

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра "Учет, анализ и аудит"

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЁТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И
ЗАКАЗЧИКАМИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"
5 курса группы 06001261
Вениковой Юлии Ивановны**

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Стаханов А.Ю.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ.....	6
1.1. Нормативные документы, регулирующие учет расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.2. Сущность, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками	10
1.3. Понятие, классификация и условия возникновения дебиторской задолженности.....	14
2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АГРОТЕХ-ГАРАНТ» АЛЕКСЕЕВСКИЙ».....	19
2.1. Экономическая характеристика ООО «Агротех-Гарант» Алексеевский»... ..	19
2.2. Анализ основных экономических показателей Общества	20
2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в Обществе.....	26
3. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	29
3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	29
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	36
3.3. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками и отражение данных в бухгалтерской отчетности	41
3.4. Налоговый учет расчетов с покупателями и заказчиками	44
3.5. Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	48
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	59
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	66

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы работы. Осуществление коммерческими организациями хозяйственной деятельности предполагает заключение большого количества сделок (договоров) с другими участниками хозяйственной деятельности, - контрагентами, то есть поставщиками ресурсов, подрядчиками по выполнению работ (оказанию услуг) с одной стороны, и покупателями (заказчиками) продукции (товаров, работ, услуг), продаваемых организацией, с другой. В результате заключенного договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) стороны сделки обязаны выполнять ряд условий: для продавца, - предоставить покупателю товар (передать все риски, связанные с товаром); сдать выполненные работы, оказать услуги заказчику, а для покупателя, - погасить задолженность по оплате приобретенного товара (принятых от подрядчика работ, оказанных им услуг). Так как дата приобретения обязательства и дата его погашения, как правило, не совпадают, то в бухгалтерском учете каждой из сторон сделки признают дебиторскую (в учете организации - продавца) и кредиторскую (в учете организации - покупателя) задолженности. Урегулирование дебиторской и кредиторской задолженностей стороны сделки осуществляют путем расчетов, а наиболее распространенной формой расчетов является перечисление определенных сумм денежных средств в установленных в договоре валюте и сроке платежа в пользу контрагента. Следовательно, информация о стоимостных величинах дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) оказывает существенное влияние на финансовое положение экономического субъекта на каждую отчетную дату. Вместе с тем, информация о стоимостных величинах поступлений безналичных денежных средств от покупателей (заказчиков) в счет погашения их дебиторской задолженности перед организацией оказывает существенное влияние на потоки денежных средств, а именно, - на суммы притока денежных средств за отчетный период. Учитывая выше изложенное, считаем выбранную нами тему работы весьма актуальной.

Цель выполнения работы: продемонстрировать приобретенные в ВУЗе знания и умения ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями (заказчиками) в коммерческой организации; сформулировать предложения по повышению эффективности ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями (заказчиками) в ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский (далее по тексту, - "Общество").

Задачи выполнения работы:

- представить расчеты с покупателями (заказчиками) как объект бухгалтерского наблюдения в коммерческой организации;
- представить организационно - экономическую характеристику Общества;
- раскрыть методику бухгалтерского учета расчетов с покупателями (заказчиками) в коммерческой организации.

Объектом работы является хозяйственная деятельность Общества, **предметом работы** - совокупность теоретических и методических аспектов формирования информации о расчетах с покупателями (заказчиками) в бухгалтерском учете коммерческой организации, **элементом предмета работы** – расчеты с покупателями (заказчиками) коммерческой организации.

Теоретическая основа выполнения работы: Федеральные законы РФ, Постановления Правительства РФ, Приказы Министерства Финансов РФ, указания ЦБ РФ, других федеральных и отраслевых министерств и ведомств; международные стандарты финансовой отчетности; опубликованные работы авторитетных авторов по указанной теме.

Практическая основа выполнения работы: документы системы внутреннего нормативного регулирования бухгалтерского учета, раскрытия информации в отчетности и внутреннего контроля в Обществе; первичные учетные документы, учетные регистры, бухгалтерская (финансовая) отчетность и годовые отчеты руководства Общества за 2014, 2015 и 2016 гг.

При выполнении работы были использованы такие научные методы познания, как анализ и синтез, сравнение и обобщение, индукция и дедукция.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении раскрыты: актуальность выбранной темы работы; цель и задачи выполнения работы; объект, предмет и элементы предмета работы; теоретическая и практическая основы выполнения работы, структура работы, а также указаны научные методы познания, использованные при выполнении работы.

В первой главе работы "Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками" изучены нормативные документы, регулирующие учет расчетов с покупателями и заказчиками; сущность, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками, а также понятие, классификация и условия возникновения дебиторской задолженности.

Во второй главе работы раскрыта организационно-экономическая характеристика Общества и характеристика организационно-технического аспекта учетной политики Общества.

В третьей главе раскрыты отдельные аспекты методики бухгалтерского учета расчетов с покупателями (заказчиками), в частности: документальное оформление, синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками, налоговый учет расчетов с покупателями и заказчиками, отражение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Нормативные документы, регулирующие учет расчетов с покупателями и заказчиками

Система нормативного регулирования представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно-правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в РФ осуществляется согласно четырехуровневой системе (таблица 1.1). Исследуем, какие основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативными актами.

Уровень I: Кодексы, Федеральные Законы РФ.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (далее, - "ГК РФ") [2] даются основные положения о видах сделок, обязательствах, форм расчетов, договоров, описываются договоры купли-продажи, подряда, возмездного оказания услуг и другие.

Налоговый кодекс Российской Федерации [3,4] (далее, - "НК РФ") регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога; сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов; требования по уплате налогов и сборов. В НК РФ рассматриваются условия обложения налогом на добавленную стоимость, налогом на прибыль, налогом на доходы физических лиц и других налогов.

В федеральном законе "О переводном и простом векселе" [12] даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и не датировании акцепта.

Таблица 1.1

Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет
расчетов с покупателями и заказчиками

Уровень	Документы
1.	<p>Гражданский Кодекс РФ [2] Налоговый Кодекс РФ [3,4] Кодекс об административных правонарушениях [6] Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" [12] Федеральный Закон РФ от 22.05.2003 года № 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт" [11] Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете" [7]</p>
2.	<p>Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ" [14] Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость" [13] Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) [15] Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008) [16]</p>
3.	<p>Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 "Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" [21] Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" [18]</p>
4.	<p>Устав организации Учетная политика организации Положение о подразделении "Бухгалтерия" организации Рабочий план счетов организации График документооборота в организации Должностная инструкция бухгалтера по расчетам в организации Формы первичных учетных документов, применяемые в организации</p>

В Федеральном Законе "О бухгалтерском учете" [7] определены наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств: организация бухгалтерского учета; оформление первичных документов, регистров бухгалтерского учета;

правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности; хранение документов.

Федеральный Закон РФ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт" [11] раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, случаи осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Постановление Правительства РФ "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость" [13] утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость.

Уровень II: Федеральные и отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [14], устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности и т.п. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99) [15] раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/08) [16] устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения

бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению [18].

Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Уровень III: Рекомендации в области бухгалтерского учета.

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [21] содержат информацию о порядке проведения инвентаризации расчетов и оформления ее результатов.

Уровень IV: Внутренние стандарты экономического субъекта.

Устав организации представляет собой свод правил, определяющих правовое положение и деятельность организаций, учреждений и предприятий, их взаимодействие с другими организациями и учреждениями, структуру, функции и задачи.

Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В ней прописывается порядок признания доходов и расходов; сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», при этом субсчета к указанному счету организация открывает и называет самостоятельно.

В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время

прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию. В должностных инструкциях бухгалтера регламентируется деятельность каждой должности, и содержатся требования к работнику, занимающему эту должность, определяются назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения.

Таким образом, вышеизложенная структура нормативно-правового регулирования учета расчетов с покупателями и заказчиками представляет собой продуманную систему законодательных актов по бухгалтерскому учету и отчетности.

1.2. Сущность, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками

В процессе своей деятельности каждая коммерческая организация осуществляет продажи, а значит и расчетные операции, - с покупателями, – за проданные им товары; с заказчиками, – за выполненные работы и оказанные услуги.

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

По определению д.э.н., проф. Кондракова Н.П. (Москва), «к покупателям и заказчикам относят организации, физические лица покупающие сырье, сельскохозяйственную продукцию и другие товарно – материальные ценности, а так же потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, газа, воды и др.)» [42, с. 124]. В связи с этим любая организация может выступать одновременно в роли, как покупателя, так и заказчика. В современных условиях существует риск неоплаты за поставленную продукцию, что приводит к возникновению дебиторской задолженности.

Часова О.В. справедливо утверждает, что «в условиях рыночной экономики для уменьшения риска не оплаты или несвоевременной оплаты счетов поставщик может либо потребовать предварительной оплаты счета, либо произвести расчеты за счет выставленного покупателем аккредитива, либо прибегнуть к вексельной форме расчетов» [64].

Савицкая Г. В. считает, что «в процессе анализа составления расчетов нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования задолженности; для анализа дебиторской задолженности используются данные II раздела актива баланса, а кредиторской – V раздела пассива баланса и данные первичного и аналитического бухгалтерского учета» [58, с. 234].

Общие аспекты расчетов между экономическими субъектами регулируются предписаниями, содержащимися в Гражданском кодексе РФ (далее, - «ГК РФ») и нормативно-правовых актах Банка России.

В большинстве случаев расчеты между экономическими субъектами - организациями осуществляются способом перечисления безналичных денежных средств расчетного счета экономического субъекта – покупателя (заказчика) на расчетный счет экономического субъекта – поставщика (подрядчика).

В ГК РФ и «Положении о безналичных расчетах» в РФ указаны традиционные и наиболее часто применяемые на практике формы расчетов:

- платежные поручения;
- по аккредитиву;
- чеки;
- инкассо;
- платежные требования;
- векселя;
- взаимозачет;
- бартер;
- расчеты наличными [52, с. 146].

Самой распространенной формой из выше упомянутых безналичных расчетов является расчет с использованием платежных поручений. Благодаря такой форме расчетов владелец счета извещает обслуживающий его банк о перечислении указанной суммы со своего счета на счет поставщика. Платежные поручения используют для предварительных и последующих оплат товаров и услуг, для перечисления платежей различным юридическим и физическим лицам, а также в бюджет и во внебюджетные фонды.

