

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра учета, анализа и аудита

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)

обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001362
Литвиновой Анны Александровны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Коваленко С.Н.

БЕЛГОРОД 2017

Оглавление

Введение	3
1. Основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями	
1.1. Договорные отношения как основа организации и ведения учета	5
1.2. Общетеоретические аспекты расчетных процедур с покупателями	
2. Организационно-экономическая характеристика деятельности	
2.1. Организационная оценка функционирования ООО «БетонСтрой»	18
2.2. Финансово-экономическая оценка функционирования Общества	23
2.3. Организация учета в ООО «БетонСтрой»	32
3. Действующая практика бухгалтерского учета выпуска и продажи продукции в организации	
3.1. Документальное оформление операций по учету расчетов с покупателями	36
3.2. Синтетический, аналитический учет расчетных операций	44
3.3. Порядок представления в отчетности информации о дебиторской задолженности в Обществе	52
3.4. Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности и управления ею	56
Заключение	59
Список литературы	64
Список приложений	69

Введение

При ведении производственно-хозяйственной деятельности экономические субъекты вступают в договорные отношения, формируют множественные права и обязанности по отношению к своим контрагентам, осуществляют расчеты.

Расчеты играют важную роль, поскольку они фигурируют практически на всех этапах жизни Общества. На стадии формирования экономического субъекта, как юридического лица, складываются расчеты с учредителями по вкладам, мобилизация заемных средств ведет к расчетам с кредиторами. В свою очередь, получение материальных запасов связано с расчетами с поставщиками, а расчеты по заработной плате с сотрудниками Общества определяются производством продукции. Продажа произведенной продукции формирует расчеты с покупателями. Расчеты с государством возникают при уплате налогов, сборов. Но кроме того на заключительном этапе распределения прибыли устанавливаются расчеты с учредителями по выплате дивидендов.

Перед всеми без исключения экономическими субъектами в настоящее время встает принципиальный и достаточно острый вопрос, связанный с расчетными операциями и, следовательно, позволяющий строго координировать работу как Общества в целом, так и возникающую дебиторскую, кредиторскую задолженность.

За последнее время усложнился порядок учета дебиторской задолженности из-за ряда объективных и субъективных факторов. Субъективно на это оказывают влияние состояние платежей в целом по стране и, как следствие, принятие государством ряда нормативных актов, направленных на обеспечение правопорядка при осуществлении расчетов за поставку продукции, а также желание многих организаций производить расчеты без использования денежных средств.

Произошедшие изменения достаточно обосновывают необходимость изучения учета расчетов с покупателями и определяют актуальность выбранной темы исследования.

Целью написания данной выпускной квалификационной работы выступает исследование теоретических основ, практического ведения учета расчетов с покупателями производственной сферы и определение мероприятий по совершенствованию учетного процесса.

Достижению озвученной цели содействует решение следующих задач:

- изучить сущность и формы расчётов с покупателями;
- проанализировать порядок документального оформления в учете расчётных операций;
- рассмотреть порядок ведения аналитического и синтетического учёта расчётов с покупателями;
- предложить мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учёта расчетов с покупателями;
- выявить резервы улучшения платежной и расчетной дисциплин в соответствии с объективным анализом дебиторской задолженности.

Предметом исследования выступает бухгалтерский учет расчетов с покупателями хозяйствующего субъекта.

Объектом исследования в данной работе является ООО «БетонСтрой».

Исходными данными для написания исследовательской работы явились первичные документы, учетные регистры синтетического и аналитического учета по счету 62, основные экономические показатели организации.

Информационную базу формируют законодательные и нормативные документы по учету расчетов с покупателями, а также статьи экономического характера, а также издания в конкретной области учета и анализа.

В ходе выполнения данной работы использовались такие приемы исследования как счета и двойная запись, документация, отчетность, синтез,

вертикальный и горизонтальный анализ, сравнение и другие аналогичные методы.

При исследовании использовались данные экономического субъекта за 2014- 2016 годы.

1. Основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями

1.1. Договорные отношения как основа организации и ведения учета

Определенная организация расчетов между поставщиками и покупателями демонстрирует непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных активов и своевременный приток денежных средств.

Сформированная в последнее время структура законодательного, нормативного регламентирования, а также возникающие в связи с этим правовые отношения между разными его сферами (гражданской, налоговой, бухгалтерской, таможенной и прочими) предоставляет экономическому субъекту возможность при обстоятельном применении предписанных положений права, оптимизировать расчеты с покупателями, бюджетом, внебюджетными фондами, поставщиками. При этом надежным инструментом достижения реальной цели является договорные отношения Общества.

Следует выделить два варианта регулирования договорных отношений Общества. Положения законодательных актов могут носить либо безапелляционный, либо самостоятельный характер.

Договор должен соответствовать обязательным для сторон условиям, определенным законом и иными правовыми актами (строго установленными нормам), действующими по факту его заключения (ст. 422 ГК РФ).

Безапелляционные нормы – это директивы обязательного порядка. В данном случае, противоречие положений договора отмеченным предписаниям рассматривается как противоречие договора действующему законодательству. Договор, не соответствующий указанным нормам закона, считается недействительным.

Кроме того самостоятельные нормы законодательства относительно условий договора представляют участникам некие стандартные условия договора, который они по собственному усмотрению могут выбрать, обеспечив

более подходящие для них условия осуществления операции. Закон указывает на самостоятельный характер определенного предписания через добавление к нему формулировки «если иное не установлено договором» или аналогичного выражения.

Предусмотрев непереносимые предписания закона относительно формы и содержания договора (безапелляционные нормы), Общество самостоятельно может предусмотреть предлагаемые законодательством положения договоров, не являющиеся обязательными, и организовывать договорные схемы так, как того требует конкретная хозяйственная операция.

В данном случае, гражданское законодательство, устанавливая положения относительно порядка осуществления операций, группирует их по отдельным видам договоров: купли-продажи, комиссии, аренды, мены, кредита.

Как было упомянуто, что стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы разных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор) [30, с.57].

Соответственно в ст. 420 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) договором принято признавать соглашение двух или нескольких юридических и (или) физических лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

Согласно этому стороны могут вводить в договор любые положения, не противоречащие обязательным предписаниям законодательства. Основные правила договора обозначаются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами [1].

Особенно по договору купли-продажи покупатель приобретает товарные ценности в собственность (ст. 454 ГК РФ), при этом по общему условию право собственности на товары приобретается в момент передачи их организацией продавцом (ст. 223 ГК РФ) [1].

При этом покупатель обязан оплатить товары, услуги, работы непосредственно до или после их передачи ему продавцом в размере их полной цены, если иное не предусмотрено законодательством или договором, либо не вытекает из содержания самого обязательства.

Главным образом обязательство организации-покупателя уплатить стоимость включает также принятие им таких процедур и соблюдение таких формальностей, которые могут потребоваться в соответствии с договором или законодательством, чтобы сделать возможным осуществление платежа (открытие предусмотренного договором аккредитива, предоставление банковской гарантии и т.п.).

Правовые последствия неисполнения либо ненадлежащего исполнения организацией-покупателем обязанностей по оплате проданных ему товаров, работ, услуг заключаются в том, что продавец получает право потребовать от покупателя не только оплату товара, работ, услуг, но и уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами, начисляемых на сумму задолженности за весь период просрочки оплаты товаров. Если товары не оплачиваются покупателем в связи с необоснованным отказом от их принятия, продавец вправе по своему выбору, либо потребовать оплаты товара, либо отказаться от исполнения договора.

