законе «О переводном и простом векселе» [7] даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

4. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [5] устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д.

5. Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, случаи, осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет объекта аудита

6. В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов

(статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29).

7. Налоговый кодекс Российской Федерации [2] регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10). В НК РФ рассматриваются условия обложения налогом на добавленную стоимость (глава 1), акцизами (глава 22), налогом на прибыль (глава 25) и т.п.

8. Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [9] утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по НДС.

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [14], устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) [15] устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [16] раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи



товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [17] регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

Третий уровень.

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов на суммы поступивших платежей.

2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [12] содержат информацию о порядке проведения инвентаризации расчетов и оформления ее результатов. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с покупателями заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

1. Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В

ней прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

2. Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

3. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию

4. Первичные учетные документы. Они содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

5. В положении о подразделении регламентируется деятельность структурного подразделения организации, отражены его задачи, функции, права, степень и сфера ответственности.

6. В должностных инструкциях бухгалтера регламентируется деятельность каждой должности, и содержатся требования к работнику, занимающему эту должность, определяются назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения.

В случаях осуществления компанией внешнеторговых операций список нормативных актов расширяется. Так, следует принимать во внимание наличие межправительственных соглашений, таких как соглашение о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров (работ, услуг), а также постановлений правительства о порядке импорта (экспорта) отдельных видов товаров и основанных на них положений. В качестве примера можно привести следующие нормативные акты:

Что касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), то отдельного документа по учету расчетов нет. Информация об учете обязательств встречается в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [18], в котором говорится о том, что одной из статей в отчете о финансовом положении является статья «торговая и прочая дебиторская задолженность».

Таким образом, порядок осуществления расчетов с покупателями и заказчиками представлен множеством различных нормативно-правовых актов, однако раскрытие порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками не достаточно разработано, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или методических указаний.

## 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «МЕДРЕГИОН»

### 1.1. Организационно-экономическая характеристика

Общество с ограниченной ответственностью «МедРегион» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998г. свою деятельность осуществляет на основании Устава (приложение 1).

Сокращенное фирменное название на русском языке: ООО «МедРегион». Место нахождения общества: 308519, Белгородская область, Белгородский район, п. Северный ул. Олимпийская, д. 10, к.А, кВ.95.

ООО «МедРегион» считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

ООО «МедРегион» создано без ограничения срока.

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

ООО «МедРегион» создано для осуществления коммерческой деятельности в целях получения прибыли. Для реализации поставленных целей осуществляются следующие виды деятельности:

- оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями;
- оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами;
- оптовая торговля изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями, а также иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

Уставный капитал ООО «МедРегион» составляет из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер уставного капитала ООО «МедРегион» составляет 10000 (десять тысяч рублей). Размер доли участника общества определяется в процентах. Размер доли участника общества должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала. Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

Имущество ООО «МедРегион» составляет недвижимые и движимые вещи, деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, информация, нематериальные блага, результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, состоящие на балансе Общества.

Оплата долей в уставном капитале ООО «МедРегион» может

осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале ООО «МедРегион», утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемыми всеми участниками единогласно.

Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала ООО «МедРегион» может осуществляться за счет имущества общества и за счет дополнительных вкладов участников и за счет вкладов третьих лиц.

Участники ООО «МедРегион» вправе:

- участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и учредительными документами;

- получать информацию о деятельности Общества и знакомится с его бухгалтерскими книгами и иной документацией;

- принимать решение о распределении прибыли;

- продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Общества либо ее часть одному или нескольким Участникам данного Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом ООО «МедРегион»;

- в любое время выйти из Общества независимо от согласия других его Участников;

- получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники ООО «МедРегион» обязаны:

- вносить вклады в уставный капитал Общества и в имущество Общества в порядке, в размерах, в составе и сроки, которые предусмотрены Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», учредительными документами Общества и разрешениями Общего собрания участников Общества;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;

- соблюдать положения учредительных документов Общества;

- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу;

- участвовать на Общих собраниях участников, в повестку дня которых внесены вопросы, решения по которым принимаются всеми Участниками Общества единогласно.

ООО «МедРегион» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения, Организация вправе иметь штамп и бланки со своим собственным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

ООО «МедРегион» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Организация может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенным уставом ООО «МедРегион».

Отдельными видами деятельности ООО «МедРегион», перечень

которых определяется федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии, допуска к выполнению работ и др.). Если к условиям предоставления специального разрешения (лицензии, допуска к выполнению работ и др.) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную. Общество в течение срока действия специального разрешения вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением, и сопутствующие виды деятельности.

ООО «МедРегион» ведет бухгалтерский, статистический учет и отчетность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и несет ответственность за его достоверность.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «МедРегион» представлены в таблице 1. Расчеты произведены на основании приложений 2-7.

Выручка от продажи товаров, материалов, медикаментов и оборудования в ООО «МедРегион» ежегодно увеличивается в 2 раза и в отчетном 2016 году составила 7648 тыс. руб. Расходы по обычным видам деятельности в 2015 году сильно увеличились в 5,5 раза и составили (7198) тыс. руб., однако к 2016 году произошло сокращение расходов на 3555 тыс. руб. Среднесписочная численность постоянных работников стабильна за исследуемый период и составляет 3 человека. В связи с ростом выручки и стабильной численностью работников растет производительность труда с 607,3 тыс. руб. в 2014 году до 2549,3 тыс. руб. в 2016 году.

Таблица 1

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

ООО «МедРегион» за 2014-2016гг.

№	Показатели	Годы			Отклонения			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+;-)		Относ-ное (%)	
					2015г от 2014 г	2016г от 2015г	2015 г от 2014 г	2016г от 2015г
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	1822	3655	7648	1833	3993	В 2р.	В 2р.
2	Расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб.	(1298)	(7198)	(3643)	(5900)	3555	В 5,5 р	В 5 р
3	Среднесписочная численность работников, чел.	3	3	3	-	-	-	-
4	Финансовые и другие оборотные активы, тыс. руб.	13	276	171	263	-105	В 2000р	62,0
5	Стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	48	613	85	565	-528	В 1200р	13,9
6	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	69	(121)	1	-190	122	-176,0	0,9
7	Производительность труда, тыс. руб.	607,3	1218,3	2549,3	611	1331	В 2р.	В 2р.
8	Уровень рентабельности, %	3,8	(4)	0,02	-7,8	4,02	х	х

В бухгалтерском балансе ООО «МедРегион» отдельной строки дебиторская задолженность нет, но суммы задолженности отражаются по статье «Финансовые и другие оборотные активы» в том числе. Кредиторская задолженность в 2015 году резко возросла с 48 тыс. руб. в 2014 году до 613 тыс. руб., это произошло вследствие роста дебиторской задолженности и получения краткосрочной ссуды банка.