Однако, используя такую форму безналичных расчетов, как аккредитив, опережение во времени акта получения товара по сравнению с актом его оплаты сопровождается образованием такой кредиторской задолженности, которая уже в момент своего возникновения является изъятым и забронированной на аккредитивном счете. Такая кредиторская задолженность не является источником функционирующих оборотных средств предприятия. При расчетах по аккредитивной форме по заявлению (плательщик) банк дает распоряжение стороннему банку, обслуживающего бенефициара (в данном случае поставщика), оплатить отгруженные поставщиком товар, услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивной форме заявления получателя. Денежные средства аккредитива банк депонирует на отдельный счет для последующего покрытия выплат бенефициару обслуживающего его банка по извещениям.

Аккредитивная форма расчета дает поставщику уверенность, что отгруженный товар будет своевременно оплачен. Покупателям расчеты с использованием аккредитива не выгодны, потому что на определенное время средства изымаются из оборота, что ухудшает финансовое положение предприятий-покупателей.

Совпадение моментов поступления к покупателю продукции и ее оплаты, то есть выполнения платежа в день его поступления к покупателю, обеспечивает наиболее эффективные расчеты [2].

Чеком является ценная бумага, которой содержит распоряжение чекодателя (плательщика) своему банку произвести оплату указанной суммы чекодержателю.

Расчеты по инкассо – являются банковской операцией, благодаря которой банк (банк-эмитент) по распоряжению и за счет денежных средств клиента осуществляет операции по получению платежа от плательщика на основании расчетных документов. Основой взаимоотношений по инкассо составляет договор, в котором стороны прописывают обязательства и определенные права. Банковской обязанностью в данном расчете является получение указанной суммы от плательщика и доставка их получателю, а также предоставление информации получателю средств по изъявленному требованию о причинах задержания оплаты в оговоренные по договору сроки.

К одним достаточно простым видам документов, с помощью которого можно зафиксировать обязательство заёмщика по возврату денег кредитору относится вексель. Иными словами вексель, — это составленное по установленной законом форме письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю) [22, с.15].

В случае отсутствия денежных средств существует возможность использования товарообменной операции. Согласно ст. 567 ГК РФ сделку между двумя организациями можно производить основываясь на договоре мены. По данному договору обе стороны обязаны передать в собственность указанный в договоре товар в обмен на другой, также определенный в договоре. В таких ситуациях обе стороны осуществляют роль как продавца товара, который они на основании договора обязуются передать, так и покупателя товара, который они обязуются принять в обмен. На основании ст. 568 ГК РФ, если из договора мены не предусматривает иное, товары, которые подлежат обмену, считаются равноценными. Если обмениваемые товары неравноценны, в договоре мены необходимо указать стоимость каждого товара, подлежащего обмену [37, с. 23].

При возникновении у организаций встречных требований (взаимные задолженности) в ситуациях, когда в итоге исполнения двух или более договоров стороны выступают одновременно кредитором по одному обязательству и должником по другому, можно прибегнуть к взаимному зачету. Сущность отношений по взаимозачетам схожа с товарообменными операциями, но отношения по договору мены учитывают наличие единой правовой основы, на основании которой стороны обязуются передать в собственность один товар в обмен на другой.

1.3. Понятие, классификация и условия возникновения дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность представляет собой «тип активов, включающих сумму долгов, причитающихся компании от юридических и физических лиц, а также счета, причитающиеся к получению в связи с поставками в кредит либо оплатой в рассрочку» [53, с. 58].

Уровень дебиторской задолженности обуславливается многочисленными факторами: типом выпускаемых товаров, объемом рынка, уровнем интенсивности рынка этого продукта, установленной в компании концепцией расчетов и т. д.

У многих организаций в сумме дебиторской задолженности занимают наибольший удельный вес расчеты за проданные товары, т. е. счета к получению за проданные покупателям товары.

Размер дебиторской задолженности обуславливается многочисленными условиями, которые можно разделить на внешние и внутренние. В качестве внешних условий можно указать практику всеобщих неплатежей, существовавшую в российской экономике в середине 1990-х годов, а как внутренним, - практику предоставления своим контрагентам, - покупателям (заказчикам) скидок со стоимости проданных товаров (работ услуг) в зависимости от срока платежа.

Погашение дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) приводит к притоку денежных средств в организацию. Следовательно, дебиторскую задолженность можно признать активом только в том случае, если имеется возможность ее погашения должником. В случае если такой вероятности нет, необходимую сумму дебиторской задолженности необходимо списать на убытки того периода, когда выявляется высокая степень вероятности ее непогашения дебитором.

С экономической (финансовой) точки зрения дебиторская задолженность может рассматриваться как беспроцентный кредит продавца.

Наиболее часто встречающимся в хозяйственной деятельности организаций видом дебиторской задолженности считается задолженность покупателей (заказчиков) за поставленные им товары, отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Дебиторская задолженность может быть классифицирована:

- по времени (сроку) погашения;
- по вероятности погашения;
- по предоставлению/не предоставлению скидок.

Виды дебиторской задолженности в соответствии с ее классификационными признаками также представлены на рисунке 1.1.

Дебиторская задолженность по сроку погашения относительно отчетной даты, разделяется на долгосрочную (свыше 12 месяцев после признания или отчетной даты) и краткосрочную (в течение 12 месяцев после признания или отчетной даты).

По характеру образования дебиторская задолженность разделяется на нормальную и неоправданную. К нормальной задолженности компании принадлежит та, что определена процессом выполнения производственного плана организации, а кроме того, действующими формами расчетов (задолженность по предъявленным претензиям, задолженность за подотчетными лицами, за товары, отгруженные, период оплаты которых не настал). Неоправданной дебиторской задолженностью является такая, которая

появилась вследствие нарушения расчетной и финансовой дисциплины, существующих недочетов в ведении учета, ослабления контроля за отпуском материальных ценностей, появления недостач и краж.



Рис. 1.1. Виды дебиторской задолженности в соответствии с ее классификационными признаками [Источник: 54, стр. 541].

Также дебиторскую задолженность также можно разделить на срочную (нормальную) и просроченную дебиторскую задолженность. Так, дебиторская задолженность, погашенная в установленный договором срок, является срочной (нормальной, а не погашенная в срок, - просроченной).

Просроченная дебиторская задолженность может разделяться на сомнительную и безнадежную.

Методы сокращения сомнительной и безнадежной задолженностей могут быть разными. В случае, если велика вероятность той или иной просроченной задолженностей, то, как правило, руководству организации рекомендуют начать с подразделения своих покупателей (заказчиков) на постоянных и

разовых. Задержка погашения дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) может носить случайный характер, в таком случае в адрес покупателя (заказчика) направляется акт сверки взаимных расчетов и, в лучшем случае, последний его подписывает безоговорочно и погашает свою задолженность, к остальной просроченной дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) возможно использование целого комплекса мер.

В отношении задолженности, признаваемой должниками, но не имеющими возможности ее ликвидировать из-за недостатка денежных средств ко сроку платежа, возможно принятие взаимоприемлемых решений. Так, часто используются отсрочка или рассрочка платежей. Являясь средством привлечения покупателей, отсрочка или рассрочка платежей за поставленную продукцию обязана быть экономически успешной, т. е. издержки, вызванные отвлечением собственных средств из оборота, должны перекрываться выгодой от увеличения размера продаж. В таком случае, если сама компания с целью финансового обеспечения собственной текущей деятельности, приобретения сырья и материалов использует краткосрочные ссуды банка, то, к примеру, воспользовавшись кредитами банка в среднем 40 дней, бессмысленно предоставлять покупателям отсрочку платежа в среднем на 60 дней. Обычный период предоставления кредита покупателям должен быть меньше среднего периода, на который организация приобретает ссуду в банке.

В зависимости от срока погашения после даты ее приобретения или отчетной даты, дебиторская задолженность разделяется на два типа:

- краткосрочная, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после указанных дат;
- долгосрочная, погашение которой ожидается в срок, превышающий 12 месяцев после указанных дат;

С точки зрения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности краткосрочная задолженность принадлежит к быстрореализуемым активам и в соответствии с этим берется в расчет при установлении показателя

(коэффициента) срочной или промежуточной ликвидности. Долгосрочная дебиторская задолженность принадлежит к медленно реализуемым активам.

Отметим, что дебиторскую задолженность возможно урегулировать по договору цессии (уступки права требования).

С целью стимулирования погашения дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) могут быть предоставлены скидки со стоимости продаж, например:

- скидка за предоплату в объеме 5%;
- скидка на условиях "3/15 полная 30", т. е. при оплате продукции в течение пятнадцати дней с момента получения товара предоставляется скидка 3 %, при оплате с шестнадцатого по тридцатый день - оплачивается полная цена товара, просрочка платежа, - штраф в соответствии с договором.

Вместе с тем, предоставление покупателю (заказчику) отсрочки платежа может быть связано с риском. В случае, если отсрочка платежа предоставляется постоянным покупателям (заказчикам), то вероятность неплатежа, как правило, минимальна или отсутствует, однако предоставление отсрочки платежа новым (разовым) покупателям (заказчикам) должно сопровождаться предоставлением со стороны контрагента обеспечения платежа:, будь то банковская гарантия надежного банка или поручительство другой организации с положительной деловой репутацией, либо предоставление задатка, выдача векселя и т. д. Отсрочка платежа может быть совмещена с практикой предоставления скидок. Так, при полной единовременной предоплате предоставляются скидки 5 % со стоимости поставленной продукции, при частичной предоплате в размере половины стоимости отгруженной партии - скидки 4 % и т. д.

При решении вопроса о предоставлении заказчику отсрочки или рассрочки платежей за поставленную продукцию оценивается его платежеспособность, деловая репутация, опыт прошлых отношений [50, с. 64].

2. ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АГРОТЕХ-ГАРАНТ» АЛЕКСЕЕВСКИЙ»

2.1. Экономическая характеристика ООО «Агротех-Гарант» Алексеевский»

Общество с ограниченной ответственностью «Агротех-Гарант» Алексеевский» (далее, - «Общество») было создано 24 марта 2005 года. Свою деятельность Общество осуществляет в соответствии с Уставом (Приложение 1).

Общество создано для осуществления коммерческой деятельности (извлечения прибыли для участников). Общество может приобретать гражданские права обязанности, которые необходимы для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством России.