В то время когда договором купли-продажи предусмотрена передача покупателю проданных товаров несколькими партиями, неисполнение последним обязанности по оплате переданных товаров дает продавцу право приостановить передачу оставшихся товарных ценностей до тех пор, пока ранее переданные товары не будут оплачены организацией-покупателем в полном объеме [1].

В дополнение к указанным последствиям за продавцом остается право на возмещение убытков, причиненных нарушением договора купли-продажи.

Причем договор купли-продажи может быть заключен с условием о предварительной оплате товаров. Если такой порядок расчетов предусмотрен

договором, а покупатель не исполняет свою обязанность, продавец получает право отказаться от передачи товаров, либо приостановить исполнение своих обязательств.

Представляется, на наш взгляд, достаточно важным проанализировать особенности бухгалтерского учета таких видов расчетов, как аванс и задаток.

Во-первых, целесообразно понять заданные категории, сформировать их сущность и функции.

Во-вторых, необходимо раскрыть основания, отличающие рассматриваемые формы расчетов.

В-третьих, подчеркнуть все параметры, которые определяют индивидуальность учета исследуемых видов расчетов.

Зачастую при заключении договора между сторонами одним из положений выступает предварительная оплата, то есть заранее производимая частичная оплата в счет общей суммы задолженности [21, с.88].

В ГК РФ в ст. 487 не представлено точного определения предварительной оплаты, но рассматриваются ситуации по исполнению обязательств [1]. Наиболее уместное, на наш взгляд, определение: предварительная оплата (предоплаты) - это выплаты организацией-покупателем продавцу части стоимости за приобретаемые материальные ценности после окончательного заключения сделки и иногда частичного выполнения акта продажи.

Кроме того, в налогообложении предварительная оплата - это взнос налогоплательщика в счет общей суммы налога до окончательного определения ее величины [2].

Предварительная оплата может производиться разными способами.

Рассмотрим аванс как один из наиболее часто применяемых способов расчетов. Точного понятия «аванс» ГК РФ не содержит, но о данной форме предоплаты упоминается в ст. 380, 711, 735, 823.

Следует упомянуть, что автор большого экономического словаря А.Н. Азрилиян дает следующее определение: «аванс — это денежная сумма или

другая имущественная ценность, выдаваемая или перечисляемая в счет предстоящих платежей за выполненные работы, передачу имущества, оказанные услуги и др.» [19, с.6].

Содержание каждой категории проявляется, в первую очередь, через ее функции. Следовательно, из определения данного понятия можно установить, что выдача аванса может производиться как форме денежных средств, так и в иной имущественной форме. В это связи отражается одна из основных функций аванса — платежная. Чаще всего сумма аванса устанавливается от 40 % общей стоимости договора и зачитывается впоследствии времени при окончательном расчете. Выделяются и 100 % авансы, но практика их применения достаточно невелика. Это вызвано, зачастую, потребностью наличия свободных денежных средств в обороте Общества. При осуществлении операции всегда существует вероятность неисполнения обязательств перед одной из сторон.

В связи, с чем необходимо действовать согласно соответствующим законодательным актами для обеспечения защиты своих прав.

Вследствие нарушения положений договора стороной, которая получила аванс, другая сторона вправе по факту неисполнения договора запросить возвращения аванса. Возврат аванса в двукратном размере законодательством не предусмотрено. Из этого вытекает, что аванс не является способом обеспечения обязательства. Иными слова, данная форма предоплаты обеспечивающую функцию не выполняют. Следует упомянуть, что при перечислении аванса стороны не заключают отдельных соглашений, подтверждающих наличие обязательств и выдачу гарантий. В связи с чем, у аванса отсутствует доказательная функция.

В большинстве случаев под авансом и задатком понимают одно и то же. Это обусловлено тем, что существуют некоторые сходства. Главным образом в том, что аванс и задаток представляют собой предварительные ча-

стичные платежи за товарные ценности или услугу. Но в действительности это однозначно разные понятия.

В таблице 1.1 представлены основные различия между авансом и задатком.

Таблица 1.1.

Отличительные черты задатка и аванса

Критерии	Аванс	Задаток
Цель внесения	Предварительные выплаты	1. Предварительные оплаты. 2. Обеспечение исполнения обязательства по заключению договора
Функции платежа	1. Платежная, 2. Обеспечения исполнения обязательств	Подтверждающая
Когда вносится	В любой момент до передачи имущества/прав	До заключения основного договора
Форма соглашения	Законом не установлена	Письменная
К какому договору применяется	К договору, по которому возникает денежное обязательство	К любому виду договора
Возврат средств	Деньги возвращаются, если передача имущества/прав не состоялась (как неосновательное обогащение получившей его стороны, по п. 2 ст. 1102 ГК РФ)	1. Прекращение обязательства по соглашению сторон. 2. Невозможность исполнения обязательства (ст. 416 ГК РФ). 3. Неисполнение договора по вине стороны, получившей задаток (в двойном размере)
Основные документы	Договор, счет-фактура	Соглашение о задатке

Изучим задаток как один из вариантов предварительной оплаты. В статье 380 ГК РФ упомянуто, что под задатком понимается определенная денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет полагающихся с нее по договору платежей другой стороне, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения [1].

На основании данного определения, можно сделать вывод о том, что задаток, как и аванс, выполняет платежную функцию, но отличие заключается в том, что задаток представляется только в форме денежных средств.

Важной особенностью рассматриваемой формы предоплаты считается составление соглашения о задатке. Данный документ должен быть сформирован в письменной форме и подписан участниками договора. Если данное соглашение отсутствует, то, в соответствии с п. 3 ст. 380 ГК РФ, выданная сумма будет считаться авансом. Отсюда становится понятно, что в отличие от аванса задаток выполняет доказательную функцию. Кроме двух вышеназванных функций задаток выполняет ещё одну. Это обеспечивающая функция. И она заключается в обеспечении исполнения обязательств, то есть, обязывает каждую из сторон исполнить будущую сделку [14, с. 113].

Изменение условий хозяйственных договоров с целью достижения желаемого финансового результата или определенной структуры активов организации называется договорной политикой.

К неперенным элементам договорной политики Общества можно отнести выбор участников, вида и отдельных условий договора.

При осуществлении договорных отношений Общество, оценивает по совокупности все бухгалтерские, управленческие, налоговые результаты заключаемого и изменяемого хозяйственного договора. Первостепенной заинтересованности будут требовать обязательства по налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль, взносам в социальные внебюджетные фонды, налогу на имущество экономического субъекта [16, с. 144].

Договоры, как правило, заключаются на срок больше года, на год или иной период (краткосрочные, разовые, а также на сезонные поставки). Для упрощения и форсирования проведения договорных отношений применяется так называемая пролонгация, то есть продление договора.

Договоры составляются в устной, письменной или нотариальной форме. В хозяйственной практике договор является основанием для формирования деловых отношений двух и многосторонних, оформленных в письменной форме, с соблюдением необходимых условий (печать, необходимые реквизиты сторон и т.п.).

Договор вступает в силу и рассматривается как неотъемлемый для сторон с момента его непосредственного подписания и считается заключенным, если между сторонами в надлежащей форме, достигнуто согласие по всем существенным условиям договора [21, с.88].

В соответствии с ГК РФ исправление и прекращение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено вышеуказанным документом, а также другими законами или договором.