В 2015 году организация сработала в убыток, который составил (121) тыс. руб., причиной убытка послужила закредитованность ООО «МедРегион», однако к 2016 году организация наладила свою деятельность и получила прибыль 1 тыс. руб. Рентабельность полностью зависит от чистой прибыли организации, соответственно ее уровень также не стабилен и в отчетном 2016 голу составил 0,02%.



Финансовое состояние предприятия – это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к погашению долговых обязательств и саморазвитию на фиксированный момент времени. Таким образом, финансовое состояние организации характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов).

Устойчивое финансовое состояние является необходимым условием эффективной деятельности организации. Финансовое состояние организации, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов организации, и в первую очередь – от соотношения основных и оборотных средств, а также уравновешенности активов и пассивов организации.

Для оценки финансовой устойчивости организации необходимо определить:

- имеет ли она необходимые средства для погашения обязательств;
- как быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги;
- на сколько эффективно используется имущество, активы, собственный и заемный капитал и т.п.

Следовательно, основной целью анализа финансового состояния организации является изучение и оценка обеспеченности субъектов хозяйствования экономическими ресурсами, выявление и мобилизация резервов их оптимизации и повышения эффективности использования.

Финансовое состояние ООО «МедРегион» характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 2.

Таблица 2.

Показатели финансового состояния ООО «МедРегион»

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
			2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016 г. от 2015г.
1	Собственный капитал, тыс. руб.		28	(93)	(92)	-121	-1
2	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		315	1248	940	933	-308
3	Оборотные активы, тыс. руб.		343	1155	848	812	-307
4	Запасы, тыс. руб.		4	553	464	529	-89
5	Валюта баланса, тыс. руб.		343	1155	848	812	-307
6	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,09	-0,08	-0,11	-0,17	-0,03
7	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,09	-0,08	-0,11	-0,17	-0,03
8	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,09	-0,08	-0,1	-0,17	0,07
9	Коэффициент финансовой зависимости	$\geq 0,5$	0,92	1,08	1,11	0,16	0,3
10	Коэффициент левериджа	-	11,25	-13,42	-10,22	-24,67	3,2
11	Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами		7	-0,17	-0,2	-7,17	-0,03

Анализируя финансовое состояние ООО «МедРегион» можно сделать вывод, что в 2015 году финансовое состояние организации было не устойчивым, так как все показатели, характеризующие финансовое состояние имеют отрицательное значение, в частности показатели собственного капитала, то есть ООО «МедРегион» в этом году работало в

убыток. В 2016 году, несмотря на отрицательные значения собственного капитала, показатели, характеризующие финансовое состояние несколько выше предыдущего года, хотя и имеют отрицательное значение. Это свидетельствует о том, что организация постепенно наращивает свое финансовое состояние.

## 1.2. Ликвидность и платежеспособность организации.

Ликвидность – это скорость превращения активов организации в денежные средства. Организация считается ликвидным, если его текущие активы превышают краткосрочные обязательства. То есть:

$$\text{Текущие активы} > \text{Краткосрочные кредиты} + \text{Кредиторская задолженность.}$$

В ООО «МедРегион» неравенство имеет следующий вид в 2016 году:  
 $848 > 855 + 85$

Чем выше это превышение, тем организация считается более ликвидным. Однако, в ООО «МедРегион» неравенство не соблюдается

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса используется ряд относительных показателей – коэффициентов, характеризующих также качество структуры бухгалтерского баланса: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной

ликвидности. Они представляют интерес не только для руководства организации, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности представляет интерес для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности — для банков, коэффициент текущей ликвидности — для инвесторов. Анализ ликвидности ООО «МедРегион» представлен в таблице 3.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных обязательств организации. Его уровень показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении организация может быть всегда платежеспособной, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких-либо общих нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

$$\text{Кал} = \text{ДС} + \text{ФВ} / \text{КО}, \text{ где}$$

Кал – коэффициент абсолютной ликвидности,

ДС - денежные средства, тыс. руб.,

ФВ – финансовые вложения, тыс. руб.,

КО - краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Таблица 3.

Показатели, характеризующие ликвидность и платежеспособность  
бухгалтерского баланса ООО «МедРегион»

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное, %	
	2014	2015	2016	2015г от к 2014г	2016г от к 2015г	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
Денежные средства,	326	431	108	105	-323	132,2	25,0

тыс. руб.							
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	13	171	276	158	105	В 13 р.	161,0
Оборотные активы, тыс. руб.	343	1155	848	812	-307	336,8	73,0
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	315	1248	940	933	-308	396,0	75,0
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,34	1,03	-0,06	0,69	85,0	303,0
Коэффициент быстрой ликвидности	0,41	0,48	1,08	0,07	0,6	117,0	225,0
Коэффициент текущей ликвидности	0,9	0,92	1,09	0,02	0,17	102,0	118,0
Коэффициент платежеспособности	0,36	0,49	1,21	0,13	0,72	136,0	247,0

В ООО «МедРегион» коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 году составил:  $326 / 315 = 1,03$ ;

в 2015 году:  $431 / 1248 = 0,34$ ;

в 2014 году:  $108 / 940 = 0,11$ .

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности — отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношению 0,7-1.

$$Кбл = ДС+ДЗ / КО, \text{ где}$$

Кбл – коэффициент быстрой ликвидности,

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.,

ДЗ – дебиторская задолженность, тыс. руб.

В ООО «МедРегион» коэффициент быстрой ликвидности в 2016 году составили:  $326 + 13 / 315 = 1,08$ ;

в 2015 году:  $431 + 171 / 1248 = 0,48$ ;

в 2014 году:  $108 + 276 / 940 = 0,41$ .