К основным видам деятельности Общества относятся: растениеводство, животноводство, предоставление услуг по закладке, обработке и содержанию садов и других зеленых насаждений, воспроизводство рыбы и водных биоресурсов сельскохозяйственными товаропроизводителями, распиловка и строгание древесины, оптовая торговля вышеперечисленной продукцией и иные виды деятельности, не запрещенные законодательством. В соответствии с Уставом Общество может осуществлять 30 видов деятельности.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Участники вправе участвовать в управлении делами организации в порядке, установленном законодательством России и Уставом, присутствовать на общем собрании участников организации, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии различных решений.

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей участников, размер уставного капитала составляет 10000 (десять тысяч) рублей.

Высшим органом управления Обществом является общее собрание его участников. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным. Каждый участник организации имеет на общем собрании участников общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале организации.

Руководство производственно-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом управления, – директором, который подотчетен общему собранию участников Общества.

К исключительной компетенции общего собрания участников Общества относятся: определение основных направлений производственно-финансовой деятельности общества, изменение устава, образование исполнительных органов организации и досрочное прекращение их полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов, принятие решения о распределении чистой прибыли организации между участниками общества, решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью". Очередное общее собрание участников Общества проводится один раз в год.

2.2. Анализ основных экономических показателей Общества

На основании бухгалтерской отчетности Общества за 2014-2016 гг. (Приложения 3-5) были рассчитаны основные показатели финансово-хозяйственной деятельности Общества, представленные в таблице 2.1.

В приведенной таблице показано, что за исследуемый период с 2014 по 2015 годы выручка увеличилась на 375598 тыс. руб., также за этот же период увеличилась себестоимость продаж на 179316 тыс. руб. Значительное увеличение данных показателей связано с увеличением стоимости валовой

продукции. В 2016 году в сравнении с 2015 годом выручка увеличилась на 189407 тыс. руб., а себестоимость в 2016 году увеличилась на 94210 тыс. руб.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности

Общества за 2014 -2016 гг.

№ п/п	Наименование показателя	Годы			Отклонение			
					Абсолютное, (+,-)		Относительное, (%)	
		2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015 г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1	Выручка, тыс. руб.	415108	601299	790706	186191	189407	144,85	131,50
2	Среднесписочная численность работников, чел.	227	233	223	6	-10	102,64	95,71
3	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	196251	225035	251411,5	28784	26376,5	114,67	111,72
4	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	82593	183207	286064	100614	102857	221,82	156,14
5	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	13169	114383,5	266663	101214,5	152279,5	868,58	233,13
6	Себестоимость продаж, тыс. руб.	293675	378781	472991	85106	94210	121,98	124,87
7	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	121433	222518	317715	101085	95197	183,24	142,78
8	Чистая прибыль, тыс. руб.	83127	165856	243788	82729	77932	199,52	146,99
9	Производительность труда, тыс. руб.	1828,7	2580,7	3545,77	752	965,07	141,12	137,40
10	Фондоотдача, руб.	2,11	2,67	3,15	0,56	0,48	126,54	117,98
11	Фондоёмкость, руб.	0,47	0,37	0,32	-0,1	-0,05	142,08	86,49
12	Уровень рентабельности, %	41,35	58,75	67,17	17,4	8,42	-	-
13	Чистая рентабельность продаж, %	20,03	27,58	30,83	7,55	3,25	-	-

Увеличение объемов производства продукции, увеличение себестоимости продукции, наличие прочих доходов и расходов в общем итоге предопределило увеличение чистой прибыли в 2015 году в размере 165856 тыс. руб., а в 2016 году чистая прибыль увеличилась на 77932 тыс. руб. и составила 243788 тыс.

руб. Среднесписочная численность работников Общества снизилась за три года на 4 человека. Так, в 2014 году численность персонала составила 227 человека, в 2015 году – 233 человек, а в 2016 году – 223 человека. В 2016 году произошло значительное увеличение производительности труда на 1717,07 тыс. руб. на чел. по сравнению с 2014 годом. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности в 2014 году составила 13169 тыс. руб., в 2015 году 114383,5 тыс. руб., а в 2016 году возросла на 101214,5 тыс. руб. и составила 266663 тыс. руб. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности в 2015 году по отношению к 2014 году увеличилась на 100614 тыс. руб., а в 2016 году её увеличение составило 286064 тыс. руб. Уровень рентабельности увеличился за три года на 25,82% и в 2016 г. составил 67,17%. Чистая рентабельность продаж в 2016 году увеличилась и составила 30,83%, что говорит о более эффективной финансово-хозяйственной деятельности Общества в 2016 г.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности необходим всем субъектам хозяйственных отношений. На платежеспособность организации оказывает влияние ликвидность активов, представляющая время превращения активов в денежную форму. На основании этого основывается методика анализа ликвидности баланса.

В таблице 2.2. были рассчитаны показатели, которые характеризуют ликвидность баланса Общества за 2014-2016 гг. Данные расчеты показывают, что коэффициент абсолютной ликвидности Общества за три года изменялся и в 2016 году составил 0,75, что больше по сравнению с 2014 годом на 0,43, и больше по сравнению 2015 годом на 0,33. Нормативное значение коэффициента составляет более 0,2. Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. С другой стороны, высокий показатель абсолютной ликвидности может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денежных средств и средств на счетах.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса Общества за 2015 -2016 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+;-)		Относительное (%)	
	2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
Денежные средства и денежные эквиваленты	331	385	877	54	492	116,31	227,79
Дебиторская задолженность	102363	264051	308077	161688	44026	257,96	116,67
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	89228	200826	464237	111598	263411	225,07	231,16
Оборотные активы	383397	701192	1029867	317795	3286775	182,89	146,87
Краткосрочные обязательства	276206	475028	618758	198822	143730	171,98	130,26
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,32	0,42	0,75	0,1	0,33	131,25	178,57
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,69	0,98	1,25	0,29	0,27	142,03	127,55
Коэффициент текущей ликвидности	1,39	1,48	1,66	0,09	0,18	106,47	112,16

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности является одним из важных финансовых коэффициентов, который показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами. Нормативное значение коэффициента составляет более 0,8 (некоторые аналитики считают оптимальным значением коэффициента 0,6-1,0) что означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей финансовой деятельности должны покрывать текущие долги организации. В Обществе этот показатель в 2016 году значительно вырос и составил 1,25, и по сравнению с 2014 годом был больше на 0,56.

Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности составляет не менее 0,2. В организации этот коэффициент намного больше норматива, что свидетельствует о достаточности текущих активов для покрытия краткосрочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности имеет

различную тенденцию. В 2016 году он был равен 1,66 и был выше уровня 2014 года на 0,27.

Понятие ликвидности относится к активам организации, поскольку только они могут обращаться в наличные денежные средства.

Платежеспособность организации связана как с активами, так и с пассивами, поскольку она определяется как соотношение между этими двумя статьями баланса. Если предприятие обладает большим запасом высоколиквидных активов, то оно в состоянии заплатить по своим обязательствам, что свидетельствует о высоком уровне платежеспособности организации, поэтому платежеспособность напрямую зависит от того, какую степень ликвидности имеет тот или иной актив организации.

Анализ платежеспособности Общества за 2014-2016 гг. представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ платежеспособности Общества за 2014 -2016 гг.

Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
	2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
Платежные средства					
-денежные средства	331	385	877	54	492
-дебиторская задолженность	102363	264051	308077	161688	44026
Итого платежных средств	102694	264436	308954	161742	44518
Срочные платежи					
-задолженность по оплате труда;	188476	364497	425871	176021	61374
-задолженность перед государственными внебюджетными фондами;	86292	108804	185475	22512	76671
-задолженность по налогам и сборам	1438	1727	7412	289	5685
Итого срочных платежей	276206	475028	618758	198822	143730
Коэффициент платежеспособности	0,37	0,56	0,50	0,19	-0,06

Анализ платежеспособности Общества за три года показал значительно увеличение платежных средств, так в 2016 году по сравнению с 2014 годом они увеличились на 206260 тыс. руб., а по сравнению с 2015 годом были больше на 44518 тыс. руб. За три года срочные платежи увеличились на 342552 тыс. руб.,

а коэффициент платежеспособности увеличился на 0,13, и за анализируемый период был ниже нормативного значения (меньше 1).

Одним из важнейших характеристик финансово-экономической деятельности организации является ее финансовая устойчивость. Если организация финансово устойчива, то у нее есть преимущества перед своими конкурентами в получении кредитов и привлечении инвестиций, в выборе поставщиков.

В таблице 2.4. рассчитаны показатели, характеризующие финансовую устойчивость Общества за три года.

Таблица 2.4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость Общества за 2014-2016 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1	Собственный капитал	267813	407369	622557	139556	215188
2	Заемный капитал	323027	536450	690057	213423	153607
3	Долгосрочные обязательства	46821	61422	71299	14601	9877
4	Краткосрочные обязательства	276206	475028	618758	198822	143730
5	Баланс	590840	943819	1312614	352979	368795
6	Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,45	0,43	0,47	-0,02	0,04
7	Коэффициент концентрации заёмного капитала	0,55	0,57	0,52	0,02	-0,05
8	Коэффициент финансовой зависимости	2,21	2,32	2,11	0,11	-0,21
9	Коэффициент текущей задолженности	0,47	0,50	0,47	0,03	-0,03
10	Коэффициент устойчивого финансирования	0,53	0,50	0,53	-0,03	0,03
11	Коэффициент финансового левериджа (риска)	1,21	1,32	1,11	0,11	-0,21

Данные таблицы свидетельствуют о значительном увеличении как собственного так и заемного капитала. Чем выше значение коэффициента концентрации собственного капитала, тем более финансово устойчива, стабильна и независима от внешних кредиторов организация. В Обществе

рассчитанный коэффициент в 2016 году увеличился на 0,02 по сравнению с 2014 годом и составил 0,47, что соответствует нормативному значению (0,4-0,6). Чем больше показатель коэффициента концентрации заёмного капитала, тем выше степень риска акционеров предприятия. В Обществе рассчитанный показатель за исследуемый период немного снизился и в 2016 году составил 0,52.

Коэффициент финансовой зависимости организации означает насколько активы организации финансируются за счет заемных средств. Значение коэффициента в 2016 г. снизилось на 0,1 и составило 2,11.

Рассчитанный коэффициент текущей задолженности за три года не изменился и составил на конец 2016 года 0,47. Рассчитанный коэффициент устойчивого финансирования в Обществе за три года также не изменился и в 2016 году составил 0,53. Рассчитанный коэффициент финансового левериджа в 2016 году снизился на 0,1 и составил 1,11 при нормативе для данного показателя 0,5 - 0,8.