Кроме того, по распоряжению одной из сторон договор может быть исправлен или прекращен по решению суда, только при существенном несоблюдении положений договора одной из сторон, в иных случаях, предусмотренных ГК РФ, другими законодательными, нормативными актами или самим договором.

Все вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что экономически выгодным руководство Общества считает оформление взаимоотношений по расчетам с покупателями через договор поставки, договор купли - продажи, договор уступки взаимных требований, в строгом соответствии с гражданским законодательством.

1.2. Теоретические аспекты расчетных операций с заказчиками

Организации в ходе осуществления хозяйственной деятельности становятся участниками расчетно-денежных отношений с другими юридическими и физическими лицами за поставленные материальные ресурсы, выполненные работы и оказанные услуги. Названные расчетные отношения возникают с покупателями.

Так под покупателем можно понимать юридическое или физическое лицо, которое производит оплату денежными средствами и, одновременно, является приобретателем материалов или услуг [23, с. 105].

Расчеты с покупателями производятся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств согласно положениям заключенных договоров.

Безоговорочно все операции, связанные с поставками материальных ценностей, оказанием услуг, выполнением работ, переводами в бюджет налогов, сборов и другими фактами хозяйственной жизни, увенчаются денежными перечислениями в наличной и безналичной формах.

Ведение безналичных расчётов имеет определенные предпочтительности перед платежами наличными деньгами, вызванные, в первую очередь тем, что безналичный платежный оборот полностью проходит через кредитные учреждения, которые ведут счета Общества, а, следовательно, находится вероятность контроля со стороны налоговых органов за движением использования денежных средств. При этом существенно уменьшаются издержки обращения.

Эволюция и усиление рыночного механизма в разных секторах экономики предопределяют реформу самой системы безналичных расчётов, в том числе и принципов ее организации, включая необходимое сбережение денежных средств на счетах в банке всеми Обществами вне зависимости от формы собственности. Кроме того осуществление всех расчётных операций через банковские структуры, а также платежей при наличии средств на счете организации-плательщика или права у него на кредит, согласие плательщика на списание средств с его счёта.

На наш взгляд, необходимо поддержать высказывание автора Сотниковой Л.В. о том, что для успешного осуществления этапа расчетного механизма надо следовать еще двум принципам – срочности и обеспеченности платежа. Первый принцип полагает, что расчёт осуществляется строго в установленные договором сроки, а второе тесно взаимоувязано с первым и оговаривает наличие у организации-плательщика гарантии наличия ликвидных ис-

точников, которые могут быть направлены для погашения краткосрочной задолженности.

При непрерывных или регулярных поставках материальных ресурсов, товаров, оказании услуг организации-покупатели могут расплачиваться с организациями-поставщиками платежными поручениями в виде плановых платежей [36, с.249].

В указанном случае расчеты производятся не по каждой операции отдельно, а путем периодического перечисления средств со счёта организации-покупателя на счёт организации-поставщика на основе планового отпуска товара и услуг на предстоящий месяц, квартал [27, с. 261].

Этот способ расчёта также широко применяется в Обществах и занимает наибольший удельный вес в общем объеме безналичного платежного оборота.

На нынешнем этапе одно из основных мест занимает и традиционная форма безналичных расчётов – это расчёты платежными поручениями и незначительный удельный вес в структуре расчетных операций занимают векселя, факторинговых операции, что свидетельствует о недостаточном уровне развития современных форм расчётных отношений.

Рабинович А.М. в статье «Практические вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности» на конкретных примерах поясняет особенности отражения в отчетности товарных и финансовых операций, затрагивая при этом и вексельных операций [33, с. 109].

В статье «Учет расчетов» автор Сотникова Л.В. акцентирует внимание на общих вопросах организации расчетов с покупателями: на отдельных иллюстрациях представляет корреспонденцию счетов по авансам, полученным и выданным, возврату товара несоответствующего договору качества, расчетам векселями, а также типовые бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [37, с. 14].

В настоящий момент времени однозначно актуальным становится вопрос выявления основных путей совершенствования расчетов с покупателями. Так как оборот хозяйственных и финансовых средств непрерывно присутствует в деятельности любого экономического субъекта, а качество расчетов непосредственно подчинено не только показателям эффективности деятельности, но и его финансовая устойчивость в целом.

Фактически, продажа товаров и услуг Общества относится к основным источникам доходов и, соответственно, прибыли экономического субъекта. В связи с чем, какие-либо ошибки в расчетных операциях могут быть неблагоприятными, так как от этого напрямую зависит финансовый результат деятельности Общества, а именно, величина прибыли [21, с.89].

Как отмечает Вовнянко Е.А., Парамонова Л.А.: «операции расчетов с покупателями достаточно многочисленны, периодичность их высоченна, нормативно-правовое обеспечение исследуемого учета данных операций обширно и динамично. И с целью недопущения ошибок в расчетах с покупателями следует, прежде всего, опираться на законодательные и нормативно-правовые акты, определяющие общие условия и принципы ведения бухгалтерского учета [21, с. 88]. И с этим нельзя не согласиться.

Более того, согласно ГК РФ: «обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями законодательных, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями» [1]. При этом порядок исполнения сторонами денежных обязательств устанавливается договором и только в случае недостаточности или неясности сформулированных условий исполнения обязательств и должно осуществляться согласно иным дополнительным положениям. Например: выручка от продажи продукции принимается в целях бухгалтерского учета только по факту отгрузки продукции.

Вследствие этого, если произведенная продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены организацией-поставщиком покупателю к оплате, то выручка для целей бухгалтерского учета признается в безусловном порядке.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» все факты хозяйственной жизни подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета согласно сформированным по ним первичным учетным документам [3].

Далее необходимо отметить, что величина дебиторской задолженности должны представляться в учетных документах, после выполнения организацией-поставщиком товарной части операции - после поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг.

Вместе с тем согласно, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации расчеты с покупателями показываются каждой из сторон в соответствующем разделе бухгалтерской финансовой отчетности в стоимостном измерении, следовавших из существа бухгалтерских записей и считающихся верными.

Дебиторская задолженность, с истекшим сроком исковой давности, подлежит списанию по каждому отдельному обязательству в соответствии с данными проведенной ранее инвентаризации, письменного подтверждения, а также распоряжения руководителя Общества, и принимается на счет средств созданного резерва по сомнительным долгам или на финансовые результаты экономического субъекта. В соответствии с этим признание долговых обязательств убытком для экономического субъекта в связи с неплатежеспособностью организации-должника не представляется аннулированием задолженности. Указанная задолженность должна показываться в рамках забалансовой информации в течение не менее пяти лет с момента списания для дальнейшей оценки возможности ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника [6].

Согласно ст. 317 ГК РФ: «валюта расчетных обязательственных отношений должна формироваться в валюте Российской Федерации (в рублях) [1]. Соответственно договором может быть предусмотрено, что финансовые обязательства по операции подлежат оплате в рублях по стоимости, равнозначной установленной стоимости в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В связи с вышеизложенным подлежащая оплате в рублях сумма рассчитывается, исходя из официального курса Центрального банка РФ соответствующей валюты или условных денежных единиц на момент платежа, если другой курс или другая дата его формирования не определены законодательством или соглашением сторон.

Остановимся подробно на законодательной и нормативной базе, которая формирует порядок учета задолженности.