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) — отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы за минусом расходов будущих периодов, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы.

$$K_{\text{ТЛ}} = \text{ТА} / \text{ТО}$$

В ООО «МедРегион» коэффициент текущей ликвидности в 2016 году составил:  $343 / 315 = 1,09$ ;

в 2015 году:  $1155 / 1248 = 0,92$ ;

в 2014 году:  $848 / 940 = 0,9$ .

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести организация при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент  $> 2$ . В ООО «МедРегион» оборотные активы в 2016 году составили 343 тыс. руб., а текущие обязательства 315 тыс. руб., что свидетельствует о ликвидности организации.

Платежеспособность — это основной показатель, характеризующий финансовое состояние предприятия. Он показывает степень способности предприятия своевременно гасить внешние долгосрочные обязательства в полной мере. Предприятие считается платежеспособным, если его совокупные (или текущие) активы превышают внешние обязательства по кредитам и расчетам. В состав внешних обязательств входят: долгосрочные кредиты и займы, краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность.

Оптимальное значение коэффициента платежеспособности находится в интервале 0,5-0,7. Более низкие значения свидетельствуют о зависимости организации от внешних источников финансирования и возможном в связи с этим неустойчивости его финансового состояния. Значение коэффициента платежеспособности выше оптимального уровня свидетельствует о высокой платежеспособности.

В ООО «МедРегион» в 2014 - 2015 годах коэффициент платежеспособности ниже предельного значения и составляет 0,36 и 0,49, соответственно, это последствия роста обязательств организации. Однако, к 2016 году ситуация поменялась кардинально и коэффициент платежеспособности вырос и составил 1,21, что свидетельствует о платежеспособности организации.

### 2.3. Учетная работа организации.

Для получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции в предприятии организована учётная работа.

Организация бухгалтерского учета складывается из ряда элементов: системы документирования операций при помощи соответствующих форм первичного учета; документооборота в сочетании с графиком выполнения учетных работ; плана счетов, состоящего из бухгалтерского плана счетов для отражения хозяйственных операций, применяемой формы бухгалтерского учета; организационной структуры учетного процесса и распределения служебных обязанностей в бухгалтерии; организации хранения бухгалтерской документации и регистров.

Согласно Учетной политике ООО «МедРегион», бухгалтерский учет организован в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском

учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет ее руководитель. Бухгалтерский учет в организации ведется главным бухгалтером (приложение 8).

Учетная политика ООО «МедРегион» раскрывает принятые при формировании бухгалтерского учета и отчетности способы ведения бухгалтерского учета. В ней установлена организация, формы и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов.

Контроль за формированием и соблюдением положений учетной политики возложить на главного бухгалтера организации

Изменения, дополнения учетной политики производить в случаях:

- изменения законодательства РФ и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету (не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства);
- в случае начала осуществления нового вида деятельности;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий хозяйствования.

Изменение учетной политики для целей налогового учета производить только при наступлении событий указанных в первых двух пунктах (разъяснения Минфина РФ от 14.04.2009 г. № 03-03-06/1/240)

Изменения оформлять необходимыми распорядительными документами.

Организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета в ООО «МедРегион» устанавливаются на основании действующего законодательства, а именно:

- Федерального Закона РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ



от 29 июля 1998 г. N 34н (в редакции от 24.12.2010 № 186н.);

- Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008, утвержденного приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н в редакции изменений от 27.04.2012);

- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н (в редакции от 08.11.2010 г. № 142н).

Бухгалтерский учет ООО «МедРегион» обеспечивает тождество данных аналитического учета по оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Бухгалтерский учет осуществляется и бухгалтерская отчетность формируется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

В ООО «МедРегион» установлена компьютерная технология учетной информации, организовавшая ведение бухгалтерского учета с 2013 г. и в последующие годы с использованием программного обеспечения «1С Предприятие 8.2» с последующим обновлением конфигурации.

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ООО «МедРегион» ведет способом двойной записи в соответствии с Единым планом счетов бухгалтерского учета, разработанным на основе законодательно утвержденного Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Единый план счетов бухгалтерского учета утверждается как приложение к Единой учетной политике организации (приложение 9).

В ООО «МедРегион» применяют унифицированные формы первичной документации, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Приведены указанные документы в соответствие с требованиями Федерального Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В случае отсутствия унифицированной формы, разрабатываются и

дополняются главным бухгалтером или работниками бухгалтерии под контролем главного бухгалтера; указанные правила подлежат обязательному утверждению руководителем организации и оформляются дополнительными приложениями к учетной политике в течение отчетного года на основании приказа.

Ответственным за внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни в ООО «МедРегион» является директор.

Качество ведения бухгалтерского учёта, его чёткость, оперативность и своевременность зависят от быстроты совершения операций, сроков обработки и передачи достоверной информации об изменениях отдельных объектов учёта, что обуславливается порядком создания и использования в учёте первичных и сводных документов. Движение учётных документов в организации с момента их составления до сдачи в архив называются документооборотом. Для успешного контроля за наличием и движением документов главным бухгалтером ООО «МедРегион» должен быть составлен график документооборота, с целью упрощения учётной работы на предприятии. Однако же график документооборота отсутствует, что может привести к искажению результатов деятельности.

Все работники ООО «МедРегион» работают на основании должностных инструкций (приложение 10-12). Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности приказом руководителя организации. На должность главного бухгалтера назначается лицо, имеющее высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж финансово-хозяйственной работы, в том числе на руководящих должностях, не менее пяти лет. Главный бухгалтер ООО «МедРегион» должен знать: законодательство о бухгалтерском учете; постановления, распоряжения, приказы, другие руководящие, методические и нормативные материалы вышестоящих, финансовых и контрольно-ревизионных органов по вопросам организации бухгалтерского учета и составления отчетности, а также касающиеся хозяйственно-финансовой деятельности предприятия;-

гражданское право, финансовое, налоговое и хозяйственное законодательство; и другое.

Должностные обязанности главного бухгалтера ООО «МедРегион»:

- осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия;

- формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости;

- возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота и другие.