Таким образом, можно сделать вывод об устойчивом финансовом состоянии Общества, небольшой зависимости от заемных источников финансирования, значительном увеличении собственного капитала, которые положительно отражаются на показателях чистой прибыли и рентабельности деятельности Общества.

2.3. Организация ведения бухгалтерского учета в Обществе

В Обществе всю ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета, соблюдения законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, который обеспечивает защиту регистров бухгалтерского учета, первичных документов, внутренней бухгалтерской отчетности от несанкционированного доступа и исправлений в период хранения. Контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций обеспечивает главный бухгалтер бухгалтерии,

который также несет ответственность за своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, оперативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.

Совместно с руководителем организации главный бухгалтер подписывает документы, которые служат основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств.

Главный бухгалтер бухгалтерии не имеет право принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству и нарушают финансовую и договорную дисциплину.

В Обществе главный бухгалтер осуществляет все финансовые, расчетные и кредитные операции; бухгалтер растениеводства и животноводства ведет учет и контроль поступления и реализации продукции животноводства и растениеводства; бухгалтер по материалам - принимает от материально-ответственных лиц материальные отчеты; бухгалтер по расчетам с работниками и служащими осуществляет начисление заработной платы и производит удержания из заработной платы; бухгалтер-кассир осуществляет своевременность и правильность учета денежных средств в кассе, главный экономист осуществляет экономическую работу и проводит анализ хозяйственно-финансовой деятельности.

Структура бухгалтерии организации и распределение обязанностей между работниками Общества представлена в Приложении 5. Формы и методы бухгалтерского учета применяются в соответствии с требованиями закона "О бухгалтерском учете" №402-ФЗ от 6 декабря 2011 года. Бухгалтерский учет в Обществе ведут работники бухгалтерии в соответствии с учетной политикой, утвержденной приказом директора Общества (Приложение 6).

В соответствии с учетной политикой, бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций Общества ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в регистрах бухгалтерского учета. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету

и отчетности в РФ Общество ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи. С учетом специфики финансово-хозяйственной деятельности Общества на основании типового плана счетов в Обществе разработан рабочий план счетов (Приложение 7).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется бухгалтерией. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Необходимо отметить, что бухгалтерский учет в Обществе автоматизирован частично, применяется бухгалтерская программа "1С: Предприятие 7.7." Структура управления организацией представлена в Приложении 8.

В Обществе существует утвержденный руководителем план документооборота (Приложение 9), в котором имеются такие сведения как: об ответственных лицах за выписку, оформление и исполнение документов, а также сроки оформления первичных документов; об ответственных лицах за проверку документов, порядок и сроки представления документов для проверки; об ответственных лицах, обрабатывающих документы; об ответственных лицах, передающих документы в архив и сроки передачи документов.

В момент совершения хозяйственных операции составляются первичные документы. Всю ответственность за своевременное и качественное составление документов, передачу их в необходимые сроки или отражение в бухгалтерском учете, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

Неоговоренные исправления в первичных документах и учетных регистрах не допускаются. Исправление ошибки должно быть подтверждено подписью лица, подписавшего документ, с указанием даты исправления. Ответственность за обеспечение сохранности в период работы с ними и своевременную передачу их в архив несет главный бухгалтер.

Таким образом, основными задачами бухгалтерского учета в Обществе являются:

Формирование достоверной и полной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации.

Обеспечение действенного контроля за наличием и движением имущества, использованием трудовых, материальных и финансовых ресурсов.

Своевременное предупреждение негативных явлений в производственно-финансовой деятельности организации, выполнение и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

3. МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Общество осуществляет свою деятельность на протяжении двенадцати лет, за которые у нее появились постоянные покупатели и заказчики в лице: ООО "ЭФКО-Семена", ЗАО "Восход", ООО "Гварта-Агро" и многие другие.

Все расчеты с покупателями и заказчиками за поставленную продукцию и оказанные услуги оформляются документами в определенном порядке, где оговариваются все условия.

Договор купли-продажи предусматривает: предмет договора; цена и порядок расчета; переход права собственности; обязанности сторон; реквизиты и подписи сторон.

Рассмотрим подробно договор купли-продажи (Приложение 10). Так согласно договора купли-продажи от 20 мая 2016 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский", в лице директора Смурыгина Владимира Ивановича, действующего на основании Устава именуемый "Продавец" и Гулый Сергей Александрович, именуемый "Покупатель" заключили договор о продаже зерноуборочного комбайна ДОН 1500, год выпуска 1989, свидетельство о

регистрации СВ 798561, заводской номер 027919, двигатель № 50260354, КПП № отсутствует, мост № отсутствует, передний мост № отсутствует, цвет зеленый, гос. номер ЕВ2421.

Цена приобретаемого "Покупателем" имущества составляет: 200000 (Двести тысяч) рублей. Оплата по договору осуществляется наличными денежными средствами. Оплата осуществляется до 24.05.2016 года. Договор составлен в 3-х подлинных экземплярах (Приложение 10).

При расчетах с заказчиками используют договор возмездного оказания услуг (Приложение 11).

Рассмотрим договор возмездного оказания услуг, который имеет все необходимые реквизиты в соответствии с требованиями заключения и оформления договоров.

Так, согласно договора возмездного оказания услуг №13 от 12 января 2016 года ООО "Гварта-Агро", именуемое "Заказчик" и ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский, именуемое "Исполнитель" заключили договор о сдаче в аренду трактора в сумме 3687,50 рублей. Услуги оказываются в период с 12 января по 31 декабря 2016 года (Приложение 11).

Обязательным условием кроме договора отражения операций в бухгалтерском учете является наличие первичных документов.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация – покупатель обязана получить от поставщика расчетные документы: счета фактуры; накладные; счета, акты принятых работ, услуг; товарные накладные; товарно-транспортные накладные, письма на проведение взаимозачетов.

В Обществе в качестве расчетных документов применяют в основном счета-фактуры, товарные накладные, акты приемки выполненных работ, справки о стоимости выполненных работ и затрат, платежные поручения по расчету с покупателями и заказчиками.

Экономические субъекты выписывают счета-фактуры в соответствии с НК РФ.

На основании счета-фактуры начисляется НДС, подлежащий уплате в бюджет. Покупателю готовой продукции счет-фактура необходим для возмещения сумм НДС.

Следует обратить внимание на то, что покупатель не может зачесть НДС из бюджета на основании счета-фактуры, который был составлен продавцом при получении аванса, т.к. для зачета налога необходимо еще, чтобы готовая продукция была оприходована в учете. В счете-фактуре указываются: порядковый номер и дата выписки; наименование, адрес, ИНН налогоплательщика и покупателя; количество и наименование поставляемой ГП; цена; налоговая ставка и другие реквизиты.

Согласно счета фактуры №137 от 27 мая 2016 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский реализовало ООО ПКФ "Инвест-Агро" кукурузу 1000000 тонн на сумму 10000000 руб., в том числе сумма налога, предъявляемая покупателю составила 909090,91 руб. (Приложение 12).

Также выписывается товарная накладная, которая предназначена для оформления операций по отпуску и приему товарно-материальных ценностей. Она содержит наименование выписавшей ее организации, номер и дату, кем и кому отпущен товар, его наименование, количество, сорт, цену и другие данные, основание для отпуска товара, расписку материально ответственных лиц в его отпуске и приеме.

Так, согласно товарной накладной №45 от 27 мая 2016 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский реализовало кукурузу ООО ПКФ "Инвест-Агро" в количестве 1000000 тонн по цене 9090,91 руб. на сумму 10000000 руб. (Приложение 13).

Согласно счета фактуры №151 от 30 мая 2016 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский оказало услуги по обкоосу дорог Администрации Афанасьевского сельского поселения муниципального района "Алексеевский район и г. Алексеевка" Белгородской области на сумму 30000 руб., в том числе сумма налога, предъявляемая покупателю составила 4576,27 руб. (Приложение 14). Затем составляется акт выполненных работ. Акт составляется на основании

данных Журнала учета выполненных работ. Акт подписывается уполномоченными представителями сторон, имеющими право подписи.

Согласно акта №98 от 30 мая 2016 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский оказало услуги по обкосу дорог Администрации Афанасьевского сельского поселения муниципального района "Алексеевский район и г. Алексеевка" Белгородской области на сумму 30000 руб. (Приложение 15). Одновременно составляются накладные (внутрихозяйственного назначения) (Приложение 16,17).

Так, согласно накладной (внутрихозяйственного назначения) №397 от 17 мая 2016 года Лоткину А.Н. за наличный расчет реализован сахар 50 кг по цене 42 руб. на сумму 2100 руб. (Приложение 16).

Согласно накладной (внутрихозяйственного назначения) №445 от 24 мая 2016 года Ушакову А.Н. за наличный расчет реализован ячмень 5 ц по цене 1000 руб. на сумму 5000 руб. (Приложение 17).

Составленные счета-фактуры регистрируются в книге продаж в хронологическом порядке по мере реализации продукции.

Книга продаж должна быть прошнурована, ее страницы пронумерованы и скреплены печатью.

Контроль за правильностью ведения книги осуществляется руководителем предприятия или уполномоченным им лицом. Книга продаж хранится соответственно у поставщика и покупателя в течении полных 5 лет с даты последней записи.

В книге продаж указывается: код вида операции; номер и дата счета-фактуры продавца; номер и дата исправления счета-фактуры продавца; номер и дата корректировочного счета-фактуры продавца; номер и дата исправления корректировочного счета-фактуры продавца; наименование покупателя; ИНН/КПП покупателя; сведения о посреднике (комиссионере, агенте); номер и дата документа, подтверждающего оплату; наименование и код валюты; стоимость продаж по счету-фактуре, разница стоимости по корректировочному счету-фактуре (включая НДС) в валюте счета-фактуры; стоимость продаж,

облагаемых налогом, по счету-фактуре, разница стоимости по корректировочному счету-фактуре (без НДС) в рублях и копейках; сумма НДС по счету-фактуре, разница стоимости по корректировочному счету-фактуре в рублях и копейках; стоимость продаж, освобождаемых от налога, по счету-фактуре, разница стоимости по корректировочному счету-фактуре (Приложение 18).

Согласно книги продаж за 2016 год стоимость продаж, облагаемых налогом, по счету-фактуре: по ставке 18 % -17908435,60 руб.; по ставке 10% - 775233011,75 руб. Сумма НДС по счету-фактуре, разница стоимости по корректировочному счету-фактуре составила по ставке 18 % -31123158,29 руб.; по ставке 10% - 118950574,46 руб. (Приложение 18).

