

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
очной формы обучения, группы 06001404
Гордиенко Анны Владимировны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Калуцкая Н.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Теоретические и методические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.1. Особенности организации учёта и основные этапы учётного цикла расчётов с покупателями и заказчиками на предприятиях	6
1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками	12
2. Организационно — экономическая характеристика ООО "Х"	23
2.1. Организационная характеристика ООО "Х"	23
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО "Х"	31
2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО "Х"	37
3. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО "Х"	46
3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями	46
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Х"	50
3.3. Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО "Х"	57
3.4. Пути совершенствования бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО "Х"	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	69
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	80

ВВЕДЕНИЕ

Как известно, наш мир находится в постоянной динамике. Не всегда динамичность проявляется как положительный фактор. В связи с кризисными ситуациями, волнами финансовых неурядиц, в нашей стране усугубилось

состояние экономики. Все это сказалось не лучшим образом на деятельности российских предприятий. Большинство покупателей и заказчиков стали неплатежеспособными, что и привело к увеличению дебиторской задолженности. Исходя из этого, поиск новых путей взаимодействия между предприятиями, а именно, совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, приобрело актуальность и значимую необходимость.

В настоящее время остро стоит вопрос раскрытия основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками. Ввиду того, что оборот хозяйственных средств непременно оказывает большое воздействие в деятельности любого предприятия, от качества расчётов с покупателями и заказчиками зависит не только производительность субъекта хозяйственной деятельности, но также характерной особенностью, в общей сложности, является финансовая устойчивость.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является одним из главных компонентов системы бухгалтерского учета. Кроме того, он считается самым сложным участком учетной работы бухгалтерии каждого субъекта экономики.

Следует отметить, что ввиду развития хозяйственных связей и усложнения взаимоотношений с покупателями и заказчиками, каждая организация должна постоянно совершенствовать процедуры учета и контроля над состоянием расчетов с покупателями и заказчиками. Хочется отметить, что в современных условиях, бухгалтер оказывает значимое влияние в состоянии экономики любого хозяйствующего субъекта. Знание бухгалтера всех аспектов ведения расчетов с покупателями и заказчиками, умение быстро ориентироваться в любой ситуации, принятие своевременных правильных решений, разработка перспективных планов развития, контроль,

оценка — все это благоприятно может повлиять на экономическое положение предприятия.

Таким образом, для каждого экономического субъекта учет расчетов с покупателями и заказчиками является важным компонентом. Правильная организация и контроль над состоянием расчетных операций, их документальное оформление, своевременное их отражение на счетах бухгалтерского учета, обеспечивают устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины, а также улучшению ее финансового состояния.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать заключение, что выпускная квалификационная работа на тему является, бесспорно, актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования учета расчётов с покупателями и заказчиками, снижения дебиторской задолженности предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть теоретические и методические основы бухгалтерского учета расчётов с покупателями и заказчиками;
- дать организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- изучить ведение бухгалтерского учета расчётов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Стригуновский свинокомплекс», предметом исследования – дебиторская и кредиторская задолженность покупателей.

Теоретической и методологической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета

таких ученых как Ю.А. Бабаев И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова Л.А. Елина Н.Н. Лавренова Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина Л.А. Мельникова, Д.А. Харти и многие другие.

Период исследования 2015 - 2017 годы.

Источниками информации для проведения исследования являются данные бухгалтерского учета и годовая бухгалтерская отчетность ООО "Х" за период 2015-2017 годы: учетная политика, первичные документы, учетные регистры по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Обработка информации и в целом выполнение выпускной квалификационной работы производилось с использованием таких методов исследования, как системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ и метод сравнения, формальная, арифметическая и нормативная, встречная проверка и других методов. В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерии ООО "Х".

Работа изложена на 80 страницах компьютерного текста и состоит из введения, двух глав, заключения, включает 11 таблиц, 4 рисунка, список использованной литературы насчитывает 57 наименований, к работе приложено 17 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Особенности организации учёта и основные этапы учётного цикла расчётов с покупателями и заказчиками на предприятиях

В процессе своей деятельности предприятия формируют определённый круг поставщиков, покупателей, заказчиков, с которыми образуют хозяйственные связи на основе заключаемых договоров. Своевременное выполнение договорных обязательств, в особенности расчётных операций, не только является условием нормального функционирования предприятия, но и положительно отражается на результатах его деятельности. Поэтому особое внимания заслуживает ведение учета расчётов с контрагентами, не обхватив все элементы которого, данный процесс не будет выполняться полноценно и качественно, что негативно отразится как на отношениях с контрагентами, так и повлечет к финансовым потерям.

Схема формирования договорных отношений с покупателями представлена на рисунке 1.

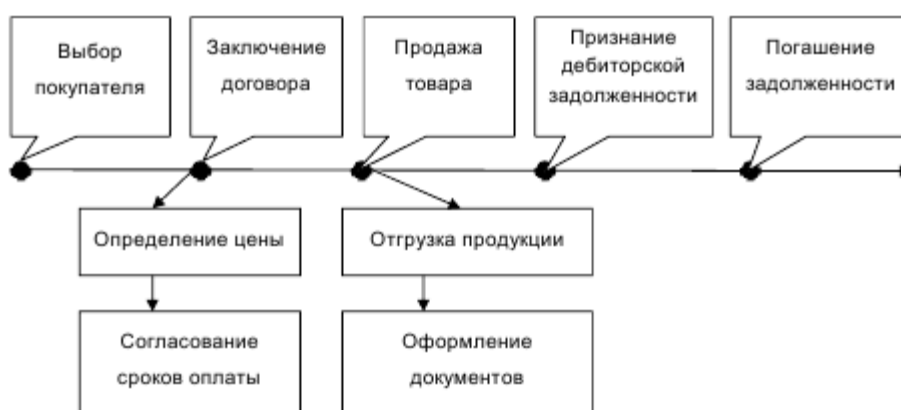


Рис. 1. Жизненный цикл сделки с покупателями

Покупатели и заказчики – это организации, приобретающие производственную продукцию, товары, материально — производственные запасы (сырье, материалы, топливо, запасные части и др.), а так же

потребляющие оказываемые им различные виды услуг (подачу электроэнергии, газа, воды, пара и проч.) и выполняемых работ (ремонт основных средств и др.).

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является значимой операцией в системе бухгалтерского учета, а также самым трудоемким и сложным участком учетной работы бухгалтерии любого предприятия. Это в первую очередь связано с большим разнообразием форм расчетов; высокой периодичностью данных операций; большим количеством контрагентов организаций, переменчивостью их состава и т. д. [1]

Основными видами расчетов являются виды, представленные на рисунке 1.



Рис. 1 Основные виды расчетов

Расчеты наличными производятся в пределах 100 000 рублей по одной сделке. Расчеты с участием граждан, когда последние не связаны с предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы. В безналичном порядке расчеты должны производиться только через банки и иные кредитные организации, в которых организациям открыты соответствующие счета, если иное не установлено законом. Этот порядок предусматривает перечисление денежных средств с расчетного счета и отправку расчетных документов в другой банк для завершения соответствующих видов связи, предусмотренных законодательством и договором. [2] Расчеты с покупателями и поставщиками производятся несколькими способами, которые указаны на рисунке 2.



Рисунок 2 – Способы расчетов с покупателями и заказчиками

Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета реализации продукции. Фактически, продажа товаров и услуг организации является основным источником дохода и, соответственно, прибыли экономического субъекта, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с клиентами могут быть критическими, поскольку от этого напрямую зависит главный результат деятельности организации — ее прибыль.

Определения дебиторской задолженности нет ни в одном ПБУ. Основные подходы ученых и мнение автора по отношению к определению дебиторской задолженности представлены в таблице 1.

Таблица 1

Основные подходы к понятию дебиторской задолженности

Источник	Определение дебиторской задолженности
1	2
Ю.А. Бабаев [23]	Дебиторская задолженность - задолженность предприятий по платежам данному предприятию. Такие предприятия называются дебиторами.
И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова [25]	Дебиторская задолженность – комплексная статья, включающая расчеты: с покупателями и заказчиками, по векселям к получению, с дочерними и зависимыми обществами, с участниками (учредителями) по взносам в уставный капитал, по выданным авансам.
Н.П. Кондраков [35]	Дебиторская задолженность – это элемент оборотного капитала, сумма долгов, причитающихся организации от юридических, физических лиц.
Н.Н. Лавренова [36]	Средства в дебиторской задолженности свидетельствуют о временном отвлечении средств из оборота предприятия, что вызывает дополнительную потребность в ресурсах и может привести к напряженному финансовому состоянию.

Продолжение табл. 1

1	2
Н.А. Лытнева,	В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью принято понимать имущественные права как один из объектов гражданских прав. Согласно ст. 128 Гражданского кодекса РФ право на получение дебиторской задолженности является имущественным.
Л.А. Мельникова,	Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий.
А.Д. Шеремет [57]	Дебиторская задолженность это: <ul style="list-style-type: none"> – статья, которая может присутствовать в отчетности фирмы в разделе текущих активов, суммирующая все векселя, находящиеся у фирмы и подлежащие к оплате в установленный срок; – счета к получению суммы, причитающейся предприятию от покупателей за товары и услуги, проданные в кредит. В балансе предприятия записываются как текущие активы.
Международный стандарт финансовой отчетности «Финансовые инструменты: признание и оценка» МСФО (IAS) 39 [21, 55]	Займы и дебиторская задолженность - непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением: <ul style="list-style-type: none"> – активов, которые предприятие намеревается продать немедленно или в ближайшем будущем, которые должны быть классифицированы как предназначенные для торговли, а также активы, которые предприятие при первоначальном признании классифицирует как «оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»; – активов, классифицированных предприятием при первоначальном признании как «имеющиеся в наличии для продажи»; – активов, по которым владелец может не возместить значительной части своих первоначальных инвестиций, за исключением случаев, когда это происходит из-за ухудшения кредитоспособности, и которые должны быть классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи
Мнение автора	Дебиторская задолженность – это совокупность обязательств третьих лиц перед организацией. Она обладает следующими основными характеристиками: <ol style="list-style-type: none"> 1. возникает на основании договора, закона и является частью активов предприятия, важной составляющей оборотного капитала; 2. часто расценивается как иммобилизованные оборотные средства предприятия, с помощью которых производится кредитование ее контрагентов; 3. является отображением определенных транзакций на счетах бухгалтерского учета; 4. влияет на результаты деятельности предприятия, его финансовое состояние; 5. может быть оценена различными способами, от чего зависит величина задолженности в стоимостном выражении; 6. может быть предметом манипуляций со стороны руководства компании, так как содержит оценочную величину – резерв по сомнительным долгам.

Как показывает практика, далеко не все организации соблюдают правила расчетов. Как итог возникают такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление, отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам. Так же довольно часто встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной) формы. [1]

Применение той или иной формы расчетов предусматривается в договоре между сторонами (поставщиком и покупателем), за исключением случаев, когда правилами банка установлены обязательные формы расчетов.

Налаженную работу предприятия обеспечивают хозяйственные связи, которые возникают у организации с поставщиками и покупателями, они и являются незаменимым условием её деятельности. Расчёты с покупателями, точнее их состояние, напрямую влияет на платежеспособность любой организации, а также на её финансовое состояние.

Совокупность дебиторской и кредиторской задолженности составляет текущие обязательства предприятия. Дебиторская задолженность – задолженность сторонних организаций за приобретённую продукцию, сотрудников, либо физических лиц данного предприятия, взявших различные суммы под отчёт и т.д. Все должники данной организации, включая организации и отдельные лица, называются дебиторами.

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса обособленно, кредиторская задолженность фиксируется в пассиве баланса [8]. К основным задачам учёта расчётов с покупателями и заказчиками относятся: своевременное отслеживание расчётов, соблюдение форм расчётов,

исключение просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, а также контроль уровня задолженности, представленных на рисунке 2.



Рис. 2. Основные задачи учёта расчётов

Виды дебиторской задолженности представить в виде схемы (рис. 1).

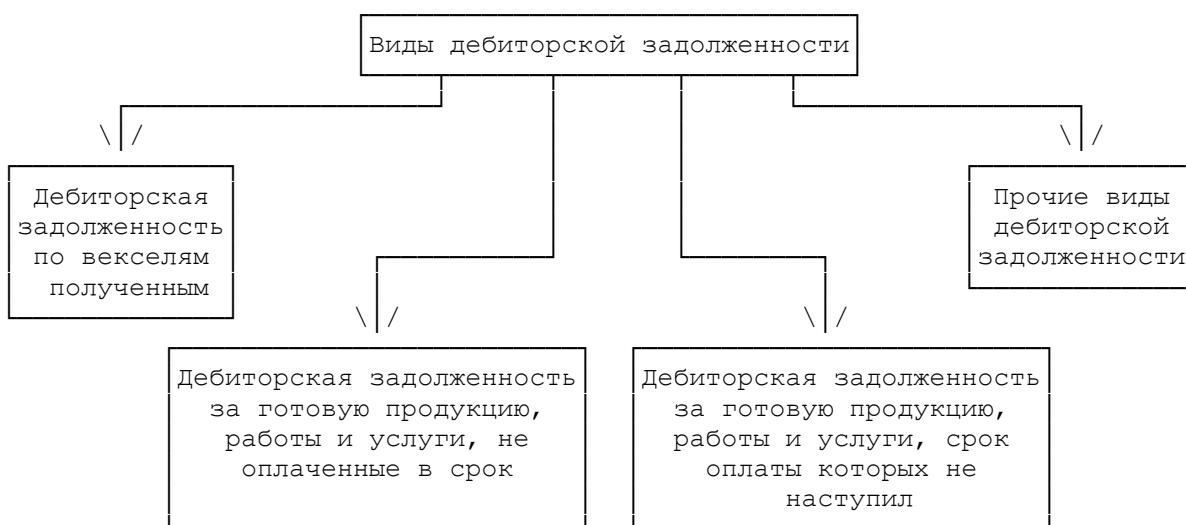


Рис. 1. Виды дебиторской задолженности

Возникновение финансовых взаимоотношений между контрагентами связано с подписанием договора.

Наиболее часто заключаемым договором с покупателями и заказчиками является договор купли-продажи, в соответствии с которым одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него

определенную денежную сумму (цену). Разновидностью договора купли-продажи, является договор поставки, особенности которого представлены на рисунке 1.

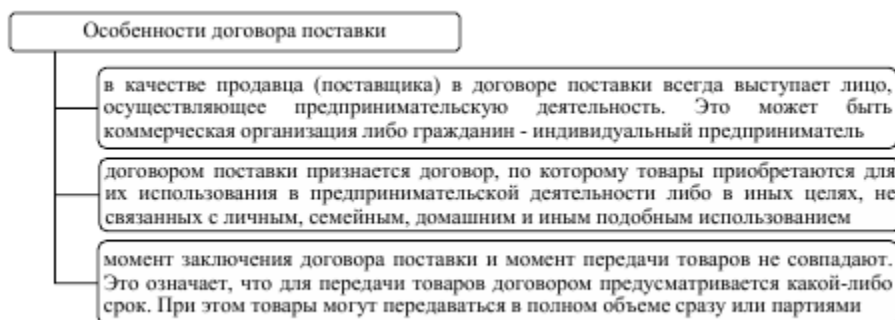


Рис. 1. Отличительные особенности договора поставки

При расчетах с покупателями и заказчиками, кроме выше перечисленных используют так же и другие виды договоров: договоры мены, подряда, перевозки, договоры возмездного оказания услуг, договоры на выполнение НИОКТР и др.

Договором определяются вид поставляемой продукции (выполнение работ, оказание услуг), условия поставки, количественные и стоимостные показатели, сроки отгрузки продукции. Так же договором определяются и формы расчетов между плательщиком и получателем средств. Выбор той или иной формы расчета определяется характером хозяйственных связей между контрагентами, их финансовым положением и местонахождением, особенностью поставляемой продукции, способом ее транспортировки и условиями приемки.

Основной формой расчетов с покупателями и заказчиками является денежная, осуществляемая как за наличный расчет, так и в безналичном порядке. Поэтому при поставках возможны как поступления наличных денег в кассу (до предельной суммы по одному платежу, ограниченной в установленном порядке), так и перечисления средств безналичным путем на расчетный счет через банки и иные кредитные организации. Наиболее распространенными являются формы безналичных расчетов, которые

подробнее представлены в приложении 2 [31].