Главный бухгалтер ООО «МедРегион» имеет право:

- действовать от имени бухгалтерии предприятия;

- представлять интересы предприятия в отношениях со всеми его структурными подразделениями, другими организациями по вопросам, входящим в компетенцию бухгалтерии;

- представлять на рассмотрение директора предложения по улучшению деятельности предприятия, предложения по назначению, перемещению, увольнению, поощрению и привлечению к дисциплинарной и материальной ответственности работников бухгалтерии;

Главный бухгалтер ООО «МедРегион» несет ответственность:

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей, предусмотренных настоящей инструкцией - в соответствии с действующим трудовым законодательством;

- за правонарушения, совершенные в период осуществления своей деятельности - в соответствии с действующим гражданским, административным и уголовным законодательством;

- за причинение материального ущерба - в соответствии с действующим законодательством.

Хранение бухгалтерских документов и их учетных регистров в соответствии с установленными правилами - это важный элемент организации бухгалтерского учета. Бухгалтерские документы текущего года хранятся в специальном помещении с оборудованными стеллажами. В установленные сроки документы передают в текущий архив. Сохранность учетных документов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер организации. Все документы организации хранятся в архиве на полках в папках в течение 5 лет, за исключением лицевых счетов, хранимых 75 лет. После истечения срока хранения документы уничтожаются.

Рассмотрев ведение учетной работы ООО «МедРегион» можно сделать вывод, что в целом организация учетной работы является отлаженной системой и соблюдает основные принципы организации бухгалтерского учета.

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «МЕДРЕГИОН»

#### 3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Единые правовые и методологические основы ведения первичного учета в организациях установлены Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №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. Они 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.

Отгрузкой и отпуском продукции в ООО «МедРегион» занимается директор, который возложил на себя обязанности бухгалтера. Директор ООО «МедРегион» заключает договоры с покупателями, оформляет документы на отгружаемые товары, осуществляет оперативный учет движения товаров, контролирует выполнение договорных обязательств, своевременного поступления средств от покупателей.

Отгрузка продукции в ООО «МедРегион» 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 (приложение ).

ООО «МедРегион» занимается оптовой продажей медикаментов и осуществляет поставку товаров по договорам, заключенным с покупателями (приложение ).

Ассортимент товаров, их количество и цены указываются непосредственно в договоре или в спецификациях или заявках, которые являются неотъемлемой частью договора.

*Пример №1. ООО «МедРегион», именуемое «Поставщик» и ОГКУЗ*

*«Противотуберкулезный диспансер», именуемый «Покупатель, заключили Договор №1 от 12.01.2016г., где ООО «МедРегион» обязуется поставить медицинские расходные материалы, товары и/или оборудование в соответствии со Спецификацией №1 (Приложение ), являющейся неотъемлемой частью настоящего договора в собственность ОГКУЗ «Противотуберкулезный диспансер», а Покупатель обязуется принять и оплатить Товар в сроки и порядке, установленные договором.*

*Срок исполнения настоящего договора для поставки товара Поставщиком - Заказчику согласно спецификации составляет – 30 дней.*

*Поставщик обязан: передать Покупателю одновременно с передачей Товара оформленные надлежащим образом документы:*

*- товарная накладная № 2 от 29.01.2016г. на сумму 20312руб., (приложение );*

*- счет-фактура на отгруженную продукцию выписывается для учета НДС, сумма НДС в ставке 18% составила 2582,58 руб., а по ставке 10% - 760,91 руб. (приложение );*

*- акт приема – передачи товара от 29.01 2016г., в котором перечисляется наименование передаваемой продукции, вид фасовки и количество, в конце документа помечается, соответствует или нет качество товара, выявлены или нет недостатки. В поставляемом товаре нарушений не выявлено, качество соответствует (приложение );*

*В соответствии с договором ОГКУЗ «Противотуберкулезный диспансер» в течение 3 (трех) банковских дней после подписания настоящего Договора и согласования заказа, оплачивает счет на оплату или накладную (ТОРГ-12) Поставщику в форме безналичного платежа на расчетный счет, указанный в реквизитах настоящего Договора в размере 100% предоплаты.*

*Однако, согласно платежному поручению №68226 от 14.03.2016 оплата была произведена в марте 2016года в сумме 20312 руб. (приложение ).*

*Следует отметить, что ОГКУЗ «Противотуберкулезный диспансер» нарушил договорные обязательства.*

*В бухгалтерском учете ООО «МедРегион» сделаны следующие записи:*

*Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи медицинских материалов – 20312 руб.*

*Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 10% - 760,91 руб.*

*Дт 90 Кт 68 – начислен НДС по ставке 18% - 2582,58 руб.*

*Дт 51 Кт 62 – оплачено за поставленную технику - 20312 руб.*

Для документального оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации в ООО «МедРегион» выписывается товарная накладная. Она составляется в двух экземплярах. На основании первого экземпляра списывается проданный товар, второй экземпляр передается покупателю (приложение ).

*Пример №2: С соответствии с договором № 2023/2016 от 04.03.2016г. на поставку изделия медицинской техники – Бокса с ламинарным потоком воздуха для набора инфузионных растворов для ОГБУЗ «Городская больница № 2 г. Белгорода» (приложение ). В соответствии с условиями настоящего Государственного контракта Поставщик обязуется поставить изделие медицинской техники – Бокс с ламинарным потоком воздуха для набора инфузионных растворов – Бокс абактериальной воздушной среды БАВнп-01-«Ламинар-С»-1,2 в соответствии с извещением о прикреплении, спецификацией поставляемого товара (приложение ), являющихся неотъемлемой частью настоящего Государственного контракта, осуществить выполнение следующих сопутствующих услуг (работ): погрузочно-разгрузочные работы, уборку и вывоз упаковочных материалов, монтаж, пуско-наладочные работы, инструктаж медицинского персонала, а также техническое обслуживание*



*и ремонта в период гарантийного срока. Для документального оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации в ООО «МедРегион» выписывается товарная накладная 311 от 17.03.2016г. (приложение ). Для учета НДС выписывается счет – фактура № 11 от 127.03.2016г., которой отражено: наименование товара, количество, цена стоимость, НДС (в данном случае товар не облагается налогом), и общая стоимость включая НДС (приложение ). После доставки медицинской техники покупателю, заполняется акт приема от 23.03.2016г., где перечисляются все прилагающие документы к технике, документ подписывает принимающая сторона (приложение ). Далее выставляется счет на оплату ОГБУЗ «Городская больница № 2 г. Белгорода» в сумме 388600 руб. (приложение ).*

*В бухгалтерском учета ООО «МедРегион» делаются бухгалтерские проводки:*

*Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи медицинской техники – 388600 руб.*

*Дт 51 Кт 62 – оплачено за поставленную технику - 388600 руб.*

Документом, отражающим НДС в ООО «МедРегион», является счет – фактура - унифицированный документ, который формирует продавец при реализации товаров, работ, услуг, или при получении на расчетный счет или в кассу предприятия предоплату или часть предоплаты. Для продавца данный документ является основанием для начисления обязательств по НДС, а для покупателя – для принятия указанной в счет-фактуре суммы НДС к вычету или возмещению (приложение ).