Так в Гражданском кодексе РФ прописано [1], что:

- организация-покупатель обязана осуществить оплату в срок, установленный договором, а если данный срок договором не предусмотрен, то обязательство обязано быть выполнено в надлежащий срок после возникновения отмеченного обязательства. Обязательство, которое не исполнено в разумный срок или обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении (ст. 488, ст. 314);

- если организация-покупатель не исполняет обязательство по оплате переданного товара в отведенный договором срок и другое не предусмотрено договором купли-продажи, то на неоплаченную сумму начисляются проценты со дня, когда по договору товар должен был быть оплачен, до дня оплаты товара организацией-покупателем. Величина процентов формируется исходя из существующих процентов по месту жительства кредитора. Если кредитором является юридическое лицо, то по месту его нахождения, согласно, учетной ставки банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его неоплаченной части (ст. 395, ст. 488);

- максимально допустимый срок взыскания задолженности (срок исковой давности) сформирован в течение трех лет, по истечении указанного периода задолженность подвергается списанию (ст. 196) [1].

Затем рассмотрим Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99) «Доходы организации» [7], которое предписывает, что:

- объем задолженности назначается, в соответствии с ценой, указанной в договоре между сторонами. Если данный параметр не прописан в договоре и не может быть установлен, исходя из его условий, то для фиксирования величины поступления или дебиторской задолженности принимается стоимость, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество устанавливает объем выручки в отношении аналогичной продукции... (п. 6.1);

- объем задолженности устанавливается с учетом всевозможных предоставленных Обществу скидок (накидок), в соответствии с договором (п. 6.5);

- величина задолженности по договорам, предполагающим исполнение обязательств неденежными средствами, представляется в бухгалтерском учете по стоимости материальных ценностей, полученных или подлежащих получению Обществом. Причем стоимость ценностей рассчитывают в соответствии с ценой, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество предопределяет стоимость аналогичных материальных ценностей. При отсутствии возможности определения стоимости ценностей, полученных Обществом, объем задолженности формируется стоимостью продукции, переданной или подлежащей передаче экономическому субъекту (п. 6.3);

- по факту изменения обязательств по договору исходный объем задолженности регулируется согласно стоимости актива, подлежащего получению Обществом. Стоимость актива, подлежащего получению Обществом, рассчитывают в соответствии с ценой, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество устанавливает стоимость для аналогичных активов (п. 6.4) [7].

Некоторые дополнительные акценты представлены в Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Так в указанном документе прописано, что: «... задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также все другие долги, невозможные для взыскания присоединяются к расходам экономического субъекта по стоимости, в которой задолженность была представлена в бухгалтерском учете Общества (п. 14.3) [8].

Необходимо отметить, что на основании Налогового кодекса РФ «...величина резерва по сомнительным долгам рассчитывается в соответствии с результатами проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности [2].

За последнее время вопросы организации расчетов с покупателями приобрели особую актуальность и получили достаточно широкое освещение в нормативных и законодательных актах, а также в рамках экономической литературы.

В заключении необходимо указать, что дебиторская задолженность – это, прежде всего, включенные в состав имущества Общества его требования в отношении других лиц, выступающими его должниками в правовых отношениях, возникающих в соответствии с заключенными договорами.

2. Организационно-экономическая характеристика деятельности

2.1. Организационная оценка функционирования ООО «БетонСтрой»

ООО «БетонСтрой» (далее «Общество»), создано в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и зарегистрировано в виде самостоятельного юридического лица 08.11.2012 года.

Общие сведения об организации представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Общие сведения об организации

Полное наименование общества	Общество с ограниченной ответственностью «БетонСтрой»
Сокращенное наименование	ООО «БетонСтрой»
Отрасль	Производство товарного бетона
Юридический адрес	309850, область Белгородская, Алексеевка, ул. П. Ющенко, д. 1
Почтовый адрес	309850, область Белгородская, Алексеевка, ул. П. Ющенко, д. 1

Как отмечено в п. 3.1. Устава Общества: «... считается созданным как юридическое лицо с момента государственной регистрации».

В соответствии с Уставом можно указать, что Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Упомянув п. 1.4. Устава Общества упомянем, что «... вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет собственную круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со

своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации».

ООО «БетонСтрой» является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств, несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

ООО «БетонСтрой» действует согласно Устава, утвержденного Решением единственного учредителя 08.11.2012 года № 1/11-2012 (*приложение 1*).

Общество несет прописанные гражданские права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законодательством РФ.

Общество для достижения установленных целей своей деятельности имеет право: выступать покупателем или поставщиком по договорам с организациями; продавать продукцию, работы и услуги; приобретать в установленном порядке отдельные виды материалов (сырье, оборудование, машины и другие материальные ценности).

Целями деятельности Общества является расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли, на основании п. 2.1. ст. 3 Устава ООО «БетонСтрой» (*приложение 1*).

К основным видам деятельности Общества, указанным на сайте, относятся:

- бетон, бетонные изделия - производство, продажа.
- строительные и отделочные материалы - производство, продажа, доставка
- строительные материалы - оборудование для производства.

В рамках дополнительных видов отмечены:

- автотранспорт - грузовые перевозки
- магазины - хозяйственные товары
- перевозки крупногабаритных и тяжеловесных грузов
- перевозки легкового транспорта

- перевозки смешанные
- такси грузовые – заказ.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, составляет 10 000,00 руб. Внесен учредителем в виде имущества: принтер, монитор, телефон-факс (приложение 1).

Организационная структура Общества централизованная, имеет иерархическую схему, сформированную по функциональному принципу, где контрольные функции осуществляются по вертикали, представлена на рис. 2.1.

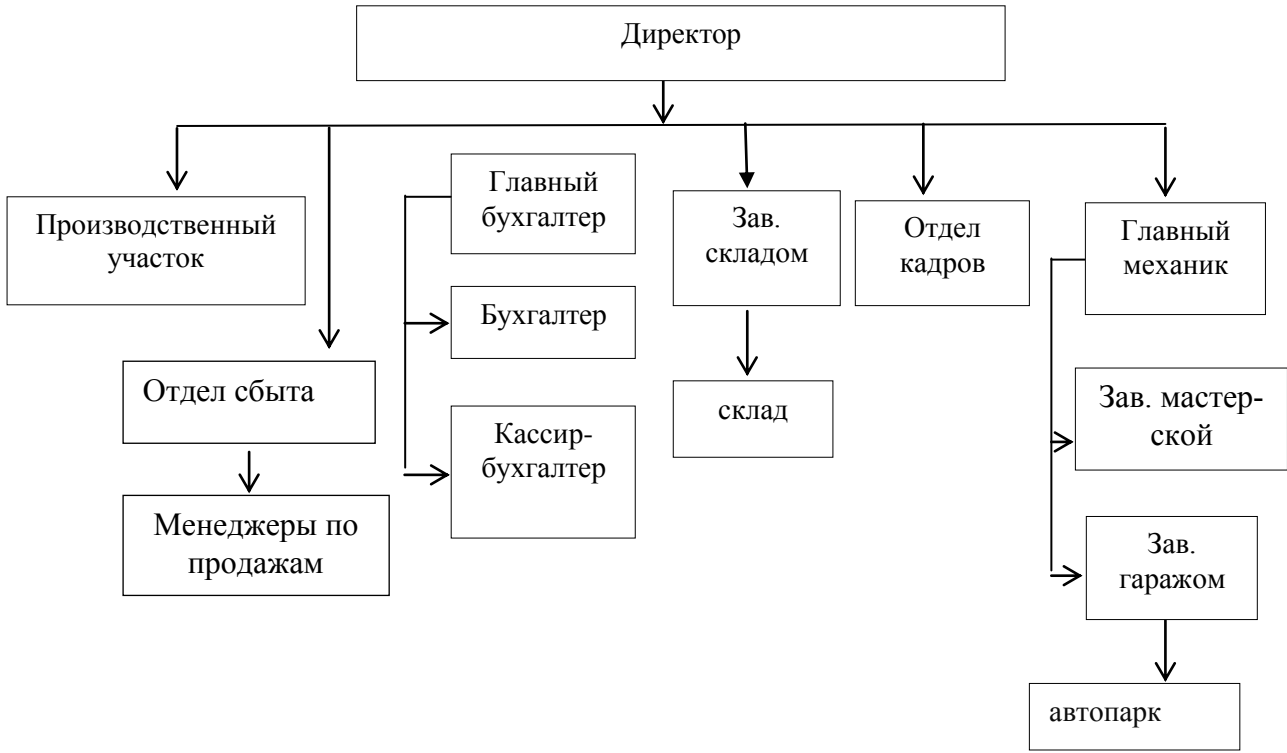


Рис. 2.1. Организационная структура ООО «БетонСтрой».