Рис. 2. Формы расчетов с покупателями и заказчиками

В повседневной практике помимо рассмотренных безналичных форм расчетов (см. рис. 2.) существуют и другие неденежные формы расчетов с покупателями и заказчиками. К основным из них относятся:

- **взаимозачет требований.** Осуществляется между предприятиями и организациями при наличии постоянных хозяйственных операций по взаимному отпуску ТМЦ, работ, услуг;
- **товарообменные операции.** Обмениваемые товары признаются равноценными, их цена указывается в договоре (при неравноценном обмене производится доплата разницы). Происходят это, как правило, по причине отсутствия денежных средств на основании договора мены;
- **уступка права требования.** Предприятие, имеющее дебиторскую задолженность, может уступить право требования к должнику третьему лицу. Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии;

- соглашение об отступном. Если покупатель не располагает денежными средствами и не может погасить свою задолженность по окончанию договорных отношений, то стороны имеют возможность заключить соглашение об отступном. Таким образом, покупатель передает организации, за приобретенные у него товары, работы, услуги, свое имущество.

Каждая форма безналичных расчетов имеет свои особенности и выбирается непосредственно для каждой заключаемой сделки отдельно, исходя из принимаемых условий ее выполнения. Более подробная характеристика форм безналичных расчетов с покупателями и заказчиками представлены в приложении 2.

На сегодняшний день наиболее популярной формой безналичного расчета считается расчет платежными поручениями, при котором плательщик направляет в банк поручение, по которому банк переводит средства со счета плательщика в данном банке на счет получателя в этом или другом банке.

Платежное поручение считается исполненным только в момент зачисления денежных средств на указанный в поручении счет получателя [28, с.26].

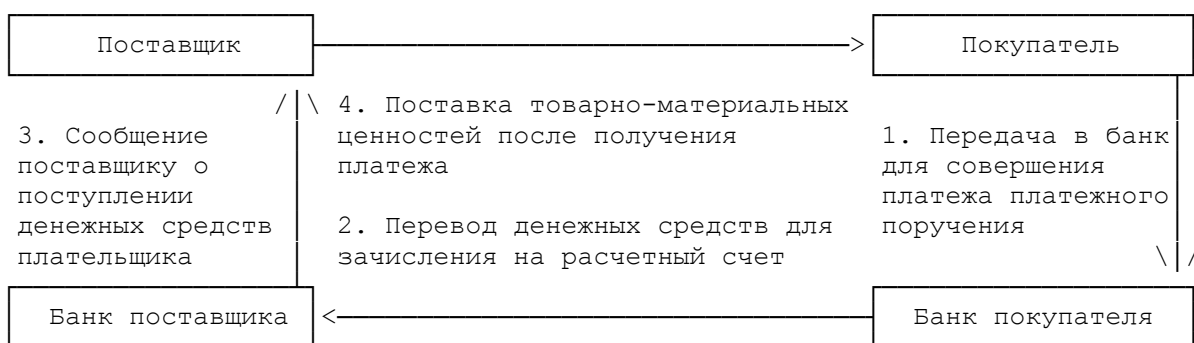


Рис. 6 Схема расчета платежным поручением при предварительной оплате товарно-материальных ценностей

При расчетах с покупателями и заказчиками в договорах поставки продукции, оказании услуг и выполнения работ выбирается и способ расчета: на основе предоплаты, плановых платежей, или последующей оплаты (рис 3.)

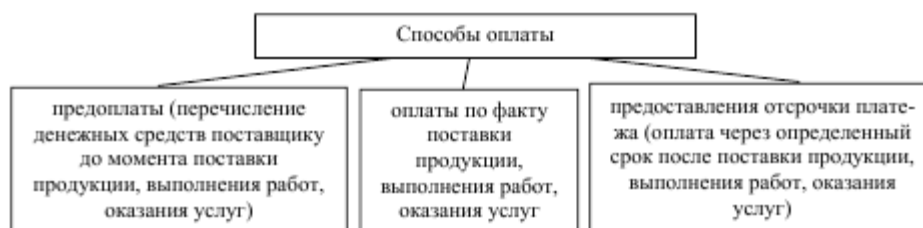


Рис. 3. Способы расчетов с покупателями и заказчиками

Не зависимо от формы и способа оплаты все расчетные операции между контрагентами соответствующе оформляются – первичными документами.

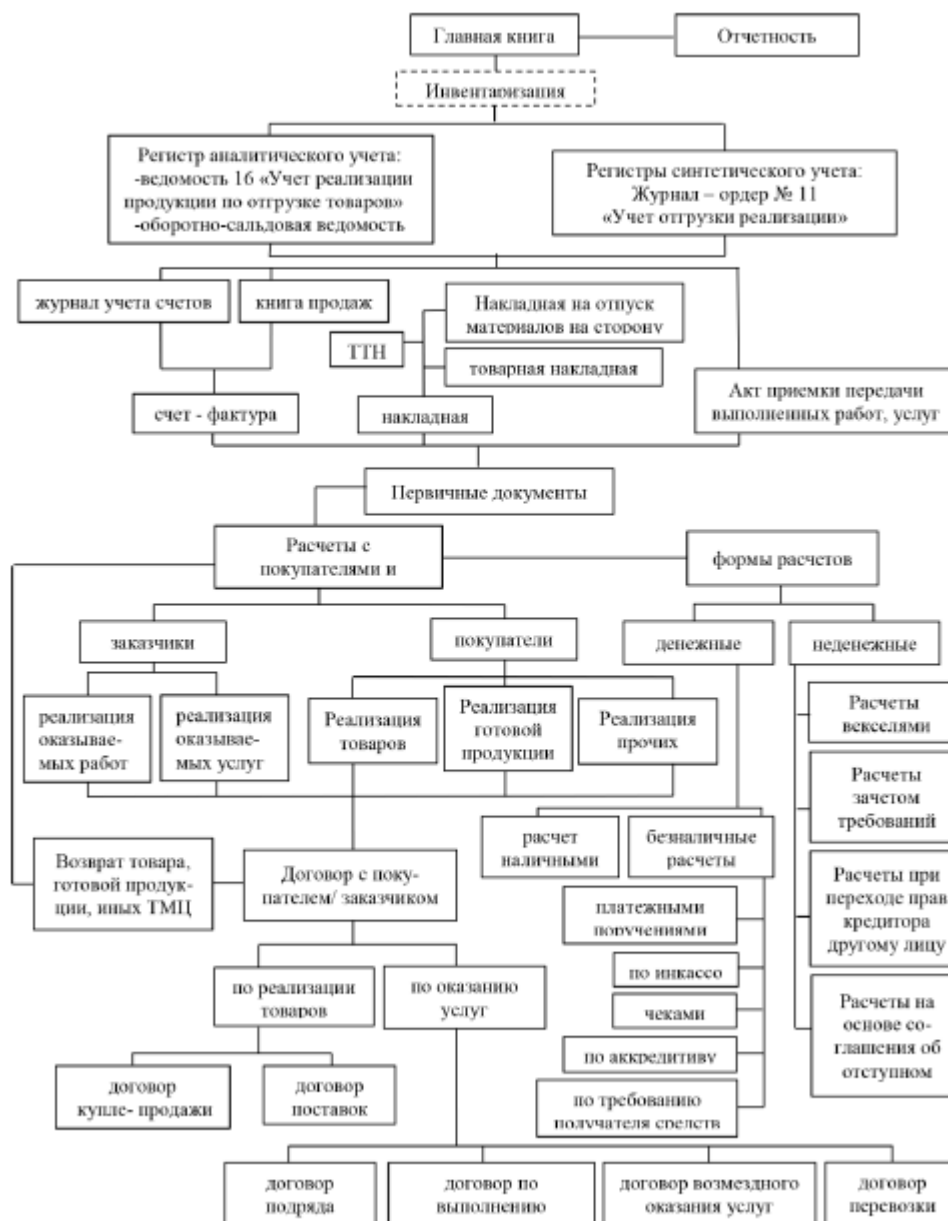


Рис. 4. Организационно - информационная модель учета расчётов с

покупателями и заказчиками

Представленная организационно-информационная модель схематично отражает всю необходимую информацию для учета расчетов с покупателями и заказчиками, что позволяет как поэтапно, так и комплексно изучить исследуемый процесс с момента заключения договора до формирования финансовой отчетности предприятия. Таким образом, созданная модель, в совокупности с учитываемыми особенностями рода деятельности предприятий - контрагентов, позволит наиболее эффективно организовать учет расчетов с покупателями и заказчиками, что несомненно, играет одну из важных ролей в каждой организации.

В рыночных условиях хозяйствования наличие у организации значительных размеров дебиторской задолженности снижает ликвидность его активов, отрицательно влияет на платежеспособность, а также отвлекает лишние денежные средства.

Так, за товары, работы, услуги предоставленные покупателю с отсрочкой платежа, организация-продавец после окончания отчетного периода должно уплатить налоги государству, заработную плату работникам, оплатить арендную плату, материалы и прочие. Если плата своевременно не поступила, организация вынуждена превращать собственные высоколиквидные активы в денежные средства для расчета с кредиторами. Аналогична ситуация с перечислением авансов поставщику.

Вся дебиторская задолженность – это выведение на определенный промежуток времени денежных средств из оборота. Чем короче этот временной период, тем считается эффективнее управление оборотными активами, в том числе дебиторской задолженностью. Надлежащая организация учета дебиторской задолженности содействует эффективному управлению ее размерами и сроками на предприятии, а также усилению контроля за своевременным осуществлением расчетов. Это обуславливает актуальность нашей публикации.

Очевидно, что в современных экономических условиях главным условием успешной деятельности любой организации, особенно коммерческой, является контроль состояния её обязательств. Даже имея высокую рентабельность продаж, организация может испытывать дефицит денежных средств за счет несвоевременного погашения дебиторской задолженности покупателями и заказчиками. Таким образом, долги покупателей оказывают весомое влияние на финансовое состояние любой организации» [3].

В условиях рыночной экономики при организации учета расчетов необходимо исходить из принципа, что умелое использование ресурсов, в том числе от поступлений за реализованные товары и услуги, само по себе может приносить предприятию дополнительный доход.

Основными направлениями организации бухгалтерского учета дебиторской задолженности, на наш взгляд, являются элементы (рис. 1).

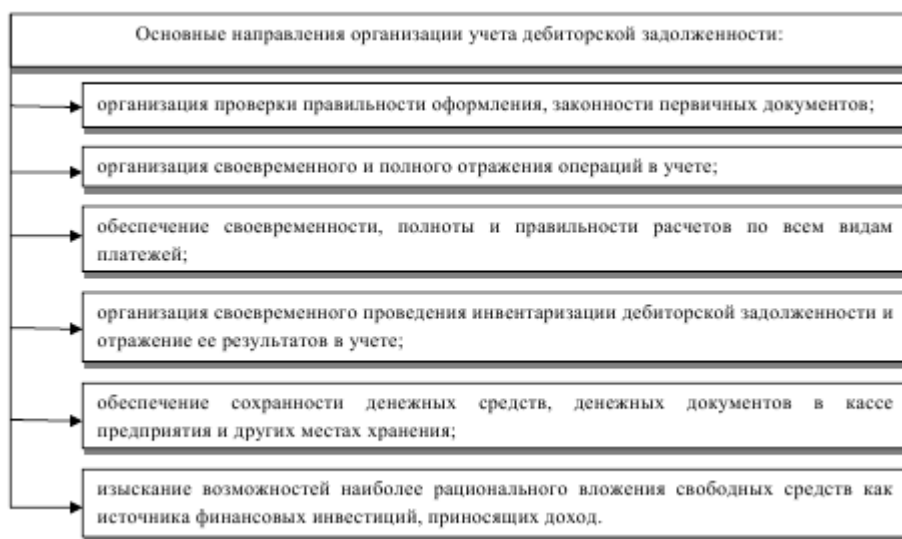


Рис. 1. Основные направления организации бухгалтерского учета дебиторской задолженности

По нашему мнению, первоочередной целью бухгалтерского учета расчетов с дебиторами – является контроль за соблюдением расчетной дисциплины, правильностью и эффективностью использования средств в расчетах.

Основные счета бухгалтерского учета, предусмотренные Планом счетов [1] для учета расчетов с дебиторами, приведены на рис. 2.

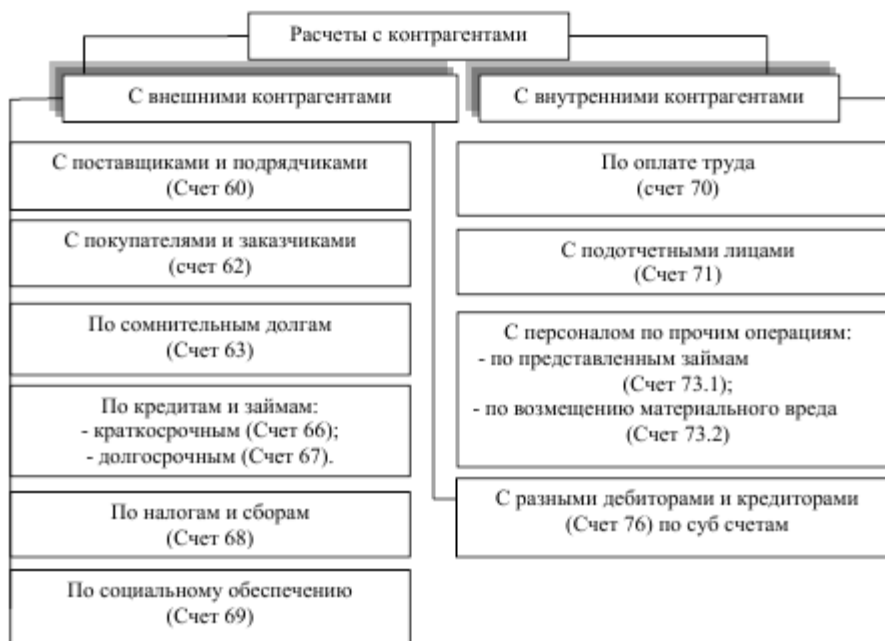


Рис. 2. Основные счета бухгалтерского учета, применяемые для учета расчетов с контрагентами

Кроме того, при организации учета расчетов целесообразно осуществлять учет по субсчетам, открываемым в организации к основным синтетическим счетам. Для обеспечения достоверности информации в финансовой отчетности приказом об учетной политике должен быть утвержден Рабочий план счетов (открытие субсчетов для организации по классификационным группам источников образования имущества, самого имущества и результатов финансово-хозяйственной деятельности), а также сроки проведения инвентаризации состояния взаиморасчетов.

Основная доля расчетных операций в коммерческих организациях приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками.

В связи с этим, нами структурированы этапы расчетов с потребителями коммерческих организаций (рис. 3).