Для учета НДС начисляемого ООО «МедРегион» используют книгу продаж. В книге продаж плательщики НДС регистрируют счет-фактуры, или иные документы, которые выписывают покупателям и заказчикам при

реализации товаров, работ или услуг в случаях, когда возникает обязанность по начислению НДС. В ООО «МедРегион» в книге продаж отражен НДС по ставке 10% и 18%, у обеих показателей положительные значения (приложение ).

*Пример №3. На основании Государственного контракта № 1875/2015 на поставку изделия медицинской техники – Термостата электрического суховоздушного охлаждающего ТСО-1/80 СПУ для ОГБУЗ «Ракитянская ЦРБ». Цена Государственного контракта составляет 45 007,00 (сорок пять тысяч семь) рублей 00 копеек и включает стоимость поставляемого товара, упаковки, транспортных расходов, расходов на техническое обслуживание, ремонта на период гарантийного срока, установочных работ, погрузочно-разгрузочных работ, пуско-наладочных работ, монтажа, расходов по уборке и вывозу упаковочных материалов, инструктаж (обучение) персонала на рабочем месте, налоги и сборы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации (приложение ).*

*Государственный заказчик в соответствии с государственным контрактом направляет ООО «МедРегион» извещение о прикреплении (приложение ), в котором ООО «МедРегион» обязано в течение трех рабочих дней с момента получения извещения о прикреплении заключить договор на поставку изделия медицинской техники – Термостата электрического суховоздушного охлаждающего ТСО-1/80 СПУ для ОГБУЗ «Ракитянская ЦРБ».*

*В соответствии с договором на поставку №1875/2015 от 26.12.2016г. ООО «МедРегион» обязуется поставить ОГБУЗ «Ракитянская ЦРБ» Термостат электрический суховоздушный охлаждающий ТСО-1/80 СПУ в рамках Государственного контракта. Цена Договора составляет 45 007,00 (сорок пять тысяч семь) рублей 00 копеек (приложение ). ООО «МедРегион» должен поставить товар в течение 60 календарных дней с момента*

*заключения Государственного контракта.*

*Оплата товара, производится Покупателем в течение 10 (десяти) рабочих дней после подписания Покупателем и Поставщиком товарных накладных (приложение), актов сдачи-приемки (приложение), акта ввода в эксплуатацию (приложение) в соответствии с условиями Государственного контракта.*

*Оплата осуществляется по безналичному расчету платежными поручениями путем перечисления денежных средств на расчетный счет ООО «МедРегион» (приложение).*

*В бухгалтерском учете ООО «МедРегион» делаются бухгалтерские проводки:*

*Дт 62 Кт 90 – отражена выручка от продажи Термостата электрического суховоздушного охлаждающего ТСО-1/80 СПУ на сумму 45007,0 руб.*

*Дт 51 Кт 62 – оплачено за поставленный Термостат электрический суховоздушный охлаждающий ТСО-1/80 СПУ в сумме 45007,0 руб.*

Расчеты могут осуществляться наличным (в рублях либо в условных денежных единицах) и безналичным путем.

Продажа за наличный расчет осуществляется с обязательным применением контрольно-кассовых машин (ККМ). Выручка определяется по данным ККМ за каждый день работы как разность показаний счетчика на конец и начало дня. Показания счетчика фиксируются в книге кассира-операциониста. При сдаче денег в кассу выписывается приходный кассовый ордер. В ООО «МедРегион» не принимают наличный расчет.

Безналичные денежные средства поступают на расчетные счета ООО «МедРегион» согласно платежным документам (приложение). Также возможны расчеты с покупателями и заказчиками с использованием чеков,

товарных векселей, аккредитивов.

Рассмотрев документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МедРегион» можно сделать вывод, что все документы оформляются правильно без нарушения законодательства РФ.

### 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в Плане счетов бухгалтерского учета Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению предназначен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

В рабочем плане счетов ООО «МедРегион» для учета расчетов с покупателями предназначен балансовый счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По отношению к балансу счет является активно-пассивным и может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) стоимость неоплаченной продукции, а сальдо кредитовое – сумму полученных авансов; оборот по дебету – отпускную стоимость продукции в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту – суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности. По дебету счета 62 отражает задолженность организации покупателей за проданную им продукцию, а по кредиту – ее погашение.

В рабочем плане счетов ООО «МедРегион» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчета не открыты, а в оборотно-сальдовой ведомости и карточке счет 62, указаны субсчета. Считаем, что это затрудняет ведение бухгалтерского учета, и предлагаем бухгалтеру ООО «МедРегион» разбить счет на субсчета:

62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками ( в рублях)»;

62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)»;

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

#### 62.4 «Расчеты по авансам полученным (в валюте)».

По расчетам с покупателями проводки основные состоят в признании дохода от продажи товаров, работ или услуг и получении платежей в счет погашения дебиторской задолженности, а также авансовых поступлений.

Так, на суммы предъявленных расчетных документов в бухгалтерском учете продавца делаются бухгалтерские записи:

Рассмотрим хозяйственные операции по счету 62 (Расчеты с покупателями и заказчиками), произошедшие в ООО «МедРегион» в таблице 4.

Таблица 4

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МедРегион».