В административно-управленческий аппарат входят: директор Общества, который осуществляет контроль за выполнением производственного процесса и процесса продажи, отдел кадров занимается кадровыми вопросами, отдел бухгалтерии, который занимается учетом всей хозяйственной деятельности.

Участок автотранспорта включает автопарк, занимается текущим ремонтом автотранспорта.

Производственный цех включает начальника цеха и работников основного производства.

На отдел сбыта возлагаются обязанности по договорной политике, работе с покупателями, продажа выпущенной продукции.

Единоличным исполнительным органом является директор.

Таким образом, на исследуемом Обществе действует линейно-функциональная система управления, что характерно для малых экономических субъектов. Каждое структурное подразделение выполняет возложенные на него функции. Работа подразделений четко скоординирована и осуществляется в нужном направлении для достижения общей цели.

Применяемая организационная структура на ООО «БетонСтрой» соответствует требованиям комплексности и эффективности осуществления хозяйственной деятельности. В Обществе, несмотря на небольшую численность, рационально распределена ответственность между всеми структурными подразделениями, что дает возможность эффективного управления и обеспечения устойчивых взаимосвязей между всеми отделами, а также достижения слаженности работы.

2.2. Финансово-экономическая оценка функционирования Общества

Оценим важнейшие экономические показатели деятельности ООО «БетонСтрой» (таблица 2.2).

Информация для формирования показателей таблицы взяты из бухгалтерских балансов за 2014-2016 гг. (*приложение 2, 5*), отчета о финансовых результатах (*приложение 3, 6*), отчета о движении денежных средств (*приложение 4*), а также сведения о среднесписочной численности

Таблица 2.2

Основные экономические показатели деятельности
ООО «БетонСтрой» за 2014-2016 гг.

№ п/ п	Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	Абсолютное отклонение (+;-)		Относительное отклонение (%)	
					2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Выручка от продажи продукции, тыс. руб. (В)	215362	188601	182570	-26761	-6031	12,4	3,2
2.	Себестоимость продаж, тыс. руб. (С)	148260	130238	130296	-18022	58	12,2	0,04
3.	Валовая прибыль, тыс. руб. (ВП)	67102	58363	52274	-8739	-6089	13,0	10,4
4.	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. (П)	23553	11110	13186	-12443	2076	52,8	18,7
5.	Чистая прибыль, тыс. руб. (ЧП)	18946	8662	8459	-10284	-203	54,3	2,3
6.	Поступления денежных средств от текущей деятельности, тыс. руб.	198542	196982	161037	-1560	-35945	0,8	18,2
7.	Платежи денежными средствами от текущей деятельности, тыс. руб.	176983	188386	153135	11403	-35251	6,4	18,7
8.	Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. (СОФ)	17066	14648	12848	-2418	-1800	14,2	12,3
9.	Среднесписочная численность работников, чел. (ССР)	54	53	51	-1	-2	1,8	3,8

Продолжение табл. 2.2.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
10.	Фонд оплаты труда за год, тыс. руб. (ФОТ)	11210	11257	11077	47	-180	0,4	1,6
11.	Фондоотдача, руб. (В/СОФ)	12,6	12,9	14,2	0,3	1,3	2,4	10,1
12.	Средняя заработная плата за месяц одного работника, тыс. руб.	17,3	17,7	18,1	0,4	0,4	2,3	2,3
13.	Рентабельность продаж, % (ВП/С)	45,2	44,8	40,1	-0,4	-4,7	x	x
14.	Чистая рентабельность продаж, % (ЧП/В)	8,8	4,6	4,6	-4,2	0,0	x	x

работников за предшествующий календарный год (*приложение 7-9*).

Оценка основополагающих показателей деятельности ООО «БетонСтрой» за 2014-2016 гг. дает нам понять, что их величина формируется на определенном уровне, что говорит о стабильности финансового положения.

Выручка от продажи товара ООО «БетонСтрой» в 2015 году составила 188 601 тыс. руб., что на 26 761 тыс. руб. меньше показателя 2014 года, тогда как в 2016 г. она снизилась по сравнению с 2015 г. еще на 6 031 тыс. руб. или 3,2%, составив при этом 182 570 тыс. руб.

Наглядно оценить выручку от продаж и себестоимость можно на рисунке 2.2.

Сходная ситуация проявляется по себестоимости продаж. Так в 2014 г. себестоимость составила 148 260 тыс. руб., к 2015 г. она снизилась на 18 022 тыс. руб. или 12,2 %, тогда как в 2016 г. по сравнению с 2015 г. себестоимость незначительно увеличилась на 0,04 % или 58 тыс. руб. и составила 130 296 тыс. руб.

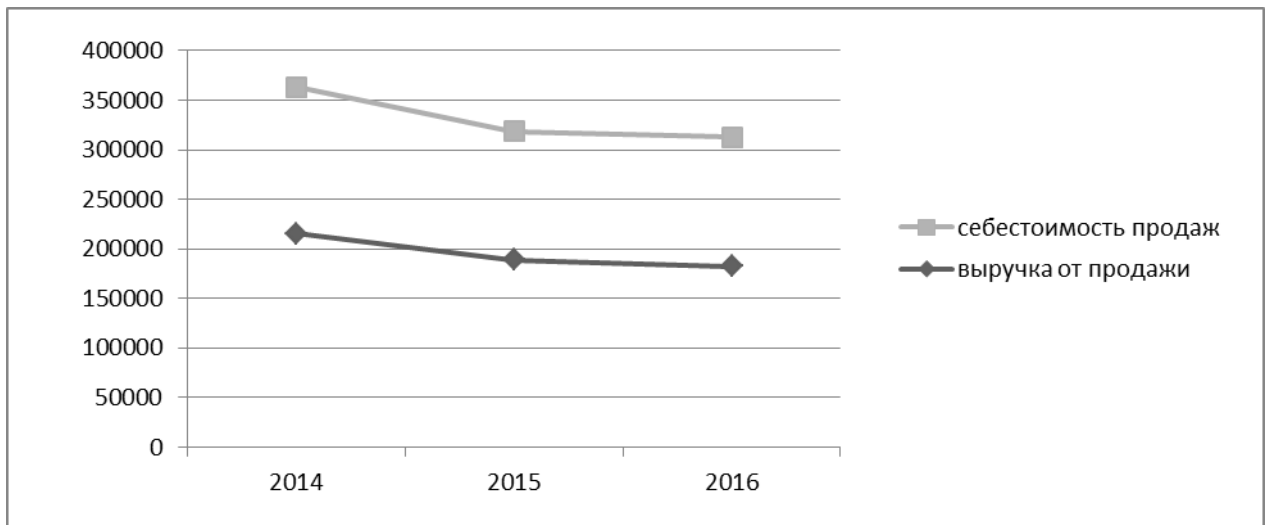


Рисунок 2.2. Оценка показателей выручки от продажи и себестоимости ООО «БетонСтрой».