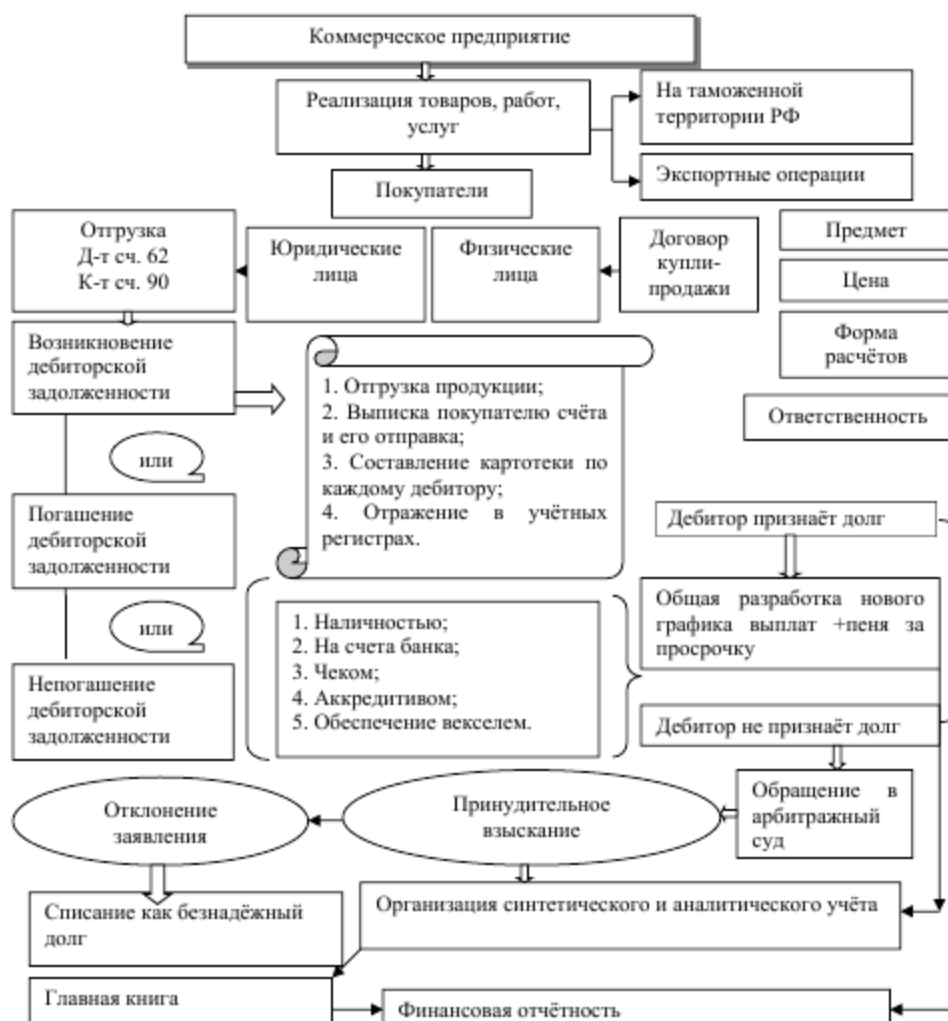


Рис. 3. Этапы осуществления расчетов с дебиторами

Руководителю предприятия и главному бухгалтеру при организации учета расчетов с покупателями и заказчиками целесообразно уделить внимание каждому из этапов. Аналогично представленной схеме можно разработать модель осуществления расчетов с каждой классификационной группой контрагентов.

На всех стадиях обработки поступающей информации, бухгалтер составляет отчеты в контролирующие органы: налоговые и контрольно-ревизионные, внебюджетные, статистические и т. п. Информация подается в обобщенном виде, то есть по данным синтетического учета. Аналитический учет, то есть в разрезе контрагентов, является конфиденциальной информацией и передаче сторонним пользователям запрещено.

Таким образом, методологически, организация учёта денежных средств и

расчётов с потребителями предоставляемых предприятием услуг, является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает основным этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся показателей с первичной документацией и учетными регистрами различных предприятий.

1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками

Нормативно-правовое регулирование расчётов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации довольно сложный и емкий процесс, содержащие акты различного уровня и юридической силы [9].

Четырёхуровневая система нормативного регулирования расчётов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации представлена на рисунке 4.



Первый уровень содержит законодательные акты на федеральном уровне. Гражданский кодекс и Налогового кодекса РФ, составляет юридическую основу для проведения расчётов не денежными средствами, а также определения налоговых обязательств.

Главным федеральным законом является №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». На его основании, все документы, которые сопровождают хозяйственные операции с денежными средствами, должны быть подписаны уполномоченными на то лицами, чаще всего к ним относятся руководитель предприятия и главный бухгалтер. Если подписи на документах отсутствуют, то они признаются недействительными [7].

Система налогов и сборов на федеральном уровне определена Налоговым Кодексом РФ, глава 1 «Законодательство о налогах и сборах и иные нормативно правовые акты о налогах и сборах», глава 21 «Налог на добавленную стоимость», глава 22 «Акцизы» и так далее [1].

Ко второму уровню нормативного регулирования отнесем положения по бухгалтерскому учёту. Согласно приложениям по бухгалтерскому учёту, обе стороны, которые осуществили хозяйственную операцию, отражают, каждая в своей отчётности сумму, признанную верной. Валютная дебиторскую задолженность в бухгалтерской отчётности отражается в рублях. Пересчёт осуществляется по курсу Центрального банка РФ, который установлен на отчётную дату.

Наибольшую значимость имеют такие ПБУ, как:

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ [2];
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008) [3];
3. Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99) [4];
4. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [5];
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [6].

К третьему уровню нормативного регулирования относятся методическими указаниями и инструкциями по ведению бухгалтерского учёта. К ним относятся:

- План счётов бухгалтерского учёта с инструкцией по его применению;
- Правила ведения журналов учёта полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчётах по НДС;
- Письмо Минфина РФ «О возврате дебиторской задолженности прошлых лет»;
- Письмо ФНС РФ «О списании дебиторской задолженности»;
- Письмо ФНС РФ «О порядке оформления справки о дебиторской и кредиторской задолженности, определяемой в соответствии с «Пунктом 1 статьи 2 ФЗ от 22.07.2005 № 119-ФЗ».

Четвертый уровень включает в себя внутреннее регулирование, к примеру, это учётная политика предприятия, приказы и распоряжения руководителя организации и т.д.

Особую роль играет учётная политика организации для целей бухгалтерского учёта и для целей налогообложения и рабочий план счётов, разработанные на основании федерального закона «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ, ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации», а также Плана счётов бухгалтерского учёта. К учётной политике могут прилагаться используемые в компании формы первичных документов, график документооборота и др.

Для того чтобы эффективно управлять расчетами с покупателями и заказчиками на предприятии должна быть четко построена и налажена система работы с дебиторами в целом, и с покупателями и заказчиками в частности. Для создания такой системы, руководителю предприятия необходимо ясно представлять какими нормативными документами регулируются расчеты с покупателями и заказчиками.

Различные формы и виды расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации регулируются системой нормативно-правовых актов

различного уровня и юридической силы. Эта система включает в себя 4 уровня. Рассмотрим наиболее значимые из них [48].

Гражданский кодекс Российской Федерации регулирует правоотношения покупателя и продавца, основанные на праве собственности, договорных, имущественных и других обязательствах участников этих правоотношений. Так в статье 506 ГК, отражены обязательства продавца по договору поставки, передать в обусловленный срок или сроки, производимые или закупаемые им товары покупателю. Согласно статье 516 ГК РФ, покупатель должен оплачивать поставляемые товары с соблюдением порядка и формы расчетов, в соответствии с договором поставки. Если соглашением сторон порядок и форма расчетов не установлены, то расчеты осуществляются платежными поручениями. Если договором поставки предусмотрено, что оплата товаров осуществляется получателем (плательщиком) и последний безосновательно отказался от оплаты или не оплатил товары в установленный договором срок, поставщик вправе потребовать оплаты этих товаров от покупателя (1). В случае, когда в договоре поставки предусмотрена поставка товаров отдельными частями, входящими в комплект, оплата товаров покупателем производится после отгрузки (выборки) последней части, входящей в комплект (54).

Формы денежных расчетов определены статьей 862 ГК РФ (1) и Положением Центрального Банка РФ от 19 июня 2012 г. № 383 - П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [15] такие как (рис. 1.2).

Налоговый кодекс Российской Федерации, определяет налоговые обязательства участников расчетов, а также устанавливает сумму резерва по сомнительным долгам и конкретизирует использование этого резерва.

Так, согласно п. 4 ст. 266 НК сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

– по сомнительной задолженности, срок возникновения которой свыше 90 календарных дней в сумму резерва включается полная сумма выявленной задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы задолженности;

– по сомнительной задолженности, возникшей менее 45 дней назад – не включается в сумму создаваемого резерва.

В статье 249 отмечено, что сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может быть выше 10 процентов от выручки отчетного периода. Организация может использовать резервы по сомнительным долгам только на покрытие убытков от безнадежных долгов [2].

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. Если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница включается в состав внереализационных доходов в текущем отчетном периоде. Если больше – разница включается во внереализационные расходы. Списание безнадежных долгов производится за счет суммы созданного резерва. Если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, разница включается в состав внереализационных расходов [2, 45].

Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» определяет порядок ведения бухгалтерского учета, требования к первичным документам. Согласно этому закону, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции (3).

Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» определяет порядок использования векселей в Российской Федерации при расчетах с покупателями и заказчиками (4, 52).

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» определяет порядок отношений между организациями, банками и посредниками при проведении безналичных расчетов [5, 37].

Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» регулирует расчеты с покупателями с применением ККТ и платежных карт. Организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с порядком, определяемым Правительством Российской Федерации, могут осуществлять наличные денежные расчеты и расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению при условии выдачи ими соответствующих бланков строгой отчетности [6].

Федеральный закон от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» регулирует отношения, возникающие между потребителями и изготовителями, исполнителями, импортерами, продавцами при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг), устанавливает права потребителей на приобретение товаров (работ, услуг) надлежащего качества и безопасных для жизни, здоровья, имущества потребителей и окружающей среды, получение информации о товарах (работах, услугах) и об их изготовителях (исполнителях, продавцах), просвещение, государственную и общественную защиту их интересов, а также определяет механизм реализации этих прав. На основании ст. 4 «Качество товара (работы, услуги)» пункта 4 ФЗ № 2300-1 продавец (исполнитель) обязан передать потребителю товар (выполнить работу, оказать услугу), качество которого соответствует договору. При отсутствии в договоре условий о качестве товара (работы, услуги) продавец (исполнитель) обязан передать потребителю товар (выполнить

работу, оказать услугу), соответствующий обычно предъявляемым требованиям и пригодный для целей, для которых товар (работа, услуга) такого рода обычно используется [7].

В статье 76 п. 2 Федерального закона от 02.10.2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» предписано производить обращение взыскания на дебиторскую задолженность в следующих случаях:

1) при наличии согласия взыскателя - путем внесения (перечисления) дебитором дебиторской задолженности на депозитный счет подразделения судебных приставов;

2) при отсутствии согласия взыскателя или невнесении (неперечислении) дебитором дебиторской задолженности на депозитный счет подразделения су-

дебных приставов - путем продажи дебиторской задолженности с торгов.

Взыскание на дебиторскую задолженность не обращается в случаях, когда:

- 1) срок исковой давности для ее взыскания истек;
- 2) дебитор находится в иностранном государстве, с которым Российской Федерацией не заключен договор о правовой помощи;
- 3) дебитор находится в процессе ликвидации;
- 4) дебитор прекратил свою деятельность в качестве юридического лица и исключен из единого государственного реестра юридических лиц;
- 5) в отношении дебитора введена процедура банкротства [8].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н определяет общий порядок ведения расчетов с покупателями и заказчиками, порядок учета дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, дает определение сомнительной дебиторской задолженности. Так, объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции. Бухгалтерский учет нужно вести в рублях. Все хозяйственные операции

должны оформляться оправдательными документами. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно по окончании операции. Достоверность данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организация должна подтверждаться обязательной инвентаризацией имущества и обязательств [10].

Также указано, что расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Определен порядок списания дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности [10, 29].

В данном положении также дано определение сомнительной дебиторской задолженности, как задолженности, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями [10, 48]. В случае признания дебиторской задолженности сомнительной организация создает резервы по сомнительным долгам и относит суммы резервов на финансовые результаты организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Неизрасходованные суммы резерва присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам [10].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, в том числе учет дебиторской задолженности [11].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), согласно которому дебиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета

иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату [12].

Для определения признания дохода, выручки и дебиторской задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками используется Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Согласно ему доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления и (или) дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг). При реализации товаров, работ, услуг на условиях коммерческого кредита в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности. Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим оплату не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации скидок (накидок). При создании резервов по сомнительным долгам величина выручки не изменяется [13].

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций [14].

Приказом Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкций по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н для отражения расчетов с покупателями и заказчиками предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При построении бухгалтерского учета расчетных операций предприятие должно руководствоваться, в котором отражен типовой рабочий план, рекомендуемый для применения на предприятии [16].

Порядок проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, оформление ее результатов регулирует Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [17]. Согласно этому документу, инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств. Основными целями инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения обязательств в учете. Для этих целей в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Инвентаризация расчетов с покупателями заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна также установить: правильность расчетов с другими организациями и правильность, и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности [17, 51].

Инвентаризация резерва по сомнительным долгам в организации, применяющей метод определения выручки от реализации по мере отгрузки товаров (выполнения работ, услуг), заключается в проверке обоснованности сумм, которые не погашены в установленные договорами сроки, и не обеспечены соответствующими гарантиями. В сличительных ведомостях отображаются

несоответствия между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей. Результаты инвентаризации отражают в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация, а по годовой инвентаризации - в годовом бухгалтерском отчете [17].

Четвертый уровень составляют организационно-распорядительные документы, формирующие учетную политику организации, которые разрабатываются самой организацией или консультационными фирмами по заказу организации. Документами этого уровня внутренние локальные документы предприятия: приказы, распоряжения, рабочие инструкции, указания по учету конкретных объектов или операций непосредственно для данной организации.

Обобщая изложенное выше, можно сделать следующие выводы.

Ведение бухгалтерского учета расчетов на предприятии в Российской Федерации регулируются системой нормативно-правовых актов различного уровня и юридической силы, которые либо обязательны к исполнению, либо носят рекомендательный характер.

Таким образом, можно сделать вывод, что нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчётов с покупателями и заказчиками в РФ достаточно сложна. Нормативное регулирование РФ представляет собой четырехуровневую систему. Юридическую основу на федеральном уровне составляют Гражданский – контроль договорных обязательств и Налоговый кодекс – контроль налогов и сборов РФ. Свод ПБУ представляет собой вторую ступень нормативного регулирования. Третий уровень – методические указания и инструкции по ведению бухгалтерского учёта, к четвертому уровню относится внутренний контроль организации.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО "Х"

2.1. Организационная характеристика ООО "Х"

Для осуществления производственной деятельности стабильно располагает необходимыми трудовыми ресурсами, данные о которых приведены в таблице 2.

Таблица 2

Обеспеченность ООО "Х" трудовыми ресурсами и эффективность их использования в течение 2015 — 2017гг.

Показатели	Годы			Отклонение 2017 г. (+; -) от	
	2015	2016	2017	2015 г.	2016 г.
Среднегодовая численность работников, человек:					
- фактически	154	152	157	3	5
- по плану	154	154	159	5	5
Обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами, %	100	98,7	98,7	-1,3	-
Отработано работниками всего:					
- тыс. чел.- дней	34,6	35	34,5	-0,1	-0,5
- тыс. чел.- часов	282,6	281	280	-2,6	-1
Объем производственной нагрузки на одного работника:					
- чел.- дней	224,7	230,3	219,8	-4,9	-10,5
- чел.- часов	1835,1	1848,7	1783,4	-51,7	-65,3

Проанализировав данные таблицы 2, можно отметить, что среднегодовая численность работников на протяжении трех лет ежегодно увеличивается. Так, в 2017 году фактическая численность работников составила 157 человек, что больше на 3 человека по сравнению с 2015 годом и на 5 человек по сравнению с 2016 годом.

В связи с этим объем производственной нагрузки на одного работника уменьшился в 2017 г. на 4,9 человеко-день и на 51,07 чел-часов по сравнению с 2015 годом. Можно точно отметить, что общество на 98,7 % обеспечено

трудовыми ресурсами (незначительное отклонение от 100%-ой обеспеченности), на это также влияет грамотная организация трудового процесса.

Но для нормального функционирования предприятия недостаточно только эффективное использование трудовых ресурсов, важно и наличие на предприятии реально действующих основных производственных фондов.

Их состояние оказывает существенное влияние на рост производительности труда. Эффективность использования основных средств представлена в таблице 3 по данным приложения 5- 7.

Анализ данных таблицы 3 показывает, что выручка от продажи продукции в отчетном году по сравнению с базисным и прошлым годом, увеличилась на 434730 и 5804 тыс. рублей, что связано непосредственно с ростом цен.

Что касается среднегодовой стоимости основных производственных фондов, то она с течением времени снижается, в 2017 году она составила 273479 тыс. рублей, что обусловлено использованием старого оборудования и начислением амортизационных отчислений.

При этом показатель фондоотдачи на предприятии величился на 2,10 рублей по сравнению с 2017 годом, и на 0,37 рублей по сравнению с 2016 годом, а фондоемкости, соответственно, уменьшился на 0,16 руб. и на 0,02 руб.

Таблица 3.

Эффективность использования основных средств в ООО "Х" за 2015
-2017гг.