Содержание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Приложение
Отражена выручка от продажи медицинских товаров	62	90	20312	
Начислен НДС по ставке 10%	90	68	760,91	
Начислен НДС по ставке 18%	90	68	2585,58	
Оплачено за поставленную технику	51	62	20312,0	
Возвращены покупателю денежные средства за невыполненные обязательства	62	51	3194,75	
Отражена выручка от продажи товаров	62	90	8024611,57	
Оплачено наличными ООО «Медком» за поставленную	50	62	33040,0	

продукцию за 2016г.				
Оплачено на расчетный счет ООО «Медком» за поставленную продукцию за 2016г.	51	62	7230521,46	
Зачтены суммы ранее полученного аванса	62	62	758091,94	
Отражена сумма долга покупателю	91	62	3194,75	

Общие правила синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками заключаются в следующем:

Счет 62 дебетуется с одновременным кредитованием счетов 90 «Продажи», 91 на суммы отгруженной продукции, товаров, других активов, выполненных работ и оказанных услуг на дату признания доходов (принцип начисления).

Счет 62 следует кредитовать в корреспонденции со счетами, предназначенными для учета денежных средств, расчетов или дебиторской задолженности (при расчетах неденежными средствами).

Суммовые разницы (в учете используются у. е.), возникающие при определении доходов от обычных видов деятельности, т. е. предусмотренных уставом организации; положительные (курс рубля возрос) увеличивают долг покупателя и сумму продаж (Дебет 62 Кредит 90), отрицательные суммовые разницы требуют сторнировочной записи.

Положительные курсовые разницы (в расчетных документах используется иностранная валюта) увеличивают доходы (Дебет 62 Кредит 91); отрицательные — расходы (Дебет 91 Кредит 62).

Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, списывается за счет резерва (Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»), а при его недостаточности или отсутствии — за счет финансовых результатов (Дебет 91). И в первом и во втором случаях кредитуют счет 62. Списание долгов на убыток вследствие неплатежеспособности дебитора представляет собой неокончательное аннулирование долга. Последний должен учитываться за балансом (Дебет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов») без кредитования какого-либо другого забалансового счета: при записях хозяйственных событий на забалансовых счетах принцип двойной записи не применяется) в течение пяти лет. Такой порядок установлен с целью контроля за изменением имущественного положения должника. В случае выхода дебитора из кризисной ситуации и погашения им долга оформляют следующую бухгалтерскую запись: Дебет 50 (51, 52) Кредит 91. Кредитуют также забалансовый счет 007.

На суммы возврата бракованной продукции (излишне поставленных товаров) корректируется методом (сторно) выручка организации и НДС, подлежащий уплате в бюджет:

Дебет 62 Кредит 90;

Дебет 90, субсчет «Налог добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» (76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами»).

7. Возврат покупателям (заказчикам) излишне полученных с них сумм по причине брака продукции или поставки товаров сверх заказов отражают по дебету счета 62 с кредитованием счетов 50, 51, 52 или 55 «Специальные счета в банках» и по дебету счета с кредитованием счета 62.

8. Отражение разницы между номиналом векселя и величиной долга покупателя фиксируют корреспонденцией:

Дебет 62 Кредит 91.

Отгруженная продукция (товары), выполненные работы и оказанные услуги должны своевременно оплачиваться.

Аналитический учет по счету 62 ведется отдельно по:

- покупателям (заказчикам) и кредитным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям (заказчикам) в разрезе неоплаченных в срок расчетных документов;
- авансам, полученным с выделением каждого юридического и физического лица;
- вексям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- вексям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- вексям, просроченным погашением (в учете векся должны быть идентифицированы).

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «МедРегион» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62» (приложение ). В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение месяца. Кроме того сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62» (приложение ).

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»  
корреспондирует со счетами

ПО ДЕБЕТУ	ПО КРЕДИТУ
-----------	------------



<a href="#">46 Выполненные этапы по незавершенным работам</a> <a href="#">50 Касса</a> <a href="#">51 Расчетные счета</a> <a href="#">52 Валютные счета</a> <a href="#">55 Специальные счета в банках</a> <a href="#">57 Переводы в пути</a> <a href="#">62 Расчеты с покупателями и заказчиками</a> <a href="#">76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами</a> <a href="#">79 Внутрихозяйственные расчеты</a> <a href="#">90 Продажи</a> <a href="#">91 Прочие доходы и расходы</a>	<a href="#">50 Касса</a> <a href="#">51 Расчетные счета</a> <a href="#">52 Валютные счета</a> <a href="#">55 Специальные счета в банках</a> <a href="#">57 Переводы в пути</a> <a href="#">60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками</a> <a href="#">62 Расчеты с покупателями и заказчиками</a> <a href="#">63 Резервы по сомнительным долгам</a> <a href="#">66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам</a> <a href="#">67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам</a> <a href="#">73 Расчеты с персоналом по прочим операциям</a> <a href="#">75 Расчеты с учредителями</a> <a href="#">76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами</a> <a href="#">79 Внутрихозяйственные расчеты</a>
---	--

Рис. 1 Типовая схема корреспонденции счетов со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета» (приложение ). В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что ведение аналитического учета и синтетического учета в ООО «МедРегион» в целом соответствует требованиям установленным законодательством.

### 3.3. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками

Сущность инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МедРегион» заключается в первую очередь в проверки правильности и обоснованности сумм задолженности по оплате или переплате (предоплате) за отгруженные товары, оказанные услуги, отраженных на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В первую очередь, при проведении инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками необходимо обратить внимание на наличие сумм дебиторской задолженности, особенно на те суммы, по которым истек срок исковой давности.

В соответствии с учетной политикой ООО «МедРегион» (приложение ). На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом МФ РФ от 29.07.1998 г. № 34н. Просроченную дебиторскую задолженность, обязательство по которой не обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией и удержанием имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законом или договором, признавать сомнительной.

Просроченную дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности (три года) переводить из разряда сомнительной в безнадежную и списывать на убытки.

Списание производить за счет хозяйственных результатов.

В целях повышения точности и достоверности информации о наличии и движении кредитов и займов, а также для снижения трудозатрат по составлению бухгалтерской отчетности, сохранить деление задолженности на долгосрочную и краткосрочную с дальнейшим структурированием на срочную и просроченную. Информацию о сроках погашения займов (кредитов) раскрывать в бухгалтерской отчетности. Основание: п.17 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н.