Валовая прибыль ежегодно уменьшается. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 8 739 тыс. руб. или 13,0%, а уже в 2016 г. по сравнению с 2015 г. она уменьшилась на 6 089 тыс. руб. и составила 52 274 тыс. руб.

Прибыль от продаж ООО «БетонСтрой» имеет неоднозначную тенденцию. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. значительно уменьшилась на 52,8% или 12 443 тыс. руб., тем самым в организации получена прибыль от продажи в сумме 11 110 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. прибыль увеличилась на 18,7 % или 2 076 тыс. руб. и скомпирована в сумме 13 186 тыс. руб.

Чистая прибыль в 2015 г. по сравнению с 2014 г. также значительно уменьшилась на 54,3 % или 10 284 тыс. руб. Величина чистой прибыли определяется в сумме 8 662 тыс. руб. А в 2016 г. по сравнению с 2015 г. была обозначена чистая прибыль в сумме 8 459 тыс. руб., что меньше размера предыдущего года на 203 тыс. руб. или 2,3%.

Поступление и платежи денежных средств проанализируем на основании рисунка 2.3.

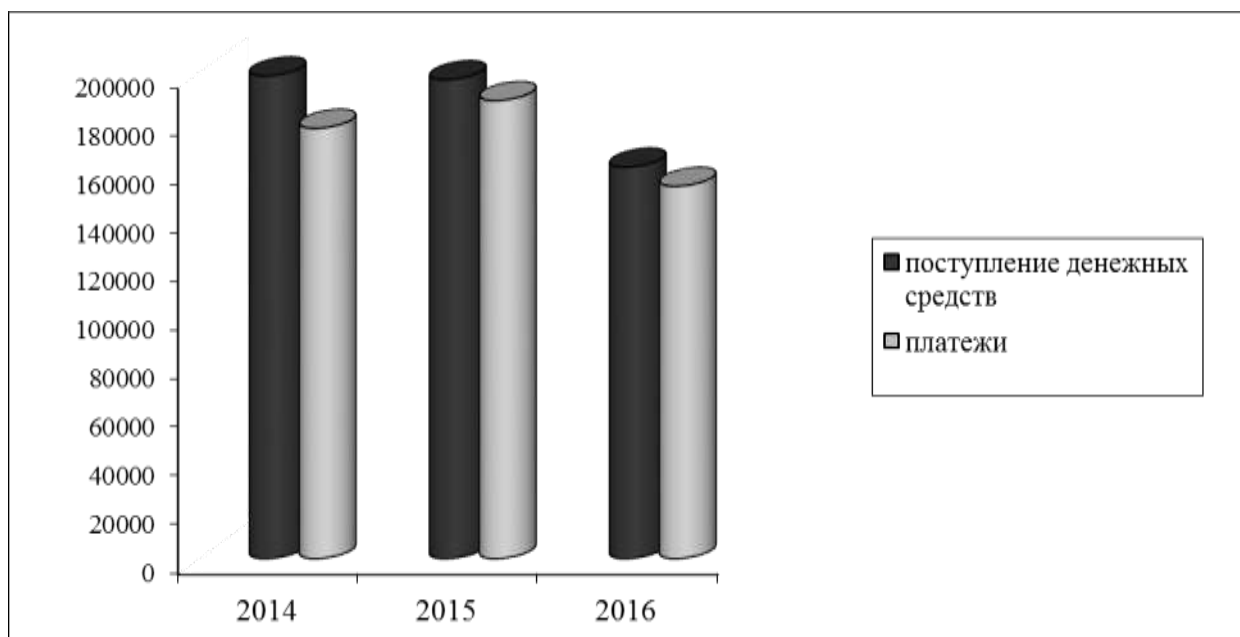


Рис. 2.3. Оценка поступления и платежей денежных средств ООО «Бетон-Строй».

Как видно на рисунке поступление денежных средств в 2015 г. по сравнению с 2014 г. незначительно уменьшилось на 0,8% или 1 560 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. значительно снизилось на 18,2 % или 35 945 тыс. руб. и определено на уровне 161 037 тыс. руб.

Если мы говорим о платежах, то они в 2015 г. по сравнению с 2014 г. незначительно увеличилось на 6,4% или 11 403 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. значительно снизилось на 18,7 % или 35 251 тыс. руб. и определено на уровне 153 135 тыс. руб.

В 2014 г. среднегодовая стоимость основных средств складывалась в сумме 17 066 тыс. руб. В 2015 году снизилась до 14 648 тыс. руб., а в 2016 г. в сравнении с 2015 г. уменьшилась значительно на 12,3 % или 1 800 тыс. руб.

Среднесписочная численность работников ООО «БетонСтрой» в 2015

г. в сравнении с 2014 г. изменилась на 1 чел. и составляла 53 чел., но в 2016 г. в сравнении с предшествующими годами произошло дополнительное сокращение работников на 2 чел. или 3,8%. В ООО «БетонСтрой» фонд оплаты труда незначительно повысился в 2015 г. в сравнении с 2014 г. на 0,4 % или 47 тыс. руб., а в 2016 г. в сравнении с 2015 г. сократился на 1,6 % или 180 тыс. руб.

Фондоотдача увеличилась в 2016 г. по сравнению с 2015 годом на 1,3 руб. и составила 14,2 руб. Рентабельность продаж в 2014 г. составила 45,2 %, в 2015 г. уменьшилась до 44,8 %, и в 2016 г. Общество уменьшило значение показателя рентабельности продаж до 40,7 %.

Финансовая работа в ООО «БетонСтрой» производится сотрудниками бухгалтерской службы. Финансовое состояние Общества характеризуется рядом показателей, значение которых представлено в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Показатели финансового состояния ООО «БетонСтрой»

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+,-)	
			2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Собственный капитал тыс. руб.		34601	32656	31269	-1945	-1387
2	Долгосрочные обязательства тыс. руб.		119	116	121	-3	5
3	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		27613	23059	31071	-4554	8012
4	Внеоборотные активы, тыс. руб.		17724	14907	14621	-2817	-286
5	Оборотные активы, тыс. руб.		44609	40924	47840	-3685	6916
6	Валюта баланса, тыс. руб.		62333	55831	62461	-6502	6630

7	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4$ $- 0,6$	0,56	0,58	0,5	0,02	-0,08
---	--	-----------------------	------	------	-----	------	-------

Продолжение табл. 2.3.

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,56	0,59	0,5	0,03	-0,09
9	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	0,44	0,41	0,5	-0,03	0,09
10	Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$\leq 1,0$	0,79	0,71	0,99	-0,08	0,28
11	Коэффициент манёвренности	$\geq 0,5$	1,29	1,25	1,53	-0,04	0,28
12	Индекс постоянного актива	-	0,51	0,46	0,47	-0,05	0,01
13	Коэффициент привлечения долгосрочных займов	-	0,003	0,003	0,003	0	0

Расчёт выполнен в соответствии с основной формой отчетности экономического субъекта.

Анализируя данные таблицы 2.3, можно сделать вывод о недостаточно устойчивом финансовом положении Общества.