Показатели	Годы			Отклонение 2017 г. (+;-) от	
	2015	2016	2017	2015 г.	2016 г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	891512	1320438	1326242	434730	5804
Валовая прибыль, тыс. руб.	215089	570413	535489	320400	-34924

Чистая прибыль, тыс. руб.	176488	505027	484727	308239	-20300
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	323677	294741,5	273479	-50198	-21262,5
Фондоотдача, руб.	2,75	4,48	4,85	2,10	0,37
Фондоемкость, руб.	0,36	0,22	0,21	-0,16	-0,02
Фондовооруженность, тыс. руб.	2101,80	1939,09	1741,90	-359,89	-197,18
Приходится на 1 руб. основных производственных фондов, руб.:					
- валовой прибыли	0,66	1,94	1,96	1,29	0,02
- чистой прибыли	0,55	1,71	1,77	1,23	0,06

Представим анализ выручки и прибыли в ООО "X" за 2015 -2017гг. на рис. 2.

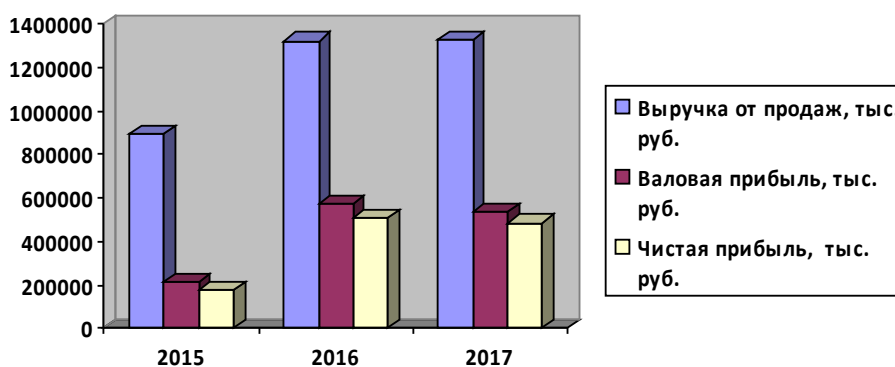


Рис.2. Анализ выручки и прибыли в ООО "X" за 2015 -2017гг.

Валовая прибыль предприятия за рассматриваемый период времени колеблется, так в отчетном периоде обществом было получено 535489 тыс. руб., что больше на 320400 тыс. руб., по сравнению с 2015 годом и на 34924 тыс. руб. меньше, по сравнению с 2016 годом. Такое положение, в первую очередь, связано с увеличением цен на производимую продукцию. Соответственно валовая прибыль на один рубль основных производственных фондов в 2017 году составила 1,96 рубля, что больше показателя 2015 года на 1,29 рублей. Так как стоимость основных производственных фондов имеет тенденцию к снижению и незначительном колебании численности работников, показатель фондовооруженности, в отчетном году по сравнению с базисным уменьшился на 359,89 тыс. руб.

Для того чтобы предприятие работало эффективно, располагало капиталом для расширения производства необходимо, чтобы оно получало максимально возможную прибыль. А для получения прибыли необходимо производить, а главное реализовывать ту продукцию, которая пользуется стабильным спросом на рынке сельскохозяйственной продукции.

Данные о том, какую продукцию реализует ООО "Х" и в каких объемах за 2015-2017 г.г. представлены в таблице 4.

Таблица 4

Состав и структура денежной выручки от продажи продукции
ООО "Х" за 2015-2017 г.г.

Собственная продукция животноводства	Годы						В среднем за 2015 – 2017гг.	
	2015		2016		2017			
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Скот и птица в живой массе - всего:	888837	99,7	1317797	99,8	1320937	99,6	1175857	99,70
в том числе свиньи	886162	99,7	1315421	99,8	1315765	99,6	1172449	99,41
прочая продукция животноводства	0	0	1320	0,1	1591	0,12	971	0,08
Работы и услуги	2675	0,3	1056	0,08	3581	0,27	2437	0,21
Итого	891512	100	1320438	100	1326242	100	1179397	100

Из приведенных данных таблицы 3 можно сделать вывод, что ООО "Х" специализируется на продукции отрасли животноводства, которая в 2015 году составила 99,6% от общего объема реализации. Большую роль в этой отрасли играет реализация свинины, в 2015г. она составила 99,7 %, такая же тенденция наблюдается на протяжении всего анализируемого периода. В целом выручка от продажи продукции животноводства в отчетном году составила 1175857 тыс. руб. Рост выручки был в основном связан с ростом цены реализации свинины, нежели с увеличением объемов производства.

Также, помимо всех вышеизложенных данных, которые необходимы для характеристики предприятия, особую роль играет оценка экономической эффективности сельскохозяйственного производства, которая определяет уровень рентабельности данного предприятия, дальнейшие предпосылки для развития сельскохозяйственного производства.

По данным таблицы 4 видно, что выручка от продаж в 2017 году увеличилась по сравнению с 2015 годом на 434730 тыс. руб., или на 48,76%, что связано с ежегодным ростом цен на сельскохозяйственную продукцию и увеличением объемов произведенной продукции.

Так как выручка на предприятии превышает затраты, можно утверждать, что ООО "Х" работает прибыльно. Так, валовая прибыль предприятия в отчетном году составила 790753 тыс. руб., что на 320400 тысяч больше, чем в базисном году или на 148,96%.

На показатель прибыли от продажи продукции повлияли: рост коммерческих расходов на 122 тыс. руб. и управленческих на 3988 тыс. рублей. Так, показатель прибыли от продажи возрос на 16,7%.

Данные таблицы приводят непосредственно к росту себестоимости реализованной продукции: значительный рост цен на энергоносители, минеральные удобрения, кормовые добавки и все потребляемые предприятием материальные средства. Так, в 2017 г. она составила 790753 тыс. руб., что больше на 16,9 % показателя 2015 г.

На основе данных показателей можно сделать вывод о том, что в 2017 году ООО "Х" осуществляло свою деятельность более успешно, чем в предыдущие годы. В 2017 году чистая прибыль предприятия составила 484727 тыс. руб., что больше показателя 2015 года на 308239 тыс. руб. или на 174,65%.

Несмотря на то, что численность работников увеличилась незначительно на 3 чел., однако был наблюдался рост производительности труда на 2658,4 тыс. руб. или на 45,92 %. ООО "Х" улучшило показатели своей деятельности

благодаря наращиванию объема производства продукции, привлечения новых клиентов, увеличения оборачиваемости денежных средств.

Таблица 5

Основные экономические показатели ООО "Х" за 2015-2017 г.г.

Показатель	Годы			2017 г от 2015 г	
	2015	2016	2017	(+;-)	%
Выручка, тыс. руб.	891512	1320438	1326242	434730	148,76
Себестоимость, тыс. руб.	676423	750413	790753	114330	116,90
Валовая прибыль, тыс. руб.	215089	570413	535489	320400	248,96
Коммерческие расходы, тыс. руб.	2189	2360	2311	122	105,57
Управленческие расходы, тыс. руб.	18585	22881	22573	3988	121,46
Прибыль от продаж, тыс. руб.	194315	544784	510605	316290	262,77
Чистая прибыль, тыс. руб.	176488	505027	484727	308239	274,65
Среднегодовая численность работников по предприятию, чел.	154	152	157	3	101,95
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	323677	294741,5	273479	-50198	84,49
Производительность труда, тыс. руб.	5789	8687	8447	2658	145
Фондовооруженность, тыс. руб.	2101,80	1939,09	1741,90	-359,9	82,88
Фондоотдача, руб.	2,75	4,48	4,85	2,10	176,07
Фондоёмкость, руб.	0,36	0,22	0,21	-0,16	56,80
Рентабельность продаж, %	21,80	41,26	38,50	16,70	176,64
Рентабельность, %	26,09	67,30	61,30	35,21	234,94

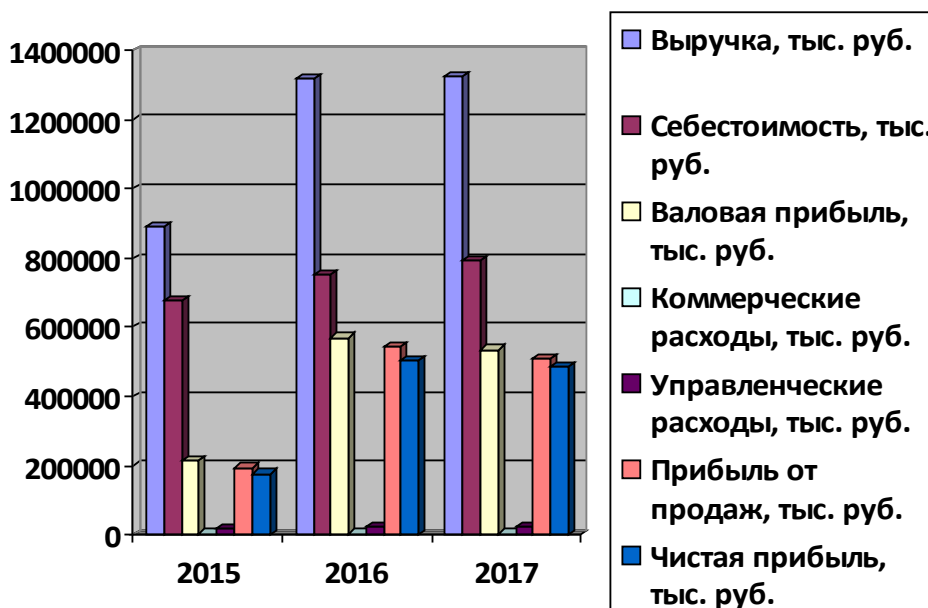


Рис. 3 Анализ основных показателей финансово – хозяйственной деятельности в ООО "X" за 2015-2017 г.г.

Показатели фондовооруженности и фондоотдачи имеют положительную динамику, что говорит об эффективном использовании основных средств на предприятии. Уровень рентабельности предприятия также имеет тенденцию роста и в отчетном году составил 61,3 %, что на 35,21 % больше показателя 2015 года. ООО "X" остается успешно функционирующим предприятием, работники которого с уверенностью смотрят в будущее и полны решимости наращивать темпы и объемы производства продукции при снижении ее себестоимости и достижении высокой рентабельности.

2.2. Анализ основных экономических показателей ООО "X"

Развитие рыночных отношений поставило хозяйствующие субъекты различных организационно — правовых форм в такие жесткие экономические условия, которые объективно обуславливают проведение ими сбалансированной заинтересованной политики по подкреплению и укреплению

финансового состояния, его платежеспособности и финансовой устойчивости.

Основным источником информации для проведения финансового анализа является бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс — форма финансовой отчетности, характеризующей имущественное положение организации на определенный момент времени [43, с.34].

Баланс является главной формой бухгалтерской отчетности. Бухгалтерский баланс для достижения наибольшей реальности представления строится исключительно на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов (сальдового баланса) или на основе данных субсчетов на начало и конец периода (счетов Главной книги), подтвержденных результатами инвентаризации.

В общей совокупности экономической информации, данные бухгалтерского учета занимают более двух третей на крупных предприятиях и почти сто процентов на мелких и средних. В этих условиях наиболее актуальной становится рассмотрение возможности создания системы бухгалтерского освещения экономической жизни предприятия и внешнего экономического анализа, не требующей дополнительных затрат, но в то же время достаточно эффективны для требований управления.

Известно, что экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности начинается с оценки финансового состояния по данным бухгалтерских документов, в первую очередь бухгалтерского баланса. Основным документом в ООО "Х", отражающим финансовое положение предприятия, является бухгалтерский баланс (Приложения 4,6,8).

В рыночной экономике бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей; отчетная информация необходима для удовлетворения нужд не только руководства предприятия, принимающего управленческие решения, а также и других заинтересованных лиц (налоговая инспекция, пенсионный фонд, прокуратура).

По данным баланса знакомятся с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. По балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить свои обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями; или ей угрожают финансовые затруднения. По балансу определяют конечный финансовый результат, по которому судят о способности администрации сохранить и приумножить вверенные ей материальные и денежные ресурсы и который отражается в виде чистой прибыли или убытка в пассиве баланса.

На основе бухгалтерского баланса строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль за движением денежных потоков. Данные бухгалтерского баланса используются не только налоговыми службами, кредитными учреждениями, но и органами государственного управления, так как балансы - материал для изучения современной экономической жизни.

Ликвидность - это способность предприятия выполнять свои обязательства по задолженности в момент наступления платежа. Доходность предприятия не всегда характеризует надёжность предприятия перед кредиторами. Предприятие с высокой доходностью может иметь низкую ликвидность и наоборот. Определение возможности реализации материальных ценностей с целью превращения их в денежные средства. Для этого проводится анализ ликвидности баланса заёмщика. Рассчитывают относительные показатели: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения

долгов. Данный коэффициент представляет интерес для поставщиков сырья и материалов [40, с. 301].

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение совокупности 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. Данный коэффициент представляет интерес для банков.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы, к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень покрытия оборотными активами оборотных пассивов. Удовлетворяет обычно коэффициент > 2 . Данный коэффициент представляет интерес для инвесторов.

Относительные показатели ликвидности рассмотрены в таблице 6. Данные для расчетов взяты из следующих форм бухгалтерской отчетности: Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 г. (Приложение 5), Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2016 г. (Приложение 7).

Анализируя таблицу можно сказать, что к концу анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности и быстрой ликвидности уменьшился, а значит, у ООО "Х" небольшая гарантия погасить свои долги, коэффициент абсолютной ликвидности наоборот имел тенденцию к увеличению.

Таблица 6

Анализ ликвидности баланса ООО "Х" за 2015 - 2017 гг

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Отклонение 2016 года от 2015 года (+/-)	Отклонен ие 2017 года от 2016 года (+/-)
1	2	3	4	5	6
1. Денежные средства, тыс. руб.	2281	1475	11282	-806	9001
2. Дебиторская	540940	1063896	691577	522956	-372319

задолженность, тыс. руб.					
2. Оборотные активы, тыс. руб.	751460	1263146	934368	511686	328778
3.Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	49276	51922	46863	2646	-5059
4.Коэффициент абсолютной ликвидности, тыс. руб.	0,05	0,01	0,24	-0,04	0,23
5.Коэффициент быстрой ликвидности, тыс. руб.	11,02	20,5	14,9	9,48	-5,6
6.Коэффициент текущей ликвидности, тыс. руб.	15,3	24,3	19,9	9	-4,4

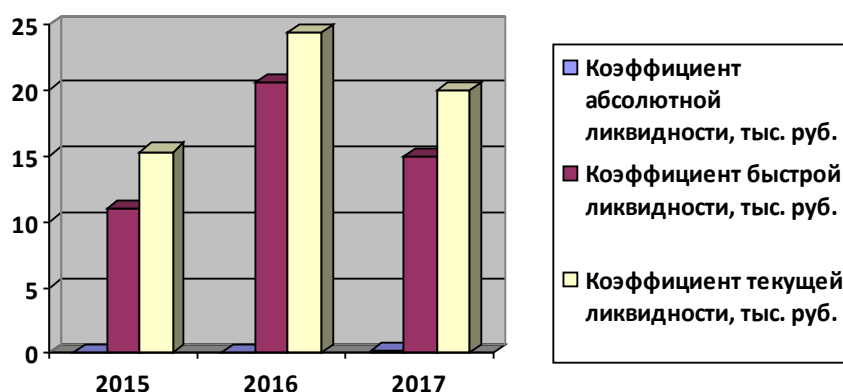


Рис.3 Анализ ликвидности баланса ООО "X" за 2015 - 2017гг

На основании расчетов можно сделать вывод о том, что в организации не высока гарантия погашения долгов, т. к. коэффициент абсолютной ликвидности имеет низкие значения.

Однако значения коэффициента быстрой ликвидности не соответствуют нормативу, что играет отрицательную роль для организации.

Значения коэффициента текущей ликвидности намного выше норматива. Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, то есть возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Платежеспособность предприятия – это способность своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства по платежам перед бюджетом, банками, поставщиками и другими юридическими и физическими лицами в рамках осуществления нормальной финансово-хозяйственной деятельности [19, с. 39].

При оценке платежеспособности, прежде всего, важно измерить, в какой мере все оборотные активы предприятия покрывают имеющуюся краткосрочную задолженность; в какой степени эту задолженность можно покрыть без привлечения материальных оборотных средств, т.е. за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и средств в расчетах и, наконец, какую часть краткосрочной задолженности реально погасить самой мобильной суммой активов - денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями. Проанализировать платежеспособность можно с помощью бухгалтерского баланса, для чего сравнивают платежные средства со срочными платежами.