Товарно-транспортная накладная – документ, удостоверяющий договор перевозки грузов автомобильным транспортом.

Согласно товарно-транспортной накладной №373 от 24 мая 2016 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский реализовало насыпью кукурузу ООО ПКФ "Инвест-Агро" г. Воронеж. Масса составила 36160 кг (брутто). (Приложение 19).

Завершающим этапом хозяйственной деятельности организации является реализация сельскохозяйственной продукции, которая необходима для поступления денежных средств в организацию. Затем полученные денежные средства позволяют организации выполнять свои обязательства перед бюджетом, банками, работниками, поставщиками, возмещать затраты и являются источником получения прибыли.

Общество продает продукцию на основании договоров поставки, которые заключаются, как правило, на один год, а затем продлеваются.

В договорах указываются: наименование продукции, количество, цена, порядок расчетов, платежные реквизиты поставщика и покупателя, а при необходимости и другие условия. Метод учета реализации готовой продукции в Обществе выбран «по отгрузке».

Расчеты с Обществом покупателя производят в основном путем предварительной оплаты. Предоплата предоставляет организации-продавцу

существенные преимущества и гарантирует ему поступление платежа еще до отгрузки продукции. Кроме того, эти средства используются им как дополнительный источник денежных сумм в обороте.

Но преимущество предоплаты для Общества оборачивается негативными последствиями для плательщика. У него изымается часть денежных средств из оборота, плательщик становится неравноправным участником сделки. При нормализации рынка и устойчивости денежного обращения и платежей необходимость в предварительной оплате отпадает. В редких случаях при расчетах с покупателями Общество использует расчеты после отгрузки продукции, хотя делает участников равноправными. Но эта форма расчетов увеличивает риск неплатежа, и платеж может затянуться на неопределенное время.

В Обществе также существуют расчеты, основанные на зачете взаимных требований. В зачетном соглашении указываются наименования организаций, которые участвуют в зачете. Данный документ обязательно заверяется подписями директоров, главных бухгалтеров и печатями участников зачета.

При этих расчетах взаимные обязательства должников и кредиторов друг другу погашаются в равновеликих суммах, а только на разницу производится платеж в установленном порядке. Взаимные зачеты могут быть разовыми и постоянными. Сроки и порядок расчетов устанавливаются договором между организациями по согласованию с банком.

Платежное поручение представляет собой документ определенной формы, передаваемый клиентом в банк как поручение перечислить определенную денежную сумму на счет указанного лица в срок, предусмотренный законом, договором банковского счета или применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (Приложение 20).

Платежное требование – это расчетный документ, в котором содержится требование взыскателя денежных средств (кредитора, поставщика, получателя) к должнику (плательщику) о перечислении определенной суммы на его банковский счет в уплату долга.

Акт сверки является документом, в котором отражаются взаиморасчеты между покупателями и поставщиками (Приложение 21). Этот документ составляется по согласованию сторон в оговоренный период времени.

Согласно акта сверки за 1.01.2016 - 24.03.2016 г. между ООО "ЭкоНива-Черноземье" и ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский по договору № ПЭНЧ-Алексеевский АТГ 51-12-15 от 24.12.2015 г. на 24 марта 2016 г. задолженность отсутствует (Приложение 21).

Согласно акта сверки с 1.04.2016 - 30.06.2016 г. между ООО "Юпитер 9" и ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский на 30 июня 2016 г. задолженность в пользу ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский составила 11928,34 руб. (Приложение 22). Согласно акта сверки за 2016 год между ИП Азарова Т.И. и ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский на 31 декабря 2016 г. задолженность отсутствует (Приложение 23).

Под постоянным контролем работников бухгалтерии должно находиться подписание договоров о материальной ответственности; соответствие документов оприходованию, расходам материальных ценностей; наличие на предприятии соответствующих нормативных актов, норм расхода сырья на производство; первичные документы на перевозку материальных ценностей.

Все первичные документы в бухгалтерии подвергаются проверке:

- 1) по форме (полноте и правильности оформления);
- 2) по содержанию (законности операций).

После проверки документов формируются учетные регистры по расчетам с покупателями и заказчиками. Все первичные документы создаются автоматизировано, – в системе "1С: Предприятие 7.7".

Ведется учет выполненных работ. Работы могут быть многоэтапными, поэтому предусмотрено оформление "Актов сдачи – приемки работ", как по этапу, так и по завершении работ в целом. Реализовано оформление счетов – фактур и автоматическое формирование "Книги продаж" согласно НК РФ и Правилам ведения журналов учета счетов-фактур при расчетах по НДС.

Предусмотрено выставление счетов на оплату, автоматическое списание прямых и накладных затрат по услугам (работам) на текущий финансовый результат. Полностью автоматизированы операции по зачету полученных авансов, также предусмотрено формирование актов сверки расчетов с контрагентами. На основании первичных документов бухгалтер заполняет оборотно-сальдовую ведомость (Приложение 24).

Оборотно – сальдовая ведомость по счету 62 составляется ежемесячно и собирает в себе все данные по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" она охватывает всех покупателей и заказчиков. Данный отчет составляют на основании анализа счета 62.

Оборотно – сальдовая ведомость включает: 1) контрагентов; 2) сальдо на начало периода – отражается суммы дебиторской задолженности покупателей и заказчиков или выплаченные ими авансы; 3) обороты за период –показывается увеличения дебиторской задолженности или оплаты заказчиками и покупателями своих обязанностей; 4) Сальдо на конец периода – содержит информацию об оставшейся задолженности покупателей и заказчиков, а также об обязательствах Общества перед своими клиентами.

Таким образом, Общество представляет отчет о выполненной работе своими клиентами, где информирует их о стоимости продукции, и учитывает все расчеты с покупателями и заказчиками в соответствии с российским законодательством.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

В Обществе для учета расчетов с покупателями и заказчиками использует синтетический активно-пассивный счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Синтетический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" представляет собой обобщенную информацию – сжато и без уточнений. Такие

данные можно увидеть в оборотно – сальдовой ведомости по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" за определенный месяц, квартал, отчетный период (Приложение 24). Для того чтобы информация по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" была более информативна используют субсчета.

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета по хозяйственным операциям организации предусмотрено два субсчета к счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками":

- 62.1 "Расчеты с покупателями и заказчиками" по обычному виду деятельности, предназначен для обобщения информации о расчетах за проданные товары, выполненные работы и оказанные услуги в порядке выполнения договора;

- 62.2 "Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным" – на данном счете отображается информация о полученных авансах за продажу товара, выполнения работ и оказанных услуг.

В используемой в Обществе программе автоматизации бухгалтерского учета автоматизированы операции начисления дебиторской задолженности по выполненным работам и оказанным услугам, начисление заработной платы работникам, формирование отчетов и налоговых деклараций, таких как: декларация по налогу на прибыль, налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость, декларация по налогу на доходы физических лиц, оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", анализ счета и другие.

По дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" учитывают увеличение дебиторской задолженности, а по кредиту отражают поступление от покупателей или заказчиков авансов или погашение ими кредиторской задолженности. Информация о доходах и расходах организации, связанных с обычными видами ее деятельности, отражается на счете 90 "Продажи", на котором:

- по дебету отражают себестоимость (расходы, связанные с продажей).
- по кредиту отражают выручку (доход от продажи).

Полученные сведения из первичных документов в Обществе подлежат компьютерной обработке, где они группируются по определенным признакам и заносят в компьютер. После обработок первичных и сводных документов составляются регистры аналитического и синтетического учета и может быть сформирован отчет «1С Бухгалтерия», называемый «карточка счета» по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

В этом отчете формируются данные и движение по всем проводками и датам по конкретному покупателю или заказчику по принятым первичным документам и по конкретным значениям объекта аналитического учета, а также показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки на конец после каждой проводки. По истечении календарного года ежемесячные данные карточек каждого отдельного контрагента обобщаются в сводную карточку счета 62 по контрагентам.

Анализ счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" – данный отчет получается после обработки карточки счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", в ней отражаются те же данные, что и в карточке, но уже сведенные в итоговые суммы по определенным счетам, корреспондирующим со счетом 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", в данном случае суммы указываются по дебету и кредиту счетов с корреспондирующими счетами (Приложение 25). Для детального учета расчетов используют аналитические учет, в котором отражаются подробные данные, с включением всех необходимых элементов.

Теперь, рассмотрим учет расчетов с покупателями и заказчиками в корреспонденции счетов на основе оборотов счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" за 4 квартал 2016 года (см. карточку счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и Приложение 26).

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"		
Дт		Кт
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма (руб.)	В дебет счетов
	Сальдо на начало периода 171345037,96	
51	С расчетного счета возвращены денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков в сумме 176889794,50	51 Произведена оплата продукции, реализованной покупателям и заказчикам в сумме 678646362,65
62	Учтены суммы выручки, в составе расчетов с покупателями и заказчиками в сумме 12431448,00	62 Увеличены авансы, ранее полученные в составе расчетов с покупателями и заказчиками в сумме 12431448,00
90	Отражена задолженность покупателя за отгруженные товары (продукцию) в сумме 374285564,58	
91	Отражена выручка от реализации основных средств и прочих активов организации, не являющихся предметом ее обычной деятельности в сумме 939600,00	
	Оборот по дебету 564546407,08	Оборот по кредиту 691077810,65
	Сальдо на конец периода 191250200,38	

Рис. 3.1. Схема строения счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Когда Общество производит покупателю отгрузку товаров (продукции), то после того, как к покупателю перешло право собственности на них, в учете Общества делается проводка по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками":

С расчетного счета возвращены денежные средства, полученные от покупателей и заказчиков в сумме 176889794,50 руб.

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 51 "Расчетные счета".

Учтены суммы выручки, в составе расчетов с покупателями и заказчиками в сумме 12431448,00 руб.

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Отражена задолженность покупателя за отгруженные товары (продукцию) в сумме 374285564,58 руб.

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 90 "Продажи".

Отражена выручка от реализации основных средств и прочих активов организации, не являющихся предметом ее обычной деятельности в сумме 939600,00 руб.

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 91 "Прочие доходы и расходы".

Отразить задолженность покупателя (заказчика) Общество должно независимо от того, получило ли Общество от него деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или нет. При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств или имущества в оплату задолженности в учете делается проводка по кредиту счета 62:

Произведена оплата продукции, реализованной покупателям и заказчикам в сумме 678646362,65 руб.