Акт сверки расчетов в ООО «МедРегион» предназначен для документального подтверждения состояния расчетов между двумя организациями на определенную дату. С помощью данного документа можно проследить все хозяйственные операции, проведенные с участием контрагентов в разрезе договоров или в целом по конкретной организации, и вывести конечное сальдо на ту или иную дату. Этот остаток может быть подтвержден как обоими участниками сверки, так и только одним юридическим лицом или ИП. Если по данным бухгалтерского учета существуют расхождения по сумме конечного сальдо, то их можно устранить путем изучения операций, которые указаны в акте сверки. В учете той или иной организации может быть неверно отражена сумма какой-либо продажи или оплаты. В случае обнаружения ошибок бухгалтер делает в учете исправления, после чего составляется новый акт сверки взаиморасчетов, который подписывается уполномоченными на это лицами.

Составлением [акта сверки взаиморасчетов](#) в ООО «МедРегион» занимается непосредственно бухгалтер. Бланк данного документа обязательно составляется в двух экземплярах, которые подписываются двумя должностными лицами: главным бухгалтером и руководителем предприятия. Оба экземпляра акта обязательно визируются печатью. Один экземпляр остается в ООО «МедРегион», другой – передается контрагенту. Данные акта сверки организации, являющейся инициатором сверки должны полностью совпадать с данными предприятия-контрагента. В противном случае в конце документа должна фиксироваться информация, касающаяся имеющихся расхождений.

*Пример №4. ООО «МедРегион» и ООО «Лукойл-Интер-Кард» проверили состояние расчетов за период с 01.01.2016 по 31.12.2016г. сальдо кредитовое по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на 01.01.2016г. составило 28.20 руб., в течение года были произведены платежи на сумму (оборот по кредиту) 88000 руб., а полученные нефтепродукты составляют (сальдо по дебету) 83425,98 руб. Остаток на*

*31.12.2016г. составил (сальдо конечное) 2555,48 руб. В случае согласия обеих сторон с движением сумм на счете, Акт скрепляется печатями и подписями двух организаций (приложение).*

Для контроля за подписанием акта сверки следует указать сроки, в течение которых документ должен быть возвращен организации. Это касается и суммы долга, подлежащего уплате. Пункт по поводу сроков предварительно должен быть внесен в договор контрагента. Если таковой отсутствует, суд (в случае претензий) не принимает во внимание нарушения указанных сроков.

Акт сверки взаиморасчетов является основанием для прерывания срока исковой давности, который составляет 3 года. Если должник подписывает акт сверки в течение данного периода времени, он, таким образом, признает свой долг и обязан его погасить.

Если у организации нет споров по поводу имущества, акты сверок взаиморасчетов могут подписываться только главными бухгалтерами обеих организаций. В случае обращения в суд (в связи с определенными разногласиями) такой документ не будет считаться действительным.

Обычно акты сверок производятся по какому-либо договору поставки или согласно счет-фактуры. Возможны сверки и по всем коммерческим операциям за определенный период времени, интересующий организацию-контрагента.

Применения акта сверки взаиморасчетов не является обязательной по российскому законодательству. Но, не смотря на это, данный вид документа широко используется практически на всех предприятиях.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «МедРегион» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998г. свою деятельность осуществляет

на основании Устава.

ООО «МедРегион» создано для осуществления коммерческой деятельности в целях получения прибыли. Для реализации поставленных целей осуществляются следующие виды деятельности:

- оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами, изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями;
- оптовая торговля фармацевтическими и медицинскими товарами;
- оптовая торговля изделиями медицинской техники и ортопедическими изделиями, а также иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

Уставный капитал ООО «МедРегион» составляет из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер уставного капитала ООО «МедРегион» составляет 10000 (десять тысяч рублей).

Отдельными видами деятельности ООО «МедРегион», перечень которых определяется федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии, допуска к выполнению работ и др.). Если к условиям предоставления специального разрешения (лицензии, допуска к выполнению работ и др.) на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную. Общество в течение срока действия специального разрешения вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные специальным разрешением, и сопутствующие виды деятельности.

Выручка от продажи товаров, материалов, медикаментов и оборудования в ООО «МедРегион» ежегодно увеличивается в 2 раза и в отчетном 2016 году составила 7648 тыс. руб. Расходы по обычным видам деятельности в 2015 году сильно увеличились в 5,5 раза и составили (7198) тыс. руб., однако к 2016 году произошло сокращение расходов на 3555 тыс.

руб. Среднесписочная численность постоянных работников стабильна за исследуемый период и составляет 3 человека. В связи с ростом выручки и стабильной численностью работников растет производительность труда с 607,3 тыс. руб. в 2014 году до 2549,3 тыс. руб. в 2016 году.

В бухгалтерском балансе ООО «МедРегион» отдельной строки дебиторская задолженность нет, но суммы задолженности отражаются по статье «Финансовые и другие оборотные активы» в том числе. Кредиторская задолженность в 2015 году резко возросла с 48 тыс. руб. в 2014 году до 613 тыс. руб., это произошло вследствие роста дебиторской задолженности и получения краткосрочной ссуды банка.

В 2015 году организация сработала в убыток, который составил (121) тыс. руб., причиной убытка послужила закредитованность ООО «МедРегион», однако к 2016 году организация наладила свою деятельность и получила прибыль 1 тыс. руб. Рентабельность полностью зависит от чистой прибыли организации, соответственно ее уровень также не стабилен и в отчетном 2016 году составил 0,02%.

Финансовое состояние ООО «МедРегион» в 2015 году было не устойчивым, так как все показатели, характеризующие финансовое состояние имеют отрицательное значение, в частности показатели собственного капитала, то есть ООО «МедРегион» в этом году работало в убыток. В 2016 году, несмотря на отрицательные значения собственного капитала, показатели, характеризующие финансовое состояние несколько выше предыдущего года, хотя и имеют отрицательное значение. Это свидетельствует о том, что организация постепенно наращивает свое финансовое состояние.

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести организация при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены.

Удовлетворяет обычно коэффициент  $> 2$ . В ООО «МедРегион» оборотные активы в 2016 году составили 848 тыс. руб., а текущие обязательства 940 тыс. руб., что свидетельствует о слабой ликвидности организации.

В ООО «МедРегион» в 2014 - 2015 годах коэффициент платежеспособности ниже предельного значения и составляет 0,36 и 0,49, соответственно, это последствия роста обязательств организации. Однако, к 2016 году ситуация поменялась кардинально и коэффициент платежеспособности вырос и составил 1,21, что свидетельствует о платежеспособности организации.