Платежные средства находятся в активе баланса - это денежные средства в кассе, на расчетном счете, на валютном счете, авансы выданные, расчеты с дебиторами. Срочные платежи находятся в пассиве баланса - это задолженность по оплате труда, социальному страхованию, бюджету, внебюджетным платежам и т.д.

Коэффициент платежеспособности определяется как отношение суммы платежных средств к сумме срочных платежей.

Если коэффициент платежеспособности ≥ 1 , то организация считается платежеспособной [32, с. 189].

Для определения платежеспособности ООО "X" построена таблица 7. Данные для расчетов взяты из: Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 г. (Приложение 5), Бухгалтерского баланса на 31 декабря 2016 г. (Приложение 7).

На основании расчетов можно сделать вывод, что ООО "X" является платежеспособным, так как коэффициент платежеспособности на протяжении всех трех лет > 1 . А в 2016 году имеет наибольшее значение за анализируемый период и составляет 20,5, что соответствует нормативному значению, а соответственно, в этот период ООО "X" уже наиболее платежеспособно.

Таблица 7

Анализ платежеспособности ООО "X"

за 2015 – 2017 гг., тыс. руб.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение 2016 года от 2015 года (+,-)	Отклонение 2017 года от 2016 года (+,-)
1	2	3	4	5	6
Платежные средства:					
Денежные средства	2281	1475	11282	-806	9001
Дебиторская задолженность	540940	1063896	691577	522956	-372319
				522150	-362512
Срочные платежи:					
Поставщикам и подрядчикам	24734	26224	25565	1490	-659
По налогам и сборам	11254	13491	6565	2237	-6926
Прочие кредиторы	10875	12207	17146	1332	4939
Итого платежных средств	543221	1065371	702859		
Итого срочных платежей	46863	51922	49276	5059	-2646
Коэффициент платежеспособности	11,6	20,5	14,3	8,9	-6,2

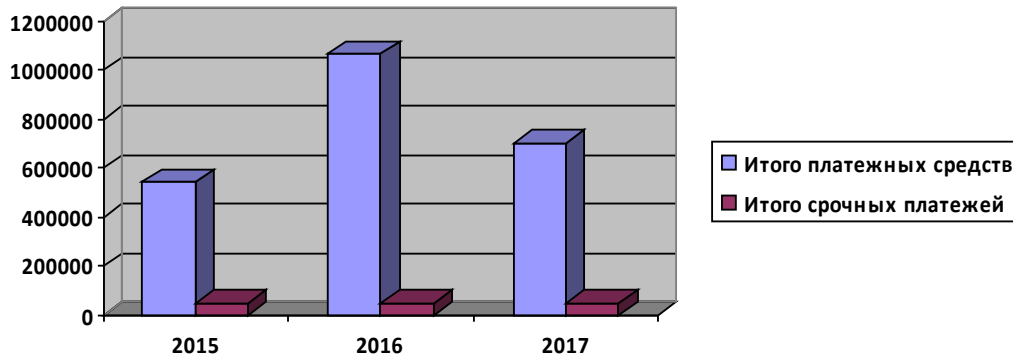


Рис.4. Анализ платежеспособности ООО "Х" за 2015 – 2017 гг.

Финансовое состояние ООО "Х" характеризуется рядом показателей, значение которых представлено в следующей таблице. Расчет выполнен по данным бухгалтерских балансов ООО "Х" за 2015-2017 гг. (таблица 8). Необходимо отметить, что ООО "Х" за 2015-2017 гг. не имеет долгосрочных обязательств.

Коэффициент финансовой независимости в течение анализируемого периода не изменялся и составил 0,96, однако его значение соответствует

нормативному значению $>0,4 — 0,6$. Коэффициент финансовой устойчивости имел тенденцию к увеличению и тоже его значение выше норматива. Коэффициент финансовой зависимости остался без изменения, а текущей задолженности практически не изменялся.

Таблица 8

Показатели финансового состояния ООО "Х"
за 2015-2017гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+/-)	
		2015	2016	2017	2016 от 2015	2017 от 2016
1	Собственный капитал, тыс.руб.	1097839	1566366	1243162	468527	-323204
2	Заемный капитал, тыс.руб.	21646	21646	-	-	-21646
3	Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	-	20877	-	20877	-20877
4	Краткосрочные обязательства, тыс.руб.	49276	51922	46863	5059	-2646
5	Баланс, тыс.руб.	1147115	1639165	1290025	492050	-349140
6	Коэффициент концентрации собственного капитала	0,96	0,96	0,96	-	-
7	Коэффициент концентрации заемного капитала	0,02	0,9	0,96	0,88	0,06
8	Коэффициент финансовой зависимости	1,04	1,04	1,04	-	-
9	Коэффициент текущей задолженности	0,04	0,03	0,04	-0,01	0,01
10	Коэффициент устойчивого финансирования	0,96	0,97	0,96	0,01	-0,01
11	Коэффициент финансового левериджа (риска)	0,02	0,01	-	-0,01	-0,01

Снижение уровня собственного капитала в 2017 году по сравнению 2016 годом способствовало незначительному снижению финансовой устойчивости организации в целом. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Базой их расчета является стоимость имущества, поэтому в целях анализа финансовой устойчивости более пристальное внимание должно быть обращено на пассивы предприятия [39, с. 182].

2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в ООО "Х"

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется в соответствии с законом « О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2010 г., Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г., Положениями по бухгалтерскому учету, а также учетной политикой Общества, в которой отражены организация, порядок и методы ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика ежегодно разрабатывается и утверждается до 31 декабря и состоит из двух частей: для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета и налогообложения прибыли предприятия. В ООО "Х" имеется приказ № 222 — П об утверждении учетной политики на 2017год (Приложение 3).

Учетная политика ООО "Х" является внутренним документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета Общества -первичного наблюдения (документация, инвентаризация), стоимостного измерения(оценка и калькулирование), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности, которые регламентируются законодательством РФ, Уставом Общества, внутренними документами ООО "Х" . Учетная политика ООО "Х" предусматривает, что бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме с применением компьютерной техники. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ООО "Х" ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а так же расчеты бухгалтерских отделов. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, являются Налоговый кодекс РФ и иные

законодательные и нормативные акты в части налогообложения. Система налогового учета организуется Обществом исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Анализируя основные составляющие учетной политики, по теме исследования, мы видим, что доход от реализации с длительным технологическим циклом, по которым не предусмотрена поэтапная сдача работ, распределять по отчетным периодам его получения пропорционально плановой сумме расходов, определяемой технологией производства работ.

Для целей налогообложения прибыли установить, что доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным периодам распределяются ежемесячно.

Для целей бухгалтерского учета установлено, что доходы признаются по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленное имущество в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности.

Недостатком в разработанной учетной политике на наш взгляд считается то, что основные элементы учетной политики ООО "Х" не соответствуют специфике деятельности предприятия и современным требованиям, предусмотренным ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2016 года и Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ МФ РФ от 06.10.2008 г. № 106-н.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией организации как отдельным ее структурным подразделением, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности директором организации.

В современных условиях интенсификации, в сфере экономической деятельности предприятий, на первый план выходит поиск новых подходов к обеспечению экономической безопасности [1] и методов защиты как от внут-

ренных, так и от внешних рисков. Как известно, одним из способов оценки уровня безопасности предприятия является определение величины экономического риска, разновидностью которого является бухгалтерский риск. Поэтому для построения и обеспечения экономической безопасности предприятия следует прежде всего оценить качество организации бухгалтерского учета, уровень которого непосредственно влияет на наличие рисков в учете и искаженность бухгалтерской информации, отраженной в отчетности предприятия.

В рамках изучения организации бухгалтерского учета в ООО "Х" разработана следующая методика 100 (балльная) оценки качества организации бухгалтерского учета (таблицу 1). При этом предлагается: при высоком уровне значимости критерия присваивается 3 балла, для среднего уровня – 2 и для незначительного уровня влияния – 1 балл. При отсутствии критерия на предприятии – 0 баллов. Максимально возможная сумма баллов равна 60. В работе нами разработана следующая шкала оценивания качества организации бухгалтерского учета: а) 0 – 24 – низкий уровень; б) 25 – 45 – удовлетворительный уровень; в) 46 – 60 – высокий уровень.

Таблица 1

Оценка качества организации учета в ООО "Х"

№ п/п	Критерий оценки	Пояснения	Максимальный балл	Фактическое наличие в ООО "Х"	Балл
1	Положение об учетной политике	Формирование основных требований и способов ведения бухгалтерского учета на предприятии в предстоящем отчетном периоде	3	да	3
2	Положение о внутреннем контроле	Формирование комплекса мер, методик и процедур, используемых сотрудниками и руководством предприятия в целях обеспечения контроля и экономической безопасности	2	нет	0

3	Должностная инструкция бухгалтера	Формирование основных требований к должностям отдела бухгалтерии	3	да	3
4	Положение о бухгалтерской службе предприятия	Отражает цели и функции бухгалтерии, правила взаимодействия с иными подразделениями и организация самого учетного процесса	2	нет	0
Оценка системы бухгалтерского учета					
5	Разработанная организационная структура бухгалтерской службы	Обеспечивает разграничение функций и обязанностей сотрудников между подразделениями предприятий	2	да	2
6	Разработан рабочий план счетов	Представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете	3	да	3
7	Соблюдение установленного графика документооборота	Обеспечивается правильность движения первичных документов между подразделениями и сотрудниками предприятия с момента возникновения до момента сдачи на хранение	2	да	2
8	Применение компьютерных программ для организации работы	Влияет на повышение качества и производительности труда работников бухгалтерии, обеспечивает удобные и комфортные условия для работы	3	да	3
9	Дифференциация квалификации бухгалтера	Введение директором новых должностей отдела («ведущий бухгалтер», «старший бухгалтер», «бухгалтер участка» и др.) в зависимости от квалификации, сложности, различным функциям	1	нет	0
10	Соблюдение требования к образованию и опыту прикладной работы: а) бухгалтера; б) главного бухгалтера	Обеспечение выполнения требований профессионального стандарта, в которых говорится: - должен иметь среднее профессиональное образование или дополнительное профессиональное образование + опыт практической работы не менее 3 лет. - к вышеизложенному должен иметь высшее профессиональное образование, а так же опыт	3	Да	3
			3	да	3

		работы не менее 5 лет из посленних 7 при условии работы с отчетностью, либо 3 из последних 5 при условии работы аудитром			
Оценка моральной и материальной заинтересованности сотрудников бухгалтерии					
11	Использование разнообразных форм морального поощрения	Оказывает влияние на развитие творческой инициативы, активности, повышения качества работы бухгалтера.	3	да	3
12	Наличие премиальной системы	Является финансовым стимулированием за отлично выполненную работу, следовательно, влияет на эффективность труда	2	да	2
13	Организация системы повышения квалификации	Позволяет преодолеть несоответствия в подготовке работников отдела бухгалтерии. - раз в квартал; - раз в полгода; - раз в год; - раз в три года; - раз в пять лет.	2	нет	2
Оценка организации рабочих мест бухгалтерии					
14	Наличие большого и вместительного стола	Предназначен для комфортной организации рабочего места бухгалтера, чтобы свободно помещались персональный компьютер, необходимые документы и принадлежности	2	да	2
15	Наличие персонального компьютера	Обеспечивает удобные условия для работы бухгалтера и доступ в интернет для поиска необходимой информации	3	да	3
16	Наличие архивных шкафов	Обеспечивает хранение документов, которые не планируется использовать ближайшее время	2	да	2
17	Наличие сейфа	Обеспечивает надежность, конфиденциальность, а также является объектом экономической безопасности на предприятии	2	нет	2
18	Наличие тумбочки возле стола	Предназначена для хранения документов, канцелярских принадлежностей, необходимых для работы бухгалтера.	1	да	1

19	Наличие нескольких стульев	Предназначены не только для сотрудников, но и для посетителей отдела бухгалтерии	2	да	2
20	Наличие кондиционеров	Обеспечивает поддержание комфортной температуры на рабочем месте бухгалтера	1	нет	0
21	Наличие телефона на рабочем месте	Предназначен для обеспечения связи сотрудников между отделами, а так же для решения необходимых вопросов и задач.	2	да	2
22	Наличие принтера	Позволяет быстро распечатывать необходимые документы, предназначенные для осуществления хозяйственных операций	1	да	1
23	Наличие зоны отдыха в кабинете	Место, в котором работник сможет расслабиться и восстановить силы для продолжения работы (например, аквариум)	2	нет	0
Оценка межличностных отношений в коллективе					
24	Наличие родственных связей в организационной структуре предприятия	Родственные связи повышают вероятность мошенничества со стороны работников и увеличивают риск финансовых потерь компании	3	да	3
25	Взаимодействие генерального директора и сотрудников бухгалтерии	Обеспечивает правильное разграничение границ ответственности для минимизации рисков возникновения спорных ситуаций, когда бухгалтер не согласен с решениями директора и наоборот.	2	да	2
26	Проведение корпоративов	Является эффективным инструментом для достижения определенных целей, поставленных перед руководителем; может помочь преодолеть реальные либо потенциальные проблемы в компании	2	нет	0
27	Взаимоотношения сотрудников вне офиса	Встречи в неформальной обстановке способствуют возникновению хороших отношений и дружбы у сотрудников.	1	нет	0
Итого			60	X	45

Таким образом, по результатам апробации предложенной методики было определено, что качество организации бухгалтерского учета на предприятии ООО "Х" находится на удовлетворительном уровне. В качестве рекомендаций предлагается уделить внимание вопросам отражения функций и задач бухгалтерии для самоконтроля и разграничения полномочий, при этом в целях повышения качественного уровня подготовки бухгалтеров, а также для минимизации рисков на предприятии, необходимо обеспечить регулярное и своевременное повышение квалификации.

Что касается морального настроя сотрудников, то значительное влияние он оказывает на качество представляемой информации, поэтому, для повышения моральной заинтересованности бухгалтера в результатах своей работы возможно рекомендовать обустройство зоны отдыха в кабинете бухгалтерии для обеспечения временного отдыха, поскольку при чрезмерной нагрузке, усталости и при отсутствии комфортной температуры в помещении возрастает риск осуществления ошибок и как следствие - падение эффективности работы бухгалтера. В целях улучшения межличностных отношений в коллективе рекомендуется обратить внимание на создание корпоративного духа, например, проводить корпоративы приуроченные к праздникам либо официальным мероприятиям ООО "Х". Подводя итоги, можно сказать, что предлагаемая методика оценки качества организации бухгалтерского учета на предприятии позволит своевременно определить и устранить «слабые» места в работе бухгалтерии, снизить риски в бухгалтерском учете, а также обеспечить формирование качественной и неискаженной информации для принятия различного рода решений.

Изучив организацию учетной работы в ООО "Х" можно отметить выполнение предприятием всех основных положений по ведению бухгалтерского учета, учитывая особенности хозяйственной деятельности и его организационной структуры.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЁТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ ООО "Х"

2.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями

Все финансово - хозяйственные операции организации, в том числе и операции по расчетам с покупателями и заказчиками, должны быть документально оформлены и обоснованы. Одним из важнейших условий формирования документации является наличие в документах всех сведений, необходимых для оперативной работы, учета и контроля. В связи с этим документы о хозяйственных фактах должны иметь обязательные реквизиты (показатели), которые необходимы для исчерпывающей характеристики хозяйственного факта, изложенного в документе и придания ему юридической силы.

Реализация материальных ценностей в ООО "Х" покупателям производится на основании заключённых между ним и покупателями договоров поставки (Приложение 9). В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей, порядок расчётов (условия платежей).

Так в ООО "Х" имеется договор купли — продажи от 30.05.2017 г., который заключен между ООО "Х" и покупателем ООО «МПЗ Агро — Белогорье» на поставку свиней не откорме в количестве 534 штук по цене 115,73 руб. за голову на общую сумму 7 993930,80 руб.