Дебет 51 "Расчетные счета"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Если покупатель является одновременно и поставщиком товаров (работ, услуг) для Общества, оно вправе произвести взаимозачет задолженностей. Если с момента возникновения задолженности покупателя прошло три года (то есть истек срок исковой давности) и задолженность не погашена, Общество должно ее списать в убыток следующей записью:

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Если существует вероятность непогашения дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) в срок, то по такой задолженности Общество вправе создать резерв сомнительных долгов. Тогда списание задолженности с

истекшим сроком исковой давности или нереальной для взыскания, по которой ранее был создан резерв, отражается проводкой:

Дебет 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Начисление налога на добавленную стоимость с аванса отражается в учете Обществе проводкой:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам".

По данным оборотов счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" за 4 квартал 2016 г. анализируемый счет ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский можно представить в виде схемы (Рис. 3.1) (Приложение 26).

Таким образом, проведенный анализ хозяйственных операций и порядок их отражения на счетах бухгалтерского учета позволяет сделать вывод о том, что в целом совершаемые операции в ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета.

3.3. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками и отражение данных в бухгалтерской отчетности

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

Инвентаризация расчетов проводится в соответствии с такими документами как:

Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)" [17].

"Ведомость учета результатов выявленных инвентаризацией", утвержденная Постановлением Госкомстата РФ от 27.03.2000 г. № 26 [25, с. 67];

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49 [21].

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в выявлении по документам остатков и тщательной проверки обоснованности и правильности сумм, числящихся на этих счетах. Инвентаризационная комиссия устанавливает сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов, реальность ее и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности, если это имеет место.

При проверке, прежде всего, необходимо обратить внимание на такие моменты как: имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию; имеются ли договора на отпуск продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их заполнения; при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину возникновения.

При проверке учета расчетов с покупателями и заказчиками важно изучить и установить:

- правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
- проводилась ли инвентаризация расчетов. Важным и необходимым моментом контроля учета расчетов с покупателями и заказчиками является проведение сверки расчетов с составлением актов сверок;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.
- правильность установления цен на отпускаемую продукцию, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах отгрузки;

- соответствие данных синтетического и аналитического учета по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" данным, указанным в главной книге и балансе.

По результатам инвентаризации, выявленная дебиторская задолженность может быть как просроченная, так и в пределах срока.

По суммам дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, указываются лица, виновные в пропуске этих сроков [37, с. 25].

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 91/2 "Прочие расходы".

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Дебет 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной. Необходимым условием для такого списания является наличие следующих документов: документы об отгрузке продукции (работ, услуг); договора на поставку продукции (работ, услуг); определение арбитражного суда о принятии дела к производству.

В целом, при проверке правильности операций особое внимание нужно обратить на: наличие оправдательных документов при совершении этих операций и правильность их оформления; правильность оплаты сумм за отгруженную продукцию; на полноту отгруженной продукции.

Сведения о расчетах с покупателями и заказчиками находят свое отражение в нескольких формах отчетности. Рассмотрим, как эти сведения раскрываются в бухгалтерской отчетности Общества за 2015 г.

В форме № 1 – Бухгалтерском балансе – дебиторская задолженность Общества отражается в разделе "Оборотные активы" по строкам 1230 баланса. Данные по этой строке баланса взаимосвязаны с разделом 5.1. "Наличие и движение дебиторской задолженности", где отражается долгосрочная и

краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе расчеты с покупателями, авансы выданные, прочая дебиторская задолженность. В разделе 5.2. "Просроченная дебиторская задолженность" отражается прочая краткосрочная дебиторская задолженность. Строки заполняются на основании аналитических данных по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

3.4. Налоговый учет расчетов с покупателями и заказчиками

Отметим, что Общество в Учетной политике для целей бухгалтерского учета указало метод определения выручки по моменту отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг (метод начисления), но в своей учетной политике для целей налогообложения организация может определить и кассовый метод, т.е. метод определения выручки от реализации по мере поступления денег за товары, работы, услуги в кассу или на счета в банках. Метод начисления предполагает уплату налогов в бюджет до поступления денег от контрагентов по сделкам, а кассовый метод - после поступления денег, в этом случае возникает отсрочка по платежам налогов в бюджет.

В бухгалтерском учете выручка методом начисления отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка". При кассовом методе отражения выручки будут дебетоваться счета учета денежных средств 50 "Касса", 51 "Расчетные счета" и т.п., а кредитоваться счет 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка".

В настоящее время у организаций, отгрузивших товары, выполнивших работы, оказавших услуги, остается риск неуплаты со стороны своих контрагентов по договорам. В связи с этим у них могут образоваться сомнительные, и даже безнадежные долги. Согласно ст. 266 НК РФ под сомнительным долгом признается любая задолженность, если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Безнадежным долгом признается долг, по которому истек установленный срок исковой давности, т.е. три года, а также такой долг,

по которому обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в состав внереализационных расходов (пп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ). Если организация создавала резерв по сомнительным долгам, в состав расходов включается сумма долга, не покрытая за счет резерва.

Документы, необходимые для признания списанного долга в налоговом учете, аналогичны бухгалтерским: акт инвентаризации, обоснование и приказ руководителя. При этом учесть списанную задолженность необходимо в том отчетном периоде, в котором истек срок исковой давности (п. 4 ст. 271, п. 7 ст. 272 НК РФ, Письмо Минфина от 28.01.2013 № 03-03-06/1/38) [28, с. 15].

Организация может создать резерв по сомнительным долгам для списания дебиторской задолженности, который учитывается на счете 63 "Резервы по сомнительным долгам". Резерв создается за счет прочих расходов, при этом резервируются суммы по каждому долгу, признанному организацией сомнительным, на основании акта о проведении инвентаризации задолженности. В учете делается запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы" и кредиту счета 63 "Резервы по сомнительным долгам".

Суммы безнадежных долгов списываются в уменьшение резерва по истечении срока исковой давности и в учете делаются записи по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Если должник погасил свой долг, то неиспользованные суммы резерва присоединяют к финансовым результатам отчетного периода, который следует за периодом создания резерва, и в учете делают записи по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 1 "Прочие доходы".

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному приказом Минфина

России от 29 июля 1998 г. № 34н [13], списание в убыток задолженности не является ее аннулированием. Поэтому она должна числиться за балансом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет.

При отсутствии резерва безнадежная задолженность списывается по истечении срока исковой давности на финансовые результаты в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы".

Например, в декабре 2015 года ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский провело инвентаризацию расчетов с покупателями и создало резерв сомнительных долгов на сумму 80000 руб. В июне 2016 года был признан нереальным для взыскания долг организации-покупателя в связи с ее ликвидацией. Сумма безнадежной задолженности составила 120000 руб. (в том числе НДС - 20000 руб.). По учетной политике ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский исчислял НДС "по оплате".

В бухгалтерском учете Общества были сделаны проводки:

в декабре 2015 года:

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы"

Кредит 63 "Резервы по сомнительным долгам"

- 80000 руб. - создан резерв сомнительных долгов;

в июне 2016 года:

Дебет 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

- 80000 руб. - списана часть безнадежной задолженности за счет резерва сомнительных долгов;

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы".

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

- 40000 руб. (120000 руб. - 80000 руб.) - списана оставшаяся часть дебиторской задолженности, не покрытая суммой резерва по сомнительным долгам;

Дебет 76 субсчет "Отложенные расчеты по НДС"

Кредит 68 "Расчеты по НДС"

- 20000 руб. - начислен НДС с суммы списанной дебиторской задолженности.

Обратная ситуация складывается, когда резерв создан на полную сумму долга, а нереальной для взыскания признается лишь часть дебиторской задолженности.

Отметим, что судом может быть удовлетворена только часть иска, предъявленного кредитором. Если организация-должник признана банкротом, суд при недостаточности имущества ликвидируемой организации удовлетворяет лишь часть требований кредиторов. В этом случае сумма дебиторской задолженности распределяется организацией-кредитором на две части: сумму долга, которая по решению суда подлежит возмещению, и сумму долга, нереальную для взыскания. Списывается на финансовые результаты или погашается за счет резерва сомнительных долгов не вся сумма дебиторской задолженности, а только безнадежная часть долга. Данная операция оформляется в бухучете проводками:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

- возмещена часть дебиторской задолженности по решению суда;

Дебет 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы". (63)

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

- списана на внереализационные расходы (или погашена за счет резерва сомнительных долгов) безнадежная часть долга.

При частичном погашении дебиторской задолженности за счет резерва сомнительных долгов необходимо следить, чтобы в учете не "зависла" оставшаяся сумма зарезервированных средств. Неиспользованную часть резерва нужно включить в состав операционных доходов. Это надо сделать в конце года, следующего за годом создания резерва (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета).

3.5. Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в организациях должен осуществляться в соответствии с действующим законодательством. Очень часто в документах по учету расчетов с покупателями и заказчиками заполняются не все реквизиты, имеются помарки, исправления, поэтому необходимо тщательно следить за качеством их заполнения.

Рассмотрим возможные пути улучшения учета расчетов с покупателями и заказчиками в Обществе.

В ходе своей деятельности у каждой организации на любую из дат есть дебиторы и кредиторы. Поэтому вполне можно не производить расчет с поставщиком самостоятельно, а поручить сделать это своему покупателю.

В таком случае Общество будет именоваться первоначальным должником, а бывший дебитор - новым должником. Но должен он будет уже не данной организации, а поставщику.

В соответствии с п. 1 ст. 391 ГК РФ перевод должником своего долга на другое лицо допускается лишь с согласия кредитора. Следовательно, поставщик должен дать согласие на то, что числящуюся за организацией задолженность обязан погасить новый должник - ее дебитор. Согласие кредитора может выражаться в нескольких формах. Во-первых, можно оформить отдельное письменное согласие (документ в произвольной форме, который четко подтверждает, что кредитор согласен на перевод долга).

В нем необходимо указать реквизиты договора, по которому образовалась задолженность, объем передаваемого долга, сведения о первоначальном и новом должниках.

Во-вторых, первоначальный и новый должники могут составить двусторонний договор о переводе долга и согласовать его с кредитором, проставив на этом договоре слово "согласовано", подпись генерального директора и печать организации-кредитора.

В-третьих, допускается заключить трехсторонний договор о переводе долга. Такой договор может быть составлен в самой простой форме, чтобы просто отразить согласие кредитора на перевод долга.