Организация бухгалтерского учета складывается из ряда элементов: системы документирования операций при помощи соответствующих форм первичного учета; документооборота в сочетании с графиком выполнения учетных работ; плана счетов, состоящего из бухгалтерского плана счетов для отражения хозяйственных операций, применяемой формы бухгалтерского учета; организационной структуры учетного процесса и распределения служебных обязанностей в бухгалтерии; организации хранения бухгалтерской документации и регистров.

Введение учетной работы ООО «МедРегион» можно сделать вывод, что в целом организация учетной работы является отлаженной системой и соблюдает основные принципы организации бухгалтерского учета.

Единые правовые и методологические основы ведения первичного учета в организациях установлены Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №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. Они 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.

Отгрузкой и отпуском продукции в ООО «МедРегион» занимается директор, который возложил на себя обязанности бухгалтера. Директор ООО «МедРегион» заключает договоры с покупателями, оформляет документы на отгружаемые товары, осуществляет оперативный учет движения товаров, контролирует выполнение договорных обязательств, своевременного поступления средств от покупателей.

Отгрузка продукции в ООО «МедРегион» 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 рабочем плане счетов ООО «МедРегион» для учета расчетов с покупателями предназначен балансовый счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По отношению к балансу счет является активно-пассивным и может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) стоимость неоплаченной продукции, а сальдо кредитовое – сумму полученных авансов; оборот по дебету – отпускную стоимость продукции в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту – суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности. По дебету счета 62 отражает задолженность организации покупателей за проданную им продукцию, а по кредиту – ее погашение.

В рабочем плане счетов ООО «МедРегион» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчета не открыты, а в оборотно-сальдовой ведомости и карточке счет 62, указаны субсчета. Считаю, что это затрудняет ведение бухгалтерского учета, и предлагаем бухгалтеру ООО «МедРегион» разбить счет на субсчета:

62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками ( в рублях)»;

62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)»;



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

62.4 «Расчеты по авансам полученным (в валюте)».

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «МедРегион» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62». В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение месяца. Кроме того сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62».

Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета». В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что ведение аналитического учета и синтетического учета в ООО «МедРегион» в целом соответствует требованиям установленным законодательством.

Составлением [акта сверки взаиморасчетов](#) в ООО «МедРегион» занимается непосредственно бухгалтер. Бланк данного документа обязательно составляется в двух экземплярах, которые подписываются двумя должностными лицами: главным бухгалтером и руководителем предприятия. Оба экземпляра акта обязательно визируются печатью. Один экземпляр остается в ООО «МедРегион», другой – передается контрагенту. Данные акта сверки организации, являющейся инициатором сверки должны полностью совпадать с данными предприятия-контрагента. В противном случае в конце документа должна фиксироваться информация, касающаяся имеющих расхождений.

В качестве мероприятий, направленных на совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Учет на предприятии ведется в соответствии с требованиями нормативных актов по бухгалтерскому учету. Однако, действующая система организации учета имеет как свои преимущества, так и свои недостатки,

ликвидация которых позволит повысить надежность и аналитичность действующей системы учета и системы внутреннего контроля. С этой целью разработаны рекомендации, направленные на устранение выявленных недостатков.

В совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МедРегион» в учетной политике необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

- виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;
- порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;
- основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;
- проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;
- процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

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

Выявив в ООО «МедРегион» нарушение по отсутствию графика документооборота мы предлагаем свой вариант графика документооборота.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст] Часть вторая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.)  
// <http://www.consultant.ru>

2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>

3. Российская федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. №402 – ФЗ (ред. от 23.07.2013г. №251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

4. Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

8. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. №66н (в ред. от 25.10.2010г. №132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

9. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

10. Абашенкова А.В., Демина А.М. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 501-502;

URL: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=13223> (дата обращения: 18.04.2017).

11. Александров О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров [текст] – Москва: ИНФА-М, 2016. – 287с.

12. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец [текст] - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 616с.

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

14. Бабаев Ю.А., Петрова А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое пособие [текст] – М.: ТК Велби, 2015. – 424с.

15. Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. А.А. Бабаева- 4-е издание [текст] – Москва: Проспект, 2013.- 432с.

16. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Баговский, Е.Н. Басовская [текст] – Москва: ИНФА-М, 2014. – 364с.

17. Бородин В.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / В.А. Бородин [текст] - М.: Юнити-Дана, 2012. - 528с.

18. Бородина В.В. Документирование в бухгалтерском учете: Учебное пособие / В.В. Бородина [текст] – М.: Форум: Инфа-М, 2014. – 304с.
19. Брунгильд С. Управление дебиторской задолженностью. [текст] - М.: АСТ, 2015. -257с.
20. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина – 4-е издание [текст] – М.: Финансы и статистика, 2011. – 608с.
21. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Под ред. Н.В. Войтоловского – 4-ое издание, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 548с.
22. Воронцова Е.А. Управление дебиторской задолженностью в условиях экономического кризиса [текст] // Экономика и экономические науки. №3, 2015 – с. 98-100
23. Гетьман В.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 715с.
24. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / И.М. Дмитриева, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 305с.
25. Дурнева Е. В. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Новокуйбышевская сантехническая компания» // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 430-433.
26. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. [текст] – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2015. – 192 с.
27. Казакова Н.А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 341с.
28. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Э. Керимов – 5-е издание, изменено и дополнено [текст] – Москва: Дашков и К, 2012. – 775с.

29. Кобелева С.В., Кононова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление [текст] // Экономика и экономические науки № 2, 2015. - с. 109-115
30. Колоколов В.А. Экономический анализ: Учебник / В.А. Колоколов, В.Я. Поздняков, В.Н. Переходов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012.- 489с.
31. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И.Н. Кондраков [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 775с.
32. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет: учебник / А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло [текст] - М.: Проспект, 2014. - 368 с.
33. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Д.В. Лысенко [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. -368с.
34. Панков В.В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова [текст] – Москва: Магистр: ИНФА-М, 2015. – 622с.
35. Переверзев М.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунёва. Под общ. ред. М.П. Переверзева [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 238с.
36. Подгузова К.В., Корзоватых Ж.М. Дебиторская задолженность предприятия [текст] // Экономика и экономические науки. №1, 2014 – с. 127-131
37. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 129с.