На основании договоров поставки покупателю выставляют счет на оплату. Данный документ необходим для фиксации предварительной договоренности о приобретении контрагентом товара, и может являться документом, на основании которого производится оплата и отгрузка товара. В счете указываются банковские реквизиты поставщика, цена единицы товара, общая стоимость партии, а также сумма налога, включенного в стоимость

товаров. Счет выписывают в 2 экземплярах: первый экземпляр - покупателю (заказчику) для оплаты; второй экземпляр – поставщику.

Оформляется счет бухгалтерией предприятия (бухгалтером). Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель. Счета создаются, хранятся и редактируются в журнале «Счета». Выставленные счета подшиваются в хронологическом порядке и хранятся в архиве 5 лет. Выписанный счет отсылается покупателю или заказчику, он в свою очередь оплачивает счет, и по мере его оплаты оформляется отгрузка товара.

После поступления на расчетный счет ООО "Х" денежных средств от покупателя в программе 1С: Предприятие формируется строка банковской выписки. Документ «банковская выписка» предназначен для ввода строк банковской выписки по расчетному счету, связанных с поступлением денежных средств от покупателей и оплаты поставщикам по торговым операциям. В ней указывается корреспондирующий счет 62.2 и в приходе необходимая сумма.

Реализация продукции покупателям и заказчикам на предприятии оформляется теми товаросопроводительными документами, которые предусмотрены условиями поставки и правилами перевозки грузов - товарной накладной, счетом-фактурой. Товарная накладная предназначена для отпуска товара со склада. В товарной накладной (приложение 10) указывается номер и дата выписки; наименование поставщика и покупателя; наименование и краткое описание материальных ценностей, количество (в единицах), цена и общая сумма (с учетом налога на добавленную стоимость) отпуска материальных ценностей. Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими материальные ценности и заверяется печатью предприятия. В ООО "Х" товарная накладная выписывается в двух экземплярах. Один экземпляр остается в бухгалтерии, второй – покупателю.

Согласно товарной накладной №164 ООО "Х" является поставщиком, а грузополучателем ООО «МПЗ Агро — Белогорье» товара в виде свиней не

откорме в количестве 534 штук по цене 115,73 руб. за голову на общую сумму 7 993930,80 руб. согласно договора закупки №08.

На основании товарной накладной формируется счет-фактура (приложение 11). Данный первичный документ служит основанием для расчетов с покупателями и заказчиками. В счет - фактуре указываются: порядковый номер счет фактуры; наименование и регистрационный номер поставщика; наименование получателя; стоимость, цена товаров; сумма налога на добавленную стоимость; дата предоставления счета-фактуры. Счет-фактура формируется в двух экземплярах на каждую отгрузку продукции или выполнения работы, оказания услуг. Первый экземпляр не позднее 5 дней с даты отгрузки товара передается покупателю, а второй остается в организации для отражения в журнале учета выставленных счетов – фактур и в книге продаж для начисления налога на добавленную стоимость. Так как ООО "Х" уплачивает ЕСХН, следовательно оно освобождено от уплаты НДС.

На основании товарной накладной и счета-фактуры составляется платежное поручение (приложение 12).

Отгрузка продукции осуществляется согласно заключенному договору купли-продажи между предприятием и покупателем (заказчиком). Если покупатель самостоятельно осуществляет вывоз купленной продукции со склада предприятия, то ему выписывается накладная и доверенность. В доверенности указываются реквизиты организации, которая выписала доверенность, количество продукции, паспортные данные лица, на которого выписана доверенность, срок действия доверенности, номер и дата товарной накладной, в которой указан получаемый товар. Доверенность подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и лицом, получившим доверенность.

Накладная на отпуск используется для учета отпуска продукции на основании договоров и других документов. Выписывается в двух экземплярах по предъявлении получателем доверенности на получение ценностей,

заполненная в установленном порядке, с соблюдением всех необходимых реквизитов (номер, дата, наименование материальных ценностей, количество (в необходимых единицах измерения) цена, стоимость, подписи ответственных лиц от покупателя и поставщика и другие необходимые реквизиты). Первый экземпляр передается на склад в качестве основания для отпуска продукции материально-ответственным лицом в бухгалтерию предприятия, второй экземпляр передается покупателю.

Если предприятие производит доставку товара покупателю, то выписывается товарно-транспортная накладная (приложение 10). Товарно-транспортную накладную составляют для каждого покупателя и на каждую поездку автомобиля в 4 экземплярах: первый остается у продавца; второй предназначен для покупателя и служит основанием для оприходования товаров; третий и четвертый передают автотранспортной организации. Если на одном автомобиле одновременно перевозится несколько грузов в адрес разных покупателей, накладную выписывают для каждого покупателя отдельно. Все четыре экземпляра накладной заверяются печатью организации продавца, подписывают работник, отпустивший товары, и представитель автотранспортной организации, принявший груз для перевозки. Автотранспортная организация должна выписать счет за оказанные услуги и выслать его для оплаты вместе с третьим экземпляром товарно-транспортной накладной заказчику автотранспорта.

Оказанные услуги принимаются к учету на основании акт выполненных работ. Акт выписывается в двух экземплярах, первый экземпляр покупателю или заказчику, где указывается номер, дата, содержание выполненных работ, оказанных услуг, единицы измерения, стоимостные и другие показатели, подписи ответственных лиц, второй экземпляр остается на предприятии, с подписью покупателя на втором экземпляре, подтверждающий факт совершения хозяйственной операции (выполненных работ, оказанных услуг).

Таким образом, все расчеты предприятия с покупателями и заказчиками оформляются соответствующими документами.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Х"

При отгрузке произведенной продукции покупателям и заказчикам на счетах ООО "Х" возникает дебиторская задолженность. Возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету этого счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы; по кредиту - суммы поступивших платежей (включая суммы авансов) и т.п. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представлена на рис. 3.

В дебет счетов	Дебет	С кредита счетов	Кредит
	Сн – задолженность покупателей за проданные товары на начало отчетного периода		Сн – задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на начало отчетного периода
90	Продажа товаров покупателем	Оплата задолженности покупателями, поступление авансов от покупателей	50, 51
50, 51	Возврат ранее перечисленных авансов	Погашение задолженности перед покупателями путем взаимозачета	60
	Ск – задолженность покупателей за проданные товары на конец отчетного периода		Ск – задолженность организации перед покупателями по полученным авансам и предоплате на конец отчетного периода

Рис. 3. Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

ООО "Х" ведет бухгалтерский учет с применением компьютерной программы «1С:Бухгалтерия 8.0». Все операции, производимые организацией при расчетах с покупателями и заказчиками (дебиторами) на основании документов, таких как: платежные поручения; счета-фактуры; транспортные накладные; книга продаж (покупок) и выписки из банка по расчетному счету,

автоматически отражаются в бухгалтерских регистрах по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Основными регистрами бухгалтерского учета по счету 62 являются: оборотная ведомость, в которой фиксируются остатки и обороты по счету; аналитические карточки в которых отражается полная информация по каждому покупателю по каждой произведенной операции; Главная книга, которая заполняется на основании данных оборотной ведомости. При этом формируемая в программе информация позволяет получать данные о состоянии расчетов по каждому покупателю.

В соответствии с Планом счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками на изучаемом предприятии ведется на одноименном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В Плане счетов отсутствуют рекомендации по перечню субсчетов, открываемых к счету 62. При этом закреплено требование об организации аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Счет 62 активно-пассивный. Кредитовое сальдо по нему означает, что деньги перечислены покупателем на расчетный счет организации, а товар еще не получен. Дебетовое сальдо возникает, когда товар отгружен, но не оплачен. По дебету счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы, по кредиту - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

Аналитический учет по счету 62 в ООО "Х" ведется по каждому предъявленному покупателям счету.

Построение аналитического учета на счете 62 в ООО Агрохолдинг «Авида» позволяет получать информацию в разрезе следующих субсчетов:

- 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 62.2 «Расчеты по авансам полученным»;

- 62.3 «Векселя полученные»;

На субсчете 62.1 учитываются расчеты с покупателями по текущим договорам. На субсчете 62.2 ведется учет авансов полученных. На субсчете 62.3 учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями.

Регистром синтетического и аналитического учета по счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» служит Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – учетный регистр для учета отгрузки и реализации готовой продукции покупателям и заказчикам в разрезе субсчетов и синтетических показателей (приложение 18).

Рассмотрим порядок отражения расчетов ООО "Х" с покупателями на счетах бухгалтерского учета, с учетом того, что учетной политикой данного предприятия установлено признание выручки «по оплате».

Пример 1. В соответствии с договором № 234 от 15.01.2017 г. ООО "Х" отгрузило ООО «МПЗ Агро - Белогорье» 14.01.2017 г. свиней на убой в живом весе на сумму 125640,00 руб. Согласно счета-фактуры и накладной от 14.01.2017 г. общая сумма к оплате составила 125640,00 руб. В журнале регистрации хозяйственных операций ООО "Х" за 14 января 2017 года были оформлены следующие бухгалтерские проводки:

а) отражена выручка на продажную стоимость отгруженной продукции:

Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.1 «Выручка» - 125640,00 руб.

б) списана себестоимость свиней:

Дт 90.2 «Себестоимость продаж»

Кт 11 «Животные на выращивании и откорме» - 110600,00 руб.

в) выявлен финансовый результат (прибыль):

Дт 90.9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кт 99 «Прибыли и убытки» - 15040,00 руб.

г) на расчетный счет ООО "Х"» поступили денежные средства от ООО «МПЗ Агро - Белогорье»:

Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 125640,00 руб.

В ООО "Х" так же имеют место расчеты с покупателями и заказчиками с использованием денежных авансов. Под авансом подразумевается предоплата, осуществленная в счет будущей поставки продукции, выполнения работ либо оказания услуг. Для учета полученных авансов на изучаемом предприятии предусмотрен субсчет 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Авансовые платежи оформляются платежными поручениями, в которых содержится ссылка на договор или на номер и дату счета-фактуры. Рассмотрим ситуацию в бухгалтерском учете ООО "Х" по расчетам покупателей авансами.

Пример 2. В соответствии с договором № 21/12 от 05.11.2017 г. ООО "Х" отгрузило ООО «Борисовская зерновая компания» жидкие органические удобрения на сумму 1164 руб. Договором предусмотрен аванс, выплачиваемый покупателем. Согласно счета-фактуры и накладной №83 от 20.02.2017 г. общая сумма к оплате составила 1164 руб. В журнале регистрации хозяйственных операций ООО "Х" за 20 февраля 2017 года были оформлены следующие бухгалтерские проводки:

Получен от покупателя аванс:

Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 62.2 «Расчеты по авансам полученным» - 2000 руб.

После отгрузки продукции в ООО "Х" заполняется счет-фактура в двух экземплярах, и свой экземпляр регистрируется в книге Продаж. Одновременно производится запись в книге покупок на сумму НДС с аванса. В журнале хозяйственных операций составляются записи:

а) отражена выручка на продажную стоимость отгруженной продукции:

Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.1 «Выручка» - 1164 руб.

б) списана себестоимость отгруженной продукции:

Дт 90.2 «Себестоимость продаж»

Кт 43 «Готовая продукция» - 965 руб.

в) произведен зачет ранее полученного аванса от покупателя:

Дт 62.2 «Расчеты по авансам полученным»

Кт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 1164 руб.

г) выявлен финансовый результат (прибыль):

Дт 90.9 «Прибыль/убыток от продаж»

Кт 99 «Прибыли и убытки» - 199 руб.

Оформим данные хозяйственные операции в виде таблицы 9.

Таблица 9

Журнал хозяйственных операций по реализации жидких органических удобрений

Наименование операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Получен от покупателя аванс	51	62.2	2000
Отражена выручка на продажную стоимость отгруженной продукции	62.1	90.1	1164
Списана себестоимость отгруженной продукции	90.2	43	965
Произведен зачет ранее полученного аванса от покупателя	62.2	62.1	1164
Выявлен финансовый результат (прибыль)	90.1	90.9	1164
	90.9	90.2	965
	90.9	99	199

Покупатель может за полученный товар выдать ООО "Х" вексель - безусловное денежное обязательство выплатить в момент окончания отсрочки платежа согласованную сторонами денежную сумму. При получении организацией-продавцом в счет оплаты собственного (товарного) векселя покупателя предусматривается обязательство покупателя (векселедателя) уплатить указанную в векселе денежную сумму в срок, указанный в векселе. Это позволяет изучаемому предприятию как продавцу быть более уверенным в возможности взыскать с покупателя причитающуюся денежную сумму и дает ему в руки самостоятельное расчетное средство, которым он может погасить

собственную кредиторскую задолженность. При этом у покупателя или заказчика появляется шанс использовать льготный товарный кредит на свои неотложные нужды.

Рассмотрим далее, как учитываются векселя, полученные ООО "Х", в обеспечение задолженности.

Пример 3. ООО "Х" заключило договор № 35 от 4.07.2016 г. на поставку партии товара стоимостью 100 000 руб. с покупателем – ООО «СельхозТорг» (приложение 19). Поскольку у ООО «СельхозТорг» была нехватка денежных средств, ООО "Х" согласилось предоставить отсрочку платежа на 30 дней, что было оформлено переводным векселем. В бухгалтерском учете данные операции отразятся так:

1) отражена выручка от продажи по договору, задолженность по которому обеспечивается векселем покупателя:

Дт 62.3 «Векселя полученные»

Кт 90.1 «Выручка» - 100000 руб.

2) погашен вексель - получена от ООО «СельхозТорг» оплата за товар, задолженность за который была обеспечена векселем:

Дт 51 «Расчетные счета»

Кт 62.3 «Векселя полученные» - 100000 руб.

Иногда номинальная стоимость векселя, полученного от покупателя (заказчика), превышает договорную стоимость продажи товаров (работ, услуг). Сумму этого превышения, которую часто называют процентами, включенными в сумму векселя, ООО "Х" отражает так же, как и саму продажу:

Дебет 62.3 «Векселя полученные»

Кредит 90.1 «Выручка» – отражена сумма превышения номинальной стоимости векселя над договорной стоимостью продажи.

Проанализируем далее, как отражается в учете ООО "Х" выручка за реализованные товары, если покупателю договором предоставлена отсрочка платежа (иными словами, покупателю предоставляется коммерческий кредит).

Обычно при таких условиях договора покупатель должен оплатить как стоимость самого товара, так и проценты за отсрочку его оплаты. Сумма процентов, которую получит ООО "X", увеличивает выручку от продажи. В данной ситуации ООО "X" следует:

- а) отразить выручку в день перехода права собственности на товары к покупателю;
- б) увеличить выручку на сумму процентов, которые покупатель заплатит за отсрочку платежа.

В бухгалтерском учете ООО "X" в этом случае делаются следующие записи:

Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.1 «Выручка» - отражена выручка от продажи товаров;

Дт 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90.1 «Выручка» – увеличена выручка на сумму процентов за отсрочку платежа.

Если покупатель ООО "X" является одновременно и поставщиком для предприятия, то оно вправе произвести взаимозачет задолженностей. В этой связи рассмотрим следующий пример из учетной практики ООО "X".

Так же в учете ООО "X" практикуются расчеты с работниками организации за приобретенное мясо свинины в розницу, что в учете отразится следующим образом:

Дт 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 6 380,00 руб.

Таким образом, в ООО "X" ведется синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Для детализации бухгалтерского учета к данному счету открыты субсчета: 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Учет ведется в полном

соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3.3. Инвентаризация дебиторской задолженности в ООО "Х"

Инвентаризация - это проверка фактического наличия имущества и обязательств организации с целью обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета.

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке правильности, обоснованности и реальности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета сумм дебиторской задолженности.

При проверке расчетов следует установить:

- правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
- имеется ли равенство остатков по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

Проведение инвентаризация расчетов осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49. (в ред. от 08 ноября 2010 г. № 142н). Для проведения инвентаризации на предприятии создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется в ООО "Х" в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ: перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и т.д. Помимо плановых инвентаризаций руководством ООО "Х" может быть принято оформленное приказом решение о проведении внеплановой инвентаризации состояния расчетов предприятия (что предусмотрено положениями учетной политики организации).

Результаты инвентаризации расчетов в ООО "Х" оформляются актом по форме № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. В акте указывается:

- наименование организации дебитора (кредитора);
- счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;
- суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами (кредиторами);
- суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

В указанном акте инвентаризационной комиссии констатируется факт наличия задолженности, указываются счета, на которых она числится, суммы согласованных и не согласованных с должниками обязательств, безнадежных долгов и долгов с истекшим сроком давности.

Акт заверяется членами инвентаризационной комиссии, председателем затем передается главному бухгалтеру для проверки правильности его оформления.

Так же к данному акту инвентаризации прилагается справка, в которой расшифровываются наименование, адрес, размер и содержание обязательств дебиторов или кредиторов, время возникновения и первичные документы, на основании которых она зафиксирована в учете. Справка составляется в одном

экземпляре в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета и является основанием для составления акта.

Инвентаризацию проводят в присутствии лица, ответственного за ведение документов по расчетам с покупателями. Комиссия проводит инвентаризацию на основании договоров, платежных документов, актов сверки расчетов, налоговых деклараций, авансовых отчетов.

В первую очередь проверяются расчеты с предприятиями-дебиторами. Проверка в ООО "Х" осуществляется путем формирования и отправки претензионного письма.

В результате проверки задолженностей может быть выявлена нереальная задолженность - предприятие ликвидировано, и правопреемников установить не удалось, пропущен срок исковой давности, дебитор не признает долга. В таких случаях бухгалтер ООО "Х" составляет списки на безнадежную дебиторскую задолженность. В списках на каждого дебитора и кредитора указываются причины, по которым долг следует считать нереальным.

Списки представляются инвентаризационной комиссии на рассмотрение. После заключения комиссии долги, с истекшим сроком давности, а также присужденные судом, но не взысканные с должника, списываются по распоряжению руководителя организации за счет резерва по сомнительным долгам.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками инвентаризационная комиссия может предпринять следующие меры по взысканию дебиторской задолженности:

- направление дебитору письма с просьбой подтвердить дебетовое сальдо по расчетам;
- предъявление письменных претензий дебиторам, не погасившим задолженность в установленные договором сроки;
- предъявление исков по возмещению причиненного ущерба в суд.

Обязательства с истекшим сроком исковой давности подлежат списанию на основании приказа руководителя организации с отнесением соответствующих сумм на внереализационные доходы (кредиторская задолженность) или внереализационные расходы (дебиторская задолженность).

После составления акта по форме № ИНВ-17 руководитель принимает окончательное решение о порядке списания выявленных результатов. Списание долгов производится на основании письменного обоснования и приказа руководителя организации.

В ООО "Х" результаты инвентаризации с покупателями и заказчиками оформляются приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями (табл. 10).

Таблица 10

Оформление результатов инвентаризации с покупателями и заказчиками

Хозяйственная операция	Основание для регистрации хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Включены в состав прочих доходов суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Акт инвентаризации (ф. №ИНВ-17) Приказ	62	91.1
Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.	Акт инвентаризации (ф. №ИНВ-17) Приказ	91.2	62
Списана в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	Приказ	99.1	90.1
Оплачена дебиторская задолженность ранее списанная в убыток	Выписка из расчетного счета, приходный кассовый ордер	51(50)	91.1
Погашена дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от покупателя	Приказ	51 (50)	62

В соответствии с п.73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н, расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Таким образом, даже если в бухгалтерском учете обязательства у контрагентов будут отражены в различных суммах, при проведении сверки предприятие вправе настаивать на

правильности своих записей и не обязательно приводить свои данные в соответствие с данными контрагента. Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной, и с этим согласится само предприятие, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствие с реальным объемом поставленной продукции с учетом наличия правильно оформленных первичных учетных документов. Без наличия таких документов предприятие не вправе только лишь на основании одного акта сверки производить дополнительные или сторнировочные записи.

В ООО "Х" в ноябре 2017 года была проведена инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками. Был составлен «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» по форме № ИНВ-17. Из акта инвентаризации мы видим, что на 01.12.2017 года в ООО "Х" выявлена дебиторская задолженность в части расчетов с покупателями и заказчиками в сумме 1029652,42 руб. из них не подтвержденная дебитором 49000 руб. Задолженность не подтвержденная дебиторами и задолженность с истекшим сроком исковой давности отсутствует. Итак, можно сказать, что дебиторская задолженность на предприятии контролируется своевременно, погашается в установленные договором сроки.

Одним из методов проведения инвентаризации является проверка правильности расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, покупателями и поставщиками, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы.

Для сопоставления данных бухгалтерского учета, проверки правильности и полноты отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности проводится сверка расчетов.

Унифицированная форма акта сверки расчетов действующим [законодательством](#) не предусмотрена, поэтому акт составляется в произвольной

форме и должен содержать все обязательные реквизиты, установленные п. 2 ст. 9 Федерального закона № 402-ФЗ.

Форма акта сверки расчетов утверждается учетной политикой организации (п. 3 ст. 6 Федерального закона № 402-ФЗ).

Итак, в акте сверки расчетов необходимо отразить: даты и номера первичных документов, подтверждающих поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг; стоимость отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг; сумму НДС; суммы оплаты и реквизиты платежных документов.

Акты сверки составляются по состоянию на отчетную дату и оформляются по каждому контрагенту в двух экземплярах. Подписанные руководителем и главным бухгалтером акты, заверенные печатью организации, вместе с сопроводительным письмом направляются контрагенту для согласования расчетов. Контрагент в полученном акте отражает свои сведения о расчетах, то есть тем самым либо подтверждает, либо опровергает данные организации, составившей акт. Один экземпляр акта возвращается контрагентом в организацию. Акт сверки, не являясь документом первичным, просто помогает выявлению ошибок в расчетах с контрагентами.

Достоверность бухгалтерской отчетности устанавливается прежде всего на основании первичных документов (п. 1 ст. 9 Федерального закона 402-ФЗ) и подтверждается результатами инвентаризации, оформленными согласно требованиям [законодательства](#).

Учитывая сказанное, можно сделать вывод, что организация вправе самостоятельно определить в учетной политике порядок оформления и документооборот актов сверки по согласованию с контрагентами, в том числе и возможность обмена факсимильными копиями названного документа.

Так, согласно п. 4 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», п. 3 ст. 6 Федерального закона № 402-ФЗ при формировании учетной политики утверждаются, в частности:

- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации.

3.4. Пути совершенствования бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО "Х"

Изучив организацию бухгалтерского учета дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками можно сделать вывод о том, что ООО "Х" рационально ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Однако для более точной организации учета и отслеживания дебиторской задолженности можно предложить внести некоторые изменения в учет расчетов с покупателями и заказчиками и в учетную политику, в частности, по таким расчетам.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения ООО "Х" представлена в общих чертах (приложение 3). В ней нет конкретизации порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах, что требует ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике необходимо отразить 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;

- процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

В организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО "Х" недостатком является отсутствие информации по срокам её возникновения в разрезе каждого покупателя, что существенно снижает возможность эффективного управления расчетами. Для исследуемого предприятия предлагается детализировать аналитический учет по счету 62 за счет создания субсчета 62.4 «Просроченные расчеты», который позволит отслеживать просроченную дебиторскую задолженность. Выявленную просроченную дебиторскую задолженность предлагаем оформлять проводкой Дт 62.4 Кт 62.1. Применение развернутого аналитического учета позволит исследуемому предприятию повысить отслеживание просроченной задолженности и применять меры по взысканию ее с предприятий-должников. Такой пересмотр ведения аналитического учета позволит ООО "Х" не допускать возникновения необоснованной задолженности, повысить ее оборачиваемость.

Для того чтобы снизить величину дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО "Х", а значит и кредиторскую задолженность, необходимо проводить отбор потенциальных покупателей. Это можно осуществить с помощью неформальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого ими объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые возможности предприятия. Продажу продукции в кредит лучше представлять постоянным клиентам. Для исключения возможности неплатежей предлагается ввести в штатное расписание отдел внутреннего контроля, основными задачами которого будет проверка правильности оформления документов, договоров с дебиторами.

В ООО "Х" расчеты с покупателями и заказчиками осуществляются в основном платежными поручениями. Эта форма расчета не дает предприятию гарантии, что дебитор оплатит задолженность. На наш взгляд, предприятию было бы выгодно производить расчеты в аккредитивной форме. Суть аккредитива состоит в том, что банк покупателя дает поручение банку поставщика оплатить определенную сумму в обусловленной валюте на условиях, предусмотренными в аккредитивном заявлении получателя.

Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Так, покупатель может быть уверен в сохранности своих денег, а ООО "Х" - в их наличии у покупателя, поскольку на момент отгрузки товара они находятся на аккредитиве.

Таким образом, ООО "Х" всегда будет иметь гарантию, что оплата поставленной продукции будет выполнена.

Насколько правильно будет организован учет и контроль дебиторской задолженности зависит и финансовый результат организации. Как было уже сказано выше, на предприятии необходимо обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности. По нашему мнению, выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Руководство должно регулярно следить за состоянием задолженности своих покупателей и заказчиков во избежание невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерия должна ежемесячно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности. Можно для этих целей предложить следующую форму данной отчетности (табл. 11).

Таблица 11

Отчет по состоянию дебиторской задолженности с 1.05.15 г. по 31.05.15 г.

Реквизиты покупателя	Сумма задолженности, руб.	Вид задолженности	Дата возникновения задолженности	Кол-во дней до окончания срока задолженности
----------------------	---------------------------	-------------------	----------------------------------	--

ЗАО «Агро Инвест»	10000	просроченная	13.05.2017 г.	5
----------------------	-------	--------------	---------------	---

Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплату долга. После проведенной инвентаризации рекомендуется изучить какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

Для улучшения финансового состояния предприятия необходимо четко контролировать и управлять как дебиторской, так и кредиторской задолженностью, следить за их качеством и соотношением. Дебиторская задолженность является источником погашения кредиторской задолженности предприятия. Если на предприятии будут заморожены суммы в расчетах с покупателями и заказчиками, то возникнет большой дефицит денежных средств, что приведет к образованию кредиторской задолженности, просрочкам платежей в бюджет, внебюджетные фонды, отчислениям по социальному страхованию и обеспечению, задолженности по заработной плате и прочим платежам. Это в свою очередь повлечет за собой уплату штрафов, пеней, неустоек. Нарушение договорных обязательств и несвоевременная оплата продукции поставщикам приведут к потере деловой репутации фирмы и в конечном итоге к неплатежеспособности и неликвидности. Поэтому своевременный контроль и анализ позволят вовремя выявить просроченную задолженность и своевременно принять меры по ее взысканию.

Работа с дебиторской задолженностью требует планирования, а также четко выстроенного процесса управления рисками неплатежей. Эта работа начинается с организации документооборота внутри предприятия и с контрагентами. Важно определить круг сотрудников, отвечающих за работу с дебиторами. Не менее важно, как говорилось выше, проводить регулярный

анализ дебиторской задолженности. В свою очередь предусмотреть меры поощрения, мотивирования сотрудников на работу по минимизации задолженности.

Необходимым так же является ранжирование покупателей в зависимости от объемов закупок, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты, в последствии своевременный их пересмотр с учетом мониторинга спроса на продукцию.

Управлять дебиторской задолженностью можно, стимулируя покупателей к досрочному погашению задолженностей. Для этого можно порекомендовать предоставлять скидки с цены продажи или стоимости поставки, если платеж осуществлен ранее договорного срока. Преимущество для ООО "Х" будет состоять в том, что, получив выручку раньше условленного срока и используя ее в денежном обороте, оно возместит предоставленную скидку.

С установленной периодичностью необходимо анализировать дебиторскую задолженность по персональному списку контрагентов, срокам образования и размерам; контролировать расчеты по отсроченной или просроченной задолженности; оценивать реальность наличия дебиторской задолженности; определять приемы и способы ускорения востребования долгов и уменьшения безнадежных долгов.

Таким образом, разработанные мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО "Х" позволят улучшить организацию и учет расчетов с покупателями и заказчиками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность темы не вызывает сомнения, так как учет расчетов с покупателями и заказчиками является важнейшим показателем хозяйственной деятельности организации, поскольку от него во многом зависит правильность расчета величины валового дохода от продажи, издержек обращения и суммы прибыли.

20 ноября 2005 года — в области по решению губернатора Евгения Степановича Савченко принята целевая программа «Развитие свиноводства на 2005-2010 годы». В это время начинается строительство и реконструкция первых свинокомплексов по промышленному производству мяса свинины. Одним из них является Общество с ограниченной ответственностью «Стригуновский свинокомплекс». Производственные площадки и головной офис которого расположены в Борисовском районе Белгородской области.

Основным источником информации о деятельности ООО "Х" является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях ООО "Х" по итогам его деятельности за 2017-2017 гг.

В 2017 году ООО "Х" осуществляло свою деятельность более успешно, чем в предыдущие годы. В 2017 году чистая прибыль предприятия составила 484727 тыс. руб., что больше показателя 2017 года на 308239 тыс. руб. или на 174,65%.

Несмотря на то, что численность работников увеличилась незначительно на 3 чел., однако был наблюдался рост производительности труда на 2658,4 тыс. руб. или на 45,92 %. ООО "Х" улучшило показатели своей деятельности благодаря наращиванию объема производства продукции, привлечения новых клиентов, увеличения оборачиваемости денежных средств. Показатели фондовооруженности и фондоотдачи имеют положительную динамику, что говорит об эффективном использовании основных средств на предприятии.

Уровень рентабельности предприятия также имеет тенденцию роста и в отчетном году составил 61,3 %, что на 35,21 % больше показателя 2017 года.

ООО "X" остается успешно функционирующим предприятием, работники которого с уверенностью смотрят в будущее и полны решимости наращивать темпы и объемы производства продукции при снижении ее себестоимости и достижении высокой рентабельности.

Реализация продукции в ООО "X" покупателям и заказчикам производится на основании заключённых между ними договоров поставки или купли-продажи. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств предприятия в результате совершения сделки, по итогам которой продавец получает право требования на платеж. Основная форма расчетов, используемая на предприятии с покупателями и заказчиками – с использованием платежных поручений, некоторые покупатели рассчитываются с использованием векселей.

В соответствии с Планом счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "X" ведется на одноименном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету в соответствии с рабочим планом счетов на предприятии открыты следующие субсчета: 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Аналитический учет по счету 62 в ООО "X" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету.

В результате изучения ведения на предприятии синтетического и аналитического учета расчетов с дебиторами выявлено полное соответствие учета установленным требованиям.

Однако, важно отметить, что в организации аналитического учета дебиторской задолженности в ООО "X" недостатком является отсутствие информации по срокам её возникновения в разрезе каждого покупателя, что существенно снижает возможность эффективного управления расчетами. Для этого предлагается детализировать аналитический учет по счету 62 за счет

создания субсчета 62.4 «Просроченные расчеты», который позволит отслеживать просроченную дебиторскую задолженность. Такой пересмотр ведения аналитического учета позволит ООО "X" не допускать возникновения необоснованной задолженности, повысить ее оборачиваемость.

В учетной политике ООО "X" отсутствует конкретизация порядка отражения различных операций в отношении расчетов с покупателями и заказчиками, она представлена лишь в общих чертах. В отношении таких расчетов в учетной политике рекомендуется отразить: виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, а также процесс документооборота по данным расчетам; порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения; процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции; порядок и сроки проведения инвентаризации дебиторской задолженности.

При использовании на предприятии формы расчетов платежными поручениями не дает ООО "X" гарантии, что дебитор оплатит задолженность. На наш взгляд, предприятию было бы выгодно производить расчеты в аккредитивной форме. Так, покупатель может быть уверен в сохранности своих денег, а ООО "X" - в их наличии у покупателя, поскольку на момент отгрузки товара они находятся на аккредитиве, то есть ООО "X" всегда будет иметь гарантию, что оплата поставленной продукции будет выполнена.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

7. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 декабря 2016 г. № 530-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

8. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2016 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
9. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 ноября 2016 г. № 344-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
10. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]: федер. закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
11. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29 декабря 2016 г. № 484-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
12. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 05 мая 2016 г. № 111-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
13. О защите прав потребителей [Электронный ресурс]: федер. закон от 7 февраля 1992 года № 2300-1 (в ред. от 05 мая 2016 г. № 112-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
14. Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2016 г. № 476-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

15. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 8 декабря 1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 05 мая 2016 г. № 129-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
16. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
17. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 18 декабря 2012 г. № 164н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
18. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
19. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
20. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

21. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка РФ от 19 июня 2012 г. № 383 - П (в ред. указания от 29 апреля 2016 г. № 3248-У) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
22. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
23. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. от 08 ноября 2010 г. № 142н) // Информационно-правовой портал «Гарант».
24. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 07 октября 2017 г. № 3073 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
25. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 11 марта 2016 г. № 3210 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
26. О списании дебиторской задолженности по товарам (работам, услугам) [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/2/47 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

27. О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации ([МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. № 160н (в ред. Приказа Минфина РФ от 02.04.2017 [№ 36н](#)), 2016.– Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_147016/.
28. Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учеб. пособие / В.П. Астахов. – Ростов-на-Дону: МарТ, 2011. - 605 с.
29. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст]: учеб. пособие / Ю.А. Бабаев; под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Бабаева. - 2-е изд. - М.: РИОР, 2012 - 170 с.
30. Белов, А.А. Бухгалтерский учет: Теория и практика [Текст]: учебник / А.А. Белов, А.Н. Белов - М.: Эксмо, 2010. - 624 с.
31. Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. – Ростов на Дону: Феникс, 2012. – 506 с.
32. Выручаева, А. Учет дебиторской задолженности по МСФО [Электронный ресурс] / А. Выручаева // Журнал «Актуальная бухгалтерия».- 2017. - № 3. – Режим доступа: URL: <http://www.aktbuh.ru/article/6122/>.
33. Герасимова, Л. Н. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебное пособие для студентов / Л. Н. Герасимова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. - 350 с.
34. Елина, Л.А. Бонусный товар у упрощенца (учет у продавца и покупателя товаров, продаваемых как бесплатное дополнение к покупкам) [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2016.- № 13.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
35. Елина, Л.А. Минфиновские рекомендации по бухотчетности (на какие разъяснения Минфина для аудиторов лучше обратить внимание бухгалтерам при подготовке отчетности) [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

36. Елина, Л.А. Цены в условных единицах: учет у продавца и покупателя [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2016.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
37. Емельянова, Е.В. Наличные расчеты между организациями по месту нахождения покупателя [Электронный ресурс]/ Е.В. Емельянова // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение.- 2010.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
38. Ионова, Е.С. Современные подходы к оценке активов и обязательств при построении аналитического баланса малых предприятий [Электронный ресурс]/ Е.С. Ионова // Бухгалтер и закон.- 2016.- № 3) .- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
39. Ирхина, Е.П. «Плохая» дебиторка [Электронный ресурс]/ Е.П. Ирхина // Расчет.- 2017.- № 7.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
40. Карпова, К.А. Учет выдачи и возврата разменной монеты и купюр для расчетов с покупателями в операционную кассу розничной торговой точки [Электронный ресурс]/ К.А. Карпова // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании.- 2010.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
41. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков . - 4-е изд., перераб. и доп.- М. ИНФРА-М, 2012.- 681 с.
42. Лавренова, Н.Н. Доставка товаров покупателю: учет и налогообложение Н.Н. Лавренова // Бухгалтерский учет.- 2012 .- № 3, 4.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
43. Ларионова, И.В. Моделирование структуры баланса банка в системе управления активами и пассивами [Электронный ресурс]/ И.В. Ларионова // Управление в кредитной организации. - 2017.- № 2.- Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

44. Ларсон, К. Принципы расчетов [Текст]: учебник / К. Ларсон, П. Миллер. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 457 с.
45. Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина. - Ростов н/Д.: Феникс, 2011. - 604 с.
46. Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учебн. пособие для вузов. Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.- 471 с.
47. Малышко, В. Упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс] / В. Малышко // Практический бухгалтерский учет. - 2016.- № 9, 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
48. Мельникова, Л.А. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками [Электронный ресурс] / Л.А. Мельникова, Д.А. Харти // Современный бухучет.- 2016.- № 5.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
49. Мисникович, Л.Н. Трудности при учете покупателем полученных с опозданием бумажных и электронных счетов-фактур [Электронный ресурс] / Л.Н. Мисникович // Все о налогах.- 2016.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
50. Ничук, Р. Покупатель возмещает продавцу транспортные расходы: как правильно исчислять НДС [Электронный ресурс] / Р. Ничук // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии.- 2012.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
51. Парасоцкая, Н.Н. Особенности учета и налогообложения замены товара покупателю [Электронный ресурс] / Н.Н. Парасоцкая, А.К. Соломатов // Все для бухгалтера.- 2016.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

52. Прудников, Ю.Н. Проблемные вопросы бухгалтерского и налогового учета НДС от предварительной оплаты от покупателей [Электронный ресурс] / Ю.Н. Прудников // Международный бухгалтерский учет.- 2016.- № 23.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
53. Рыжков, К. Реформация баланса [Электронный ресурс] / К. Рыжков // Аудит и налогообложение. - 2016.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
54. Сунгатуллина, Р.Н. Эффективность и эмерджентность в организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] / Р.Н. Сунгатуллина // Аудитор. - 2016.- № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
55. Тяпухин С.В. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / С.В. Тяпухин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
56. Уткина, С. А. Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей [Текст]: практическое руководство 7-е изд., / С. А. Уткина. - М.: Омега-Л, 2011. - 258 с.
57. Филина, Ф.Н. Инвентаризация: Бухгалтерский учет и налогообложение [Текст]: учебник / Ф.Н. Филина.- 2-е изд.-М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2012.- 264 с.
58. Фирфарова, Н.В. Покупатель товара рассчитался собственным векселем. Особенности учета [Электронный ресурс] / Н.В. Фирфарова // Налог на прибыль: учет доходов и расходов.- 2017.- № 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
59. Хитрова, С.Г. Актуальные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс] / С.Г. Хитрова // Все для бухгалтера. - 2012.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

Разд. «Финансовые консультации».

60. Хуторов, С. Задаток в бухгалтерском учете покупателя [Электронный ресурс] / С. Хуторов // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия».- 2016.- № 37.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

61. Черкай, А.Д. Новые балансовые уравнения учета по МСФО и РСБУ [Электронный ресурс] / А.Д. Черкай // Аудитор. - 2017.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

62. Черных, С. Коммерческий кредит в учете покупателя [Электронный ресурс] / С. Черных // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия».- 2016.- № 22.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

63. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета; допущено УМО по классическому университетскому образованию в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика». - М.: ИНФРА-М, 2012. - 618 с. - (Бакалавриат).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

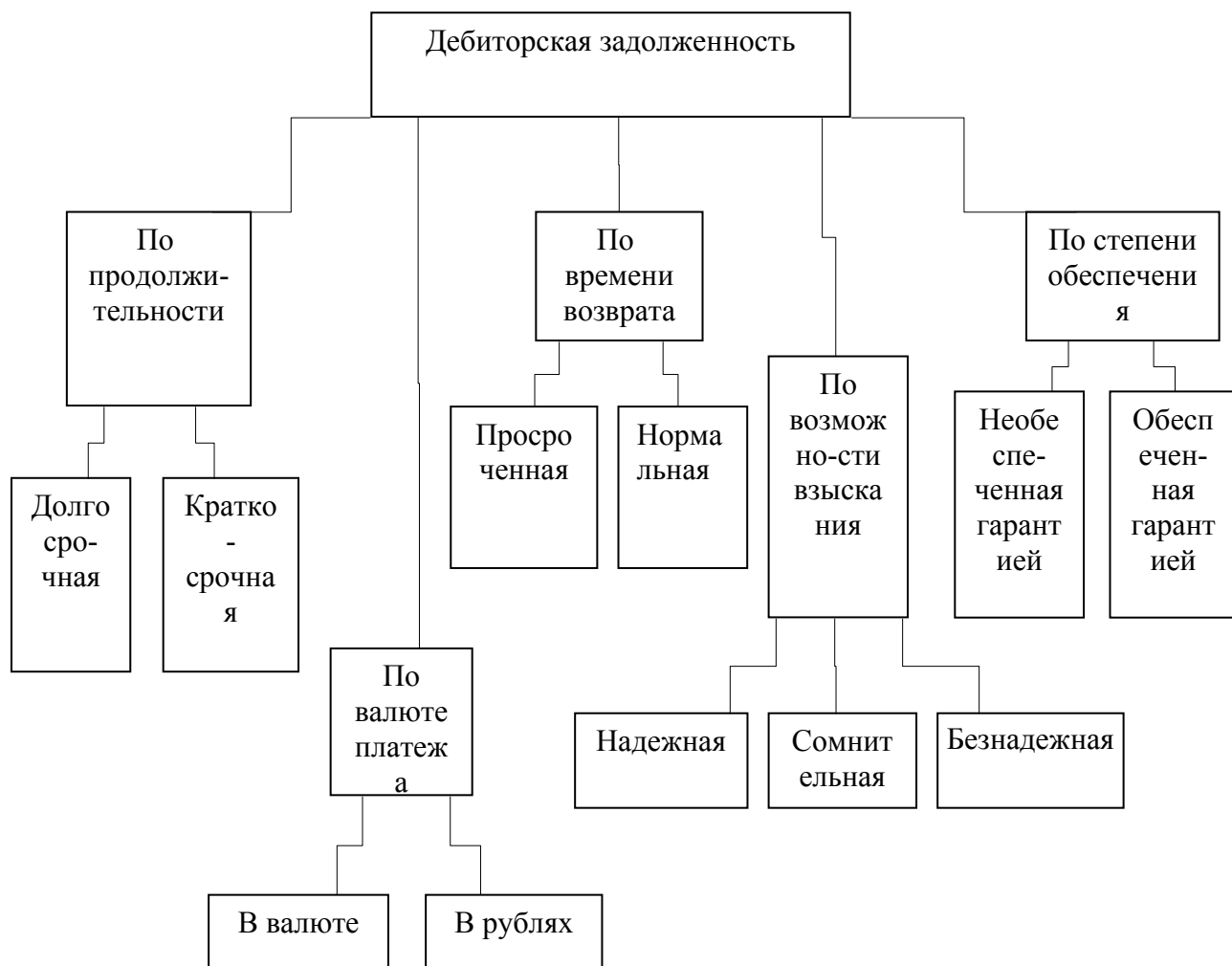
Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Минобороны РФ создаст единую систему управления авиацией

Классификация дебиторской задолженности



Формы безналичных расчетов с покупателями и заказчиками

Форма безналичных расчетов	Краткое описание
1	2
<p>Расчеты платежными поручениями</p>	<p>Самая распространенная форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого предприятия, учреждения, физического лица – получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем банке. В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты. Платежное поручение выписывается, как правило, в трех экземплярах. Первый заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика. Если платежное поручение передается организацией-плательщиком в банк в электронном виде, то для подтверждения его подлинности используется электронная цифровая подпись или тестирующие ключи.</p>
<p>Расчеты платежными требованиями-поручениями</p>	<p>Это требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета. Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика. Использование для осуществления расчетов платежных требований оговаривается в договорах, заключенных организацией с другими юридическими лицами (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).</p> <p>Если используется акцептная форма, то для списания средств со счета плательщика необходимо его согласие. Акцепт может быть предварительным или последующим.</p> <p>Возможно также безакцептное списание денег со счета плательщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по исполнительным документам (решениям хозяйственных судов, иностранных и международных арбитражных судов, постановлениям государственных органов и должностных лиц в части имущественных взысканий); - по кредитам банка и процентам по ним (если это предусмотрено кредитным договором); <p>в других установленных законом случаях.</p>

1	2
	<p>Для взыскания сумм в безакцептном порядке организация представляет в банк платежное требование, снабженное надписью «Без акцепта». Оно составляется в трех экземплярах и должно содержать ссылку на соответствующий пункт законодательства, к нему прилагается исполнительный документ, являющийся основанием для безакцептного списания денежных средств.</p>
Чек	<p>Это специальной формы письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку произвести перечисление определенной суммы с его счета на счет получателя средств.</p> <p>Расчетные чеки делятся на чеки из лимитированных и не лимитированных чековых книжек. Для получения лимитированной или нелимитированной чековой книжки организация представляет в банк заявление, где указывает номер счета, с которого будут оплачиваться чеки из этой книжки. Чеки подписывают лица, имеющие право подписывать распоряжения по расчетному и другим счетам. На чеке должен стоять оттиск печати организации. Вместе с заявлением об открытии лимитированной чековой книжки в банк предоставляется платежное поручение для депонирования средств на лицевом счете чекодателя. Чеки из лимитированной чековой книжки, принятые поставщиками в оплату за товары и услуги, сдаются в обслуживающий их банк (как правило, на следующий день со дня выписки) вместе с реестром чеков. Синтетический учет операций осуществляется на счете 55, субсчет 2 «Чековые книжки». Чеки из нелимитированной чековой книжки чаще всего используют для снятия наличных денег с расчетного или валютного счета в кассу организации.</p>
Аккредитив	<p>Это соглашение между плательщиком и банком, по которому последний предоставляет в пользу получателя средств обязательство произвести платеж по отвечающим условиям соглашения документам, представленным получателем. Таким образом, плательщик поручает своему банку произвести за счет депонированных собственных средств (или кредита) оплату товарно-материальных ценностей, работ, услуг по месту нахождения получателя средств на условиях, указанных плательщиком в заявлении на выставление аккредитива.</p> <p>Для открытия аккредитива плательщик подает в банк соответствующее заявление в четырех экземплярах. Синтетический учет ведут на счете 55, субсчет 1 «Аккредитивы». Аналитический учет ведется по каждому выставленному аккредитиву.</p>
Расчеты по особым счетам	<p>Это форма иногородних расчетов покупателя с одним или несколькими постоянными поставщиками, находящимися в одном городе, при которой оплата товаров или услуг осуществляется в банке по месту нахождения поставщика за счет депонированных средств покупателя. Оплата требований происходит только при наличии акцента представителя покупателя. Фактически она равна аккредитивной форме, но дополнительно обеспечивает качество принимаемого груза и его своевременную отправку покупателю. Этот расчет учитывается на счете 55 «Специальные счета в банках» и в журнале - ордере по выпискам банка.</p>

1	2
Расчеты по пластиковым картам	Такие расчеты имеют ряд преимуществ. В частности уменьшается объем используемой в расчетах наличности, обеспечиваются более быстрые и удобные расчеты для клиентов банка: услуги либо товар можно получить до получения денег поставщиком. Расчеты с использованием карт - сложная расчетная схема с участием нескольких сторон: банк - агент, держатели карт, расчетный банк, организации, осуществляющие расчеты с применением карт. Что бы стать держателем банковской карты организация должна представить заявление на ее приобретение, которое оговаривается банком. В заявлении указывается тип карты, вид валюты имя и паспортные данные будущего пользователя карты. Учет средств, перечисленных на специальный карточный счет, следует вести на счете 55 «Специального счета в банках», к которому открывается субсчет «Специальный карточный счет». При этом аналитический учет карт следует вести по банкам - эмитентам; валютам, в которых открыты карты, видам карт и сотрудников. По дебету - суммы поступившие на специальный карточный счет с расчетного счета держателя карты. По кредиту - суммы, списанные в оплату расходов, произведенных по карте. Сальдо показывает остаток средств, не использованных по карточкам на конец месяца.
Расчеты, основанных на зачете взаимных требований	При этой форме происходит погашение взаимных требований поставщиков и обязательств покупателей в разных суммах без совершения полного платежа, а фактические платежи производятся только на разницу. Для учета зачетов открывается специальный счет «Расчеты в порядке зачетов взаимных требований». По кредиту - платежи поставщикам, по дебету - поступления за реализованную продукцию. Сальдо на конец месяца - разница зачисляется или списывается с расчетного счета, что отражается проводками: Дт 51 Кт 66 или Дт 66 Кт 51.
Расчеты посредством векселей	Вексель - это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока указанную в нем сумму векселедержателю. Задолженность по расчетам, с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная полученными векселями, учитывается на счете 62. Суммы, учтенные на счете 62 списываются с него по мере погашения задолженности, обеспеченной векселями, в корреспонденции с дебета счетов денежных средств денежных средств проводкой: Дт 51, 52 Кт 62/3. Задолженность по расчетам учитывается предприятиями на счете 60, особенно в аналитическом учете. Аналитический учет полученных и выданных векселей должен обеспечить данные о векселях с просроченными сроками оплаты и векселях, срок оплаты - не поступил.
Инкассо	Это банковская расчетная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товарно-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счет клиента в банке.