В соответствии со ст. 391 ГК РФ перевод долга означает смену должника в обязательстве. Следовательно, существенным для этого вида договора является условие об обязательстве, исполнение которого возложено на нового должника. Согласование данного условия необходимо также для осуществления новым должником права на возражения против требования кредитора (ст. 392 ГК РФ) [2].

Отражение операций по переводу долга в бухгалтерском учете кредитора, а также первоначального и нового должника рассмотрим на практическом примере.

Предположим, что по состоянию на 1 ноября 2016 г. ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский имеет непогашенную задолженность перед ООО "Берег" за приобретенные материалы на сумму 109740 руб. (в том числе НДС – 16740 руб.). Одновременно с этим ООО "ТехПродукт" является дебитором ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский по договору на оказание услуг по распиловке леса на сумму 118000 руб. (в том числе НДС – 18000 руб.).

Первоначальный должник ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский может обратиться к кредитору ООО "Берег", чтобы получить согласие на заключение договора о переводе долга в размере 109740 руб. (в том числе НДС - 16740 руб.) на нового должника ООО "ТехПродукт".

Если ООО "Берег" согласится, то в срок, установленный договором о переводе долга, ООО "ТехПродукт" перечислит денежные средства в сумме 109740 руб. на его расчетный счет. Будем считать, что все три юридических лица применяют общую систему налогообложения и в целях уплаты налога на прибыль используют метод начисления. Первоначальный должник ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский в момент заключения соглашения о переводе долга должен будет сделать проводку:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

- на сумму 109740 руб.

Таким образом, в бухгалтерском учете будет отражено:

- погашение в полном объеме кредиторской задолженности за материалы перед ООО "Берег";

- уменьшение дебиторской задолженности ООО "ТехПродукт" за оказанные услуги по распиловке леса.

Как видно из примера, операция по переводу долга не влечет для первоначального должника дополнительных налоговых обязательств. Также не возникает обязанности восстанавливать и перечислять денежными средствами сумму НДС, предъявленную поставщиком товаров (ООО "Берег") и принятую к вычету (в период их оприходования при наличии счета-фактуры), поскольку гл. 21 "Налог на добавленную стоимость" НК РФ не устанавливает особенностей применения налоговых вычетов при переводе долга.

Кредитор (ООО "Берег") должен отразить в учете прекращение обязательств первоначального должника (ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский) и появление нового должника (ООО "ТехПродукт"). С этой целью бухгалтеру необходимо произвести запись по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Соответственно, получение денежных средств от нового должника отразится по дебету счета 51 "Расчетные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Очевидно, что и у кредитора не возникнет дополнительных обязанностей, связанных с налогообложением операции по переводу долга.

Новый должник (ООО "ТехПродукт"), во-первых, должен отразить погашение кредиторской задолженности перед первоначальным должником (ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский) и возникновение долга перед кредитором (ООО "Берег"), во-вторых, сделать запись, свидетельствующую об исполнении обязанности уплатить денежные средства в сумме, указанной в договоре о переводе долга. Очевидно, что бухгалтеру достаточно сделать две проводки:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

- 109740 руб.;

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

Кредит 51 "Расчетные счета"

- 109740 руб.

Следует обратить внимание на то, что всем трем юридическим лицам (кредитор, первоначальный и новый должники) необходимо будет отразить в учете списание ранее возникших задолженностей и появление новых на дату подписания договора о переводе долга. В случае если этот договор подлежит государственной регистрации, записи на счетах бухгалтерского учета производятся после вступления его в силу, то есть после проведения регистрационных действий.

Общество может заключить со своим контрагентом два разных договора. По одному из них оно может выступать продавцом, а по другому – покупателем. Возникшие задолженности можно погасить удобным способом – взаимозачетом. ГК РФ допускает как полное, так и частичное погашение взаимных требований при проведении зачета.

Это значит, что величина обязательств сторон может быть различной.

В подобной ситуации зачет следует проводить на сумму наименьшей задолженности. У стороны, чья задолженность окажется больше, останется часть обязательства, не погашенная зачетом.

Взаимозачетные операции подразделяются на двусторонние и многосторонние. Двусторонние взаимозачеты могут проводиться по соглашению обеих сторон либо по заявлению одной из них. Организация представляет своему партнеру заявление о зачете встречной задолженности и, не дожидаясь его согласия, отражает в учете погашение долга. Контрагент при отсутствии обоснованных возражений также обязан зачесть имеющуюся задолженность. В многосторонней сделке участвует более двух сторон, которые должны следить за тем, чтобы зачет проводился в нужном направлении и на

допустимую сумму. Для этого важно изначально правильно определить "течение" многосторонней задолженности.

Задолженность сторон, отраженная в акте, должна сопровождаться ссылками на подтверждающие документы: договоры, накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ, платежные документы. В акте взаимозачета следует отдельно выделить сумму НДС, относящегося к каждому обязательству. Составители акта должны следить за тем, чтобы дата проведения зачета не оказалась более ранней, чем даты осуществления операций и возникновения задолженностей.

Отражение операций по взаимному зачету задолженностей рассмотрим на практическом примере.

Предположим, что по состоянию на 1 октября 2016 г. ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский имеет непогашенную задолженность перед ООО "ВИТ Царицынские краски" за приобретенные лакокрасочные материалы на сумму 96760 руб. (в том числе НДС - 14760 руб.). Одновременно с этим ООО "Вит Царицынские краски" имеет задолженность перед ООО "Северное сияние" за полученные лесопиломатериалы на такую же сумму - 96760 руб. (в том числе НДС – 14760 руб.).

Предположим, что организации заключат договор о зачете взаимных требований. Бухгалтер ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский должен будет сделать следующие записи:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

Кредит 90 "Продажи";

на сумму 96760 руб. – отражена стоимость реализованных лесопиломатериалов;

Дебет 90 "Продажи"

Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам";

на сумму 14760 руб. – начислен НДС со стоимости реализованных лесопиломатериалов;

Дебет 10 "Материалы"

Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";
на сумму 82000 руб. – оприходованы лакокрасочные материалы от "ВИТ Царицынские краски";

Дебет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям"

Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";
на сумму 14760 руб. – учтен НДС по оприходованным материалам;
Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам"

Кредит 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям";
на сумму 14760 руб. – зачтен входной НДС на основании счета- фактуры поставщика;

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам"

Кредит 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям";
на сумму 14760 руб. – восстановлен (сторнирован) ранее зачтенный НДС, поскольку принято решение о проведении зачета встречных требований;

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
на сумму 82000 руб. – отражено проведение зачета взаимных требований на сумму задолженности (без НДС);

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 51 "Расчетные счета";
на сумму 14760 руб. – перечислена сумма предъявленного НДС на расчетный счет ООО "ВИТ Царицынские краски";

Дебет 68 "Расчеты по налогам и сборам"

Кредит 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям";
на сумму 14760 руб. – зачтен предъявленный НДС на основании платежного поручения;

Дебет 51 "51 "Расчетные счета"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

на сумму 14760 руб. – получена сумма НДС от ООО "ВИТ Царицынские краски".

Таким образом, все приведенные совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками позволят более эффективно вести учет расчетов с покупателями и заказчиками в условиях экономического кризиса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В работе изучен бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками и предложены мероприятия по совершенствованию их учета на примере ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский.

ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский стабильно развивающаяся организация, основными видами деятельности которой являются: растениеводство, животноводство, оптовая торговля сельскохозяйственной продукцией, предоставление услуг по закладке, обработке и содержанию садов, парков, воспроизводство рыбы и водных биоресурсов сельскохозяйственными товаропроизводителями, распиловка и строгание древесины и другие виды деятельности.

Изучив основные экономические показатели деятельности организации можно констатировать об улучшении практически всех показателей за исследуемый период. Так, с 2013 по 2015 годы увеличились выручка и себестоимость продаж. За три года на 10 человек увеличилась среднесписочная численность работников. Уровень рентабельности увеличился за исследуемый период на 28,66%. Рентабельность продаж в 2015 году увеличилась на 10,74% и составила 27,58%, что говорит о более эффективной и результативной работе организации в 2015 г.

В организации за исследуемый период наблюдается увеличение как среднегодовой стоимости кредиторской задолженности, так и увеличение среднегодовой стоимости дебиторской задолженности, что является негативным фактом в организации расчетных операций организации. Коэффициент абсолютной ликвидности за исследуемый период изменялся и в 2015 году составил 0,42, что больше по сравнению с 2013 годом на 0,09, и больше по сравнению 2014 годом на 0,1. Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности в 2015 году значительно вырос и составил 0,98, и по сравнению с 2013 годом был больше на 0,21. В организации этот коэффициент намного больше норматива, что свидетельствует о достаточности текущих активов для

покрытия краткосрочных обязательств. Коэффициент текущей ликвидности имеет различную тенденцию. В 2015 году он был равен 1,48 и был меньше уровня 2013 года на 0,2.

Проведенный анализ платежеспособности за исследуемый период показал значительное увеличение платежных средств, так в 2015 году по сравнению с 2013 годом они увеличились на 200669 тыс. руб. Коэффициент платежеспособности увеличился на 0,12, и за анализируемый период был ниже нормативного значения (меньше 1).

Проведенный анализ показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации констатирует об устойчивом финансовом состоянии, небольшой зависимости от заемных источников финансирования, значительном увеличении собственного капитала, которые положительно отражаются на показателях чистой прибыли и рентабельности организации.

В ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский бухгалтерская служба играет очень важную роль в организации и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности. В организации установлена журнально-ордерная форма бухгалтерского учета. Для обеспечения достоверности, своевременности и объективности информации в организации используется сначала ручная обработка документации, а затем автоматизированный учет.

Изучив документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также локальные внутренние документы, можно констатировать, что бухгалтерский учет в организации в целом поставлен в соответствии с принятыми нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету в России.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский использует синтетический активно-пассивный счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Синтетический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" представляет собой обобщенную информацию – сжато и без уточнений. Такие данные можно посмотреть в оборотно – сальдовой ведомости по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" за определенный месяц, квартал,

отчетный период. Однако, для совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский необходимо:

1) вести контроль за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности. Так как превышение дебиторской задолженности может привести к финансовой неустойчивости предприятия, что в дальнейшем обусловит необходимость привлечения дополнительных средств. А превышение кредиторской задолженности над дебиторской послужит причиной неплатежеспособности предприятия;

2) осуществлять контроль политики диверсификации в отношении дебиторов;

3) контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

4) разрабатывать классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

5) если на предприятии выявились данные по просроченной задолженности, нужно провести определенный ряд работ по претензиям, в частности, самым подходящим методом будет рассылка уведомлений - претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

6) создавать различные модели договоров с указанием взаимозачетных операции, а также с гибкими условиями оплаты, к примеру, такие как обеспечение покупателями скидок при досрочной оплате, так как уменьшение цены приводит к увеличению продаж и ускорит приток денежных средств.