ООО «БетонСтрой» при осуществлении своей непосредственной деятельности первоочередно опирается на заемные источники.

Коэффициент финансовой независимости соответствует установленному нормативному значению. Его достаточные показатели свидетельствуют о финансовой стабильности Общества и гарантированности погашения своих обязательств перед кредиторами.

Коэффициент финансовой устойчивости указывает, что доля имущества, сформированного за счёт собственного капитала в целом достаточна, что определяет соответствие установленному значению.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала свидетельствуют о том, что ООО «БетонСтрой» свою деятельность осуществляет, в том числе за счёт заемных источников. Рассчитанные показатели соответствуют установленным нормативам.

Индекс постоянного актива показывает, что доля иммобилизованных средств в собственных источниках за исследуемый период имеет тенденцию к снижению. И в 2016 году данный показатель определен на уровне 0,47.

Коэффициент привлечения долгосрочных займов за период 2014-2016 гг. характеризуется одинаковыми показателями 0,003. Данный факт говорит о том, что Общество в своей деятельности практически не использует долгосрочные привлечённые источники, а в основном базируется на краткосрочных заемных и собственных источниках. Причём основной составляющей заемных краткосрочных источников является кредиторская задолженность перед поставщиками.

В целом, обобщив всё вышеизложенное, можно сделать вывод о достаточно устойчивом финансовом положении ООО «БетонСтрой».

Оценка параметров ликвидности сводится к проверке того, покрываются ли срочные обязательства в пассиве бухгалтерского баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств (таблица 2.4).

Оценив рассчитанную таблицу, можно сказать, что за последний год значительно снизился коэффициент абсолютной ликвидности на 0,19 и составил в отчетном 2016 году 0,06, что не соответствует нормативному значению показателя, то есть Общество не располагает достаточными денежными средствами для покрытия наиболее срочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности также находится в 2016 году за пределами нормативного значения и составляет 1,28. Коэффициент текущей ликвидности уменьшился на 0,23, показатель быстрой ликвидности – на 0,09, который говорит о не удовлетворительности бухгалтерского баланса, а именно, отсутствии возможности у экономического субъекта достаточно быстро ликвидировать срочную задолженность.

Таблица 2.4.

Оценка показателей, характеризующих ликвидность баланса

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)	
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2015 г от 2014 г	2016 г от 2015 г
Денежные средства	4171	5790	1825	1619	-3965
Дебиторская задолженность	29854	25810	37868	-4044	12058
Оборотные средства	44609	40924	47840	-3685	6916
Краткосрочные обязательства	27613	23059	31071	-4554	8012
Коэффициент абсолютной ликвидности (0,2 – 0,7)	0,15	0,25	0,06	0,1	-0,19
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности (0,7 – 1,0)	1,23	1,37	1,28	0,14	-0,09
Коэффициент текущей ликвидности (> 0,2)	1,61	1,77	1,54	0,16	-0,23

Для комплексной оценки ликвидности баланса ООО «БетонСтрой» в целом следует использовать общий показатель платежеспособности (таблица 2.5 и рисунок 2.4).

Проанализировав рассчитанную ранее таблицу, можно сказать, что Общество достаточно платежеспособно. Показатель платежеспособности в 2015 году увеличился по сравнению с 2014 годом на 0,15 и составил 1,39.

Общий показатель платежеспособности в 2016 году незначительно уменьшился по сравнению с 2015 годом на 0,1 и составил 1,29.

Таким образом, в 2016 году ООО «БетонСтрой» не улучшило основные показатели своей деятельности по сравнению с 2015 годом, о чем говорит снижение объема продаж, уменьшение фонда оплаты труда, а также снижение других показателей.

Таблица 2.5

Анализ платёжеспособности Общества

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение (+,-)	
				2015 г от 2014 г	2016 г от 2015 г
Платёжные средства: итого	34025	31600	39693	-2425	8093
-денежные средства	4171	5790	1825	1619	-3965
-дебиторская задолженность	29854	25810	37868	-4044	12058
Срочные платежи	27454	22797	30676	-4657	7879
Коэффициент платежеспособности (> 1,0)	1,24	1,39	1,29	0,15	-0,1

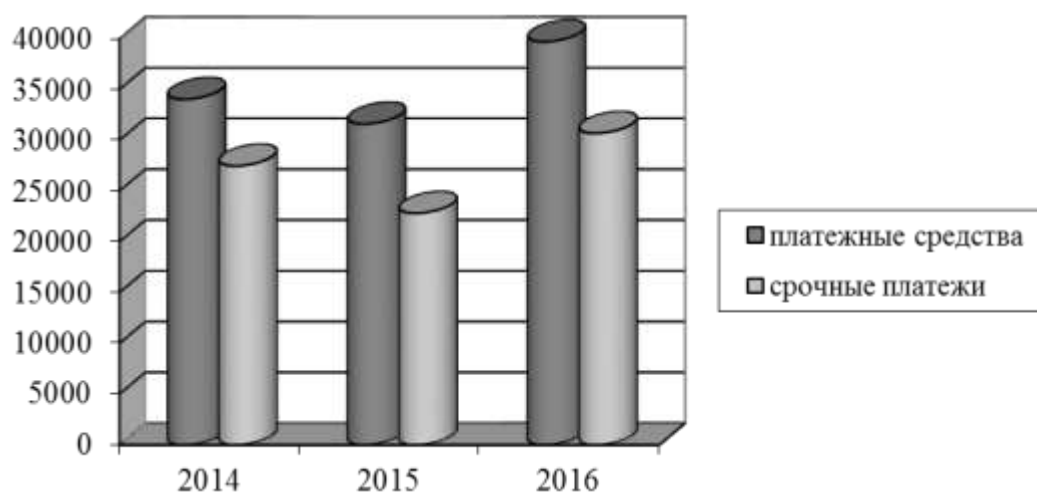


Рис. 2.4. Анализ составляющих платежеспособности ООО «БетонСтрой»

Негативным элементом является высвобождение рабочей силы, то есть незначительное увольнение сотрудников Общества и кроме того достаточно большая сумма кредиторской задолженности, но которая, в свою очередь, в достаточной степени обеспечена платежными средствами.

В целом финансово-хозяйственную деятельность ООО «БетонСтрой» в рассматриваемом периоде следует признать удовлетворительной: наблюдается снижение выручки, но работа организации была рентабельной. Следует указать на то, что ООО «БетонСтрой» не имеет абсолютной финансовой устойчивости, а именно организация пока зависит от внешних кредиторов, запасы и затраты не полностью покрываются собственными ресурсами, а привлекаются заемные.

2.3. Организация учета в ООО «БетонСтрой»

На ООО «БетонСтрой» бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом, предполагающим вывод на бумажные носители с применением программы «1С: Предприятие 8.2».

Штатная структура бухгалтерии представлена на рисунке 2.5.

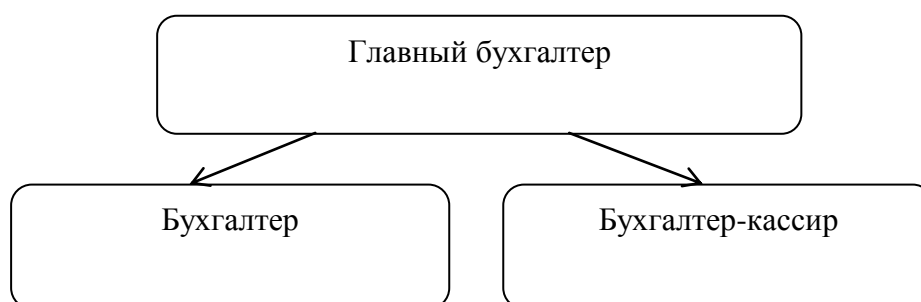


Рис. 2.5. Структура бухгалтерии ООО «БетонСтрой»

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в федеральном законе «О бухгалтерском

учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [3, 6].

Методы бухгалтерского учёта, используемые в Обществе, закреплены в учетной политике ООО «БетонСтрой», которые разрабатываются главным бухгалтером и утверждаются руководителем в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08. Так, учетная политика была утверждена 30.12.2015 года приказом № 158 (*приложение 10*).

В ней содержатся указания на положения о том, что:

- бухгалтерия является структурным подразделением Общества,
- руководителем бухгалтерии является главный бухгалтер,
- организация использует типовые унифицированные и разработанные самостоятельно формы первичных документов.

Кроме того Учетная политика содержит также сведения относящиеся к методике ведения учетного процесса, в частности:

- ✓ стоимостной лимит основных средств,
- ✓ способ начисления амортизационных отчислений по основным средствам,
- ✓ переоценка первоначальности стоимости основных средств,
- ✓ переоценка нематериальных активов,
- ✓ оценка списания материально-производственных запасов,
- ✓ синтетический учет заготовления материалов,
- ✓ списание затрат по ремонту основных средств и др.

Более того данным приказом утверждена также учетная политика для целей налогообложения (*приложение 10*).

Бухгалтерский учет Общества ведется на основе Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [10]. В соответствии со статьей 6 Федерального Закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» на основе Плана счетов бухгалтерского

учета разработан рабочий план счетов. В частности, в ООО «БетонСтрой» разработан план счетов (*приложение 11*).

3. Действующая практика бухгалтерского учета выпуска и продажи продукции в организации

3.1. Документальное оформление операций по учету расчетов с покупателями

Отгрузкой и отпуском готовой продукции ООО «БетонСтрой» занимается отдел сбыта Общества. Сотрудники указанного отдела заключают договоры с покупателями, оформляют документы на произведенную продукцию, ведут оперативный учет ее движения, контролируют выполнение договорных обязательств, полноту и своевременность поступления денежных средств от покупателей.

Отгрузка продукции производится согласно договору поставки, заключаемым между организацией-продавцом и организацией-покупателем (*приложение 12, 13*). По договору поставки продавец обязуется передать отгружаемую продукцию в собственность покупателю, а покупатель – принять и оплатить её.

Особым условием договора поставки для целей бухгалтерского учета является переход от продавца к покупателю права собственности. Право собственности на товар возникает после его фактической поставки покупателю (*приложение 12, 13*).

Например, в соответствии с условиями договора ООО «БетонСтрой» оплата продукции (бетона товарного) производится денежными средствами путем их перечисления на расчетный счет поставщика в качестве предоплаты (*приложение 12, 13*).

Более того в договоре предусмотрен пункт 4.1., который свидетельствует о том, что «...покупатель передает поставщику заявку в устной или письменной форме на приобретение товара в любой рабочий день в течение действия... договора».

В п. 4.2. отмечено, что «о получении заявки ответственный работник поставщика общается устно или письменно покупателю».

Также в п. 7.2. прописано, что «товар считается оплаченным покупателем с момента зачисления денежных средств на расчетный счет поставщика».

Кроме того в договоре указываются права и обязанности сторон; наименование, качество, комплектность поставляемой продукции; заявка покупателя и дополнительное соглашение; форма расчетов; порядок оплаты; условия, сроки и порядок поставки продукции; форс-мажорные обстоятельства; почтовые и платежные реквизиты поставщика и покупателя.

Обычно, согласно условиям договора поставки, размер предварительной оплаты составляет всю стоимость продукции (работ, услуг) – 100%-ая предоплата - и перечисляется накануне отгрузки продукции, выполнения работ, предоставления услуг. Также она может перечисляться в любой сумме и в любые установленные договором сроки.

Например, договором поставки № 25-07-16 от 25.07.2016 года предусмотрено, что «товар считается оплаченным покупателем с момента зачисления денежных средств на расчетный счет поставщика в качестве 100% предоплаты» (*приложение 13*).

В рамках поставки товара предусмотрена «поставка товара осуществляется силами Поставщика» (*приложение 13*).

Кроме того к каждому договору прилагается дополнительное соглашение относительно наименования, количества и стоимости товара (*приложение 14*).

Движение денежных средств на расчетном счете подтверждается выпиской из лицевого счета (*приложение 15*). К выписке банка прилагается оправдательный документ - платежное поручение, на основании которого были зачислены денежные средства от покупателя. В свою очередь, платежное поручение выписывается покупателем на основании договора поставки и выставленного предприятием-продавцом счета (*приложение 16-19*).

Например, на основании платежного поручения № 24 от 02.02.2016 года получено ООО «БетонСтрой» (г. Алексеевка) от ООО «Адвокат Плюс» (г. Воронеж) по получению юридических услуг на сумму 25 659,00 руб. по договору № 1 от 01.09.2015 года (*приложение 16*).

Например, на основании платежного поручения № 23 от 02.02.2016 года получено ООО «БетонСтрой» (г. Алексеевка) от ООО «МетаКапиталлСервис» (г. Москва) по приобретенным материалам на сумму 45 386,00 руб. по счету на оплату № 96 от 01.02.2016 года (*приложение 17*).

Рассмотрим порядок движения денежных средств при расчетах с применением платежных поручений на рисунке 3.1.

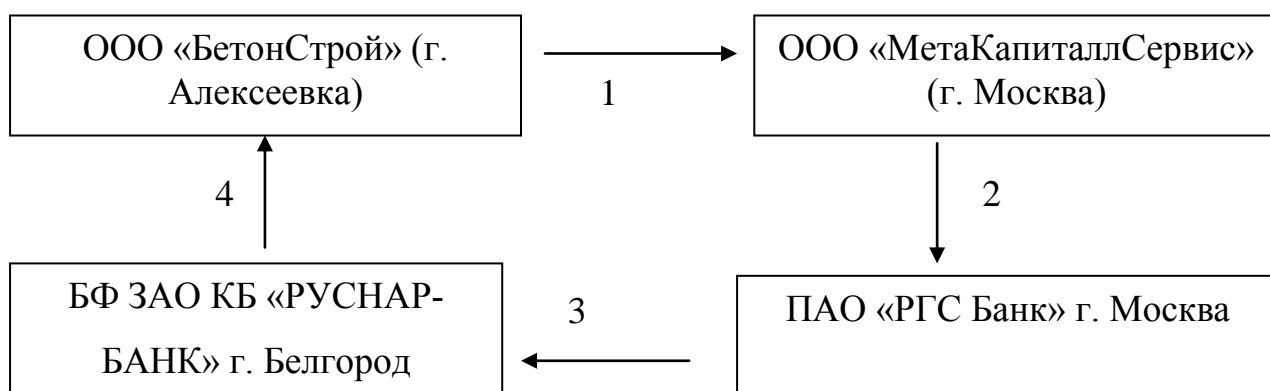


Рис. 3.1. Схема расчетов платежными поручениями.

1 – ООО «БетонСтрой» отправляет документы, подтверждающие отправку материалов ООО «МетаКапиталлСервис»

2 – ООО «МетаКапиталлСервис» направляет платежное поручение в ПАО «