7) внедрять информационную программу "Флагман", в состав которой входит раздел "Учет расчетов с дебиторами и кредиторами".

К великому сожалению, часто встречаются такие обстоятельства, когда одна из сторон плохо выполняет или вовсе не выполняет своих обязательств по договору. Данная проблема заставляет прибегнуть к поиску таких форм расчетов и договоров, позволяющие обойти стороной препятствия, которые встали перед экономическим субъектом.

Умение своевременно ликвидировать свои обязательства, при этом и получать полагающиеся средства являются базисом устойчивости, производительности и эффективности деятельности 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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) [Электронный ресурс] (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 07.02.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 03.04.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
7. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
8. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.

9. О Центральном банке Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
10. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
11. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт: федер. закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (ред. от 02.07.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
12. О переводном и простом векселе: федер. закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
13. О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость: Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 №1137 (ред. от 29.11.2014) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
14. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: (утв. приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
15. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
16. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)": (утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.

17. О формах бухгалтерской отчетности организаций (утв. приказом Минфина России от 02 июля 2010 г. № 66н (в ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
18. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н) (ред. от 08.11.2010)
19. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
20. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
21. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
22. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Минфина России от 13.06.1995 №49 (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons>.
23. Акулова, Т.А. Особенности расчетов с поставщиками и покупателями [Текст]/ Т.А. Акулова // Современный бухучет. - М.: ИНФРА-М, 2015. - №12. - С. 13-24.
24. Александрова, Н.С., Малышева, В.В. Система нормативного регулирования расчетных операций предприятия [Текст] / Н.С. Александрова, В.В. Малышева // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. - 2014. - № 2. - С. 11 - 17.
25. Бабаев, Ю.А., Петров, А.М., Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2015. - 430 с.

26. Баткаева, И.А. Организация учета расчетов [Текст]: учебное пособие / И.А. Баткаева, Е.А. Митрофанова. – М.: Проспект, 2012. -345 с.
27. Бочкарева, И.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / И.И. Бочкарева, Г.Г. Левина; Под ред. Я.В. Соколов. - М.: Магистр, 2013. - 416 с.
28. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) [Текст]: учебное пособие/ Т.П. Бурлуцкая. - Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. - 208 с.
29. Викторова, Н.В. Документальное оформление фактов хозяйственной жизни экономического субъекта [Текст] / Н.В. Викторова // Академический вестник. - 2016. - № 3. - С. 14 - 19.
30. Гагарина, Л.Г. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве [Текст]: учебное пособие / Л.Г. Гагарина. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 184 с.
31. Галимова, Э.И., Совершенствование учета и контроля расчетов с контрагентами [Текст]/ Э.И. Галимова, Г.А. Хабирова // Вестник БГАУ. – 2014. – № 1. – С. 109-111.
32. Гартвич, А.В. Самоучитель. Бухгалтерский учет в 1С: Бухгалтерии 8.3 [Текст]: учебное пособие / А.В. Гартвич. - СПб.: ВНУ, 2015. - 288 с.
33. Гейц, И.В. Учет расчетов с покупателями [Текст]: учебное пособие/ И.В. Гейц. – М.: Дело и сервис, 2013. – 128 с.
34. Девяева, К.В. Анализ понятия "дебиторская задолженность" [Текст] / К.В. Девяева // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2015. - № 14. - С. 46 - 52.
35. Демина, К.М. Учет расчетов с покупателями и заказчиками [Текст]/ К.М. Демина // Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность. – 2016. – № 1. – С. 101-103.
36. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
37. Евменова, Т.А. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками [Текст]/ Т.А. Евменова // Актуальные вопросы экономических наук. – 2015. – № 43. – С. 126 – 131.

38. Евстратова, И.В. Корректировка дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / И.В. Евстратова // Бухгалтерский учет. - 2016. - № 2. - С. 23 - 27.
39. Жуклинец, И.И. Бухгалтерский учет в организациях [Текст]: учебник и практикум / И.И. Жуклинец. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 504 с.
40. Касьянова, Г.Ю. ГСМ: нормы расхода, бухгалтерский учет и налогообложение [Текст]: учебное пособие/Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 168 с.
41. Керимов, В.Э Бухгалтерский управленческий учет [Текст]: практикум для бакалавров / В.Э Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 96 с.
42. Киселева, Н.В., Горелова, Л.И. Дебиторская задолженность [Текст] / Н.В. Киселева, Л.И. Горелова // Инновационная наука. - 2015. - № 1. - С. 48 - 60.
43. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник/ Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 592 с.
44. Ладутько, Е.Н. Проблемы бухгалтерского учета расчетов с контрагентами на предприятиях [Текст]/ Е.Н. Ладутько // Бухгалтерский учет и анализ. - М.: Дело и Сервис, 2015.- № 7 – с.7-14.
45. Лермонтов, Ю.М. Бухгалтерский учет в программе 1С:Бухгалтерия 8.0. [Текст]: лабораторный практикум (для бакалавров) / Ю.М. Лермонтов. - М.: КноРус, 2013. - 216 с.
46. Лесных, О.В. Бухгалтерский учет на предприятиях сельского хозяйства [Текст]: учебник / О.В. Лесных. - М.: ДеЛи плюс, 2012. - 336 с.
47. Лесных, О.В. Бухгалтерский учет на предприятиях по хранению и переработке зерна [Текст]: учебник / О.В. Лесных. - М.: ДеЛи плюс, 2013. - 380 с.
48. Лешко, В.П. Учет расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / В.П. Лешко // Российский экономический интернет-журнал. - 2016. - № 3. - С. 30-32.
49. Малько, А.В. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты (для бакалавров) [Текст]: учебное пособие / А.В. Малько. - М.: КноРус, 2013. - 232 с.

50. Масленкова, О.Ф. Бухгалтерский учет предприятия [Текст]: учебное пособие / О.Ф. Масленкова. - М.: КноРус, 2013. - 240 с.
51. Масленников, В.В. Бухгалтерский учет расчетов [Текст]: учебное пособие / В.В. Масленников, А.В. Талонов. - М.: КноРус, 2013. - 240 с.
52. Медведев, М.А. Понимаете ли вы бухгалтерский учет? [Текст]: учебник / М. А. Медведев. - М.: ДМК, 2014. - 502 с.
53. Мамонтова, С.В. Учет расчетов с покупателями [Текст]/ С.В. Мамонтова, А.С. Лукьянчикова // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2016. – № 44. – С. 146 – 150.
54. Молитвик, В.Н. Проблемы анализа и управления дебиторской задолженностью предприятий [Текст] / В.Н. Молитвик // Экономика и управление: проблемы, решения. -2015. - № 10. - С. 57 - 59.
55. Мустеева, Д.М. Управление дебиторской задолженностью организации [Текст] / Д.М. Мустеева // Молодой ученый. - 2016. - № 8. - С. 540 - 542.
56. Надырова, А.А. Учет дебиторской задолженности по МСФО [Текст] / А.А. Надырова // Молодой ученый. - 2014. - № 21. - С. 39-40.
57. Николаева, Е.А. Учет дебиторской задолженности: российские и международные стандарты [Текст] / Е.А. Николаева // Молодой ученый. - 2014. - № 21.2. - С. 40-43.
58. Рабинович, А.М. Бухгалтерская отчетность коммерческой организации [Текст] / А.М. Рабинович // Бухгалтерский учет. - 2014. - № 6. - С. 104 - 109.
59. Савицкая, Г.В. Анализ эффективности предприятия. Методические аспекты [Текст]: учебник / Г.В. Савицкая. – М.: Новое знание, 2012. -536 с.
60. Салахутдинова, Э.Р., Давыдова, В.А. Организация аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Э. Р. Салахутдинова, В.А. Давыдова // Science Time. - 2015. - № 11. - С. 483 - 487.
61. Сысоева, И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность [Текст]: учебное пособие / И.А. Сысоева. - М.: Проспект, 2014. -145 с.

62. Тимерханова, Т.М. Законодательство в учете расчетов с покупателями и заказчиками [Текст]/ Т.М. Тимерханова // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. – 2016. – № 2. – С. 44 – 49.
63. Ульянова, Н.В. Методологические вопросы бухгалтерской отчетности: финансовые показатели сегментов продаж [Текст]// Аудит и финансовый анализ. - 2017. - № 1. - С. 69 - 78.
64. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / И.А. Фельдман. - М.: Юрайт, 2014. - 288 с.
65. Часова, О.В. Финансовый бухгалтерский учет [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://opac.mpei.ru/notices/index/IdNotice:148833/Source:default>

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Устав ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский.
2. Учетная политика ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский.
3. Организационная структура ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский.
4. Распределение обязанностей среди работников бухгалтерии Общества.
5. План документооборота по ООО "Агротех-Гарант" Алексеевский.
6. Рабочий план счетов бухгалтерского учета ОБЩЕСТВА.
7. Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2013 г.
8. Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2014 г.
9. Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2015 г.
10. Договор купли-продажи от 20 мая 2016 г.
11. Договор возмездного оказания услуг №13 от 12 января 2016 г.
12. Счет-фактура №137 от 27 мая 2016 г.
13. Товарная накладная №45 от 27 мая 2016 г.
14. Счет-фактура №151 от 30 мая 2016 г.
15. Акт №98 от 30 мая 2016 г.
16. Накладная (внутрихозяйственного назначения) №383 от 16 мая 2016 г.
17. Накладная (внутрихозяйственного назначения) №450 от 24 мая 2016 г.
18. Книга продаж.
19. Товарно-транспортная накладная №373 от 24 мая 2016 г.
20. Платежное поручение № 1 от 20 декабря 2016 г.
21. Акт сверки взаимных расчетов за период: 01.01.2016 -24.03.2016.
22. Акт сверки взаимных расчетов за период: 01.04.2016 -30.06.2016.
23. Акт сверки взаимных расчетов за период: 2016 г.
24. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 4 квартал 2016 г.
25. Анализ счета 62 за 4 квартал 2016 г.
26. Обороты счета 62 за 4 квартал 2016 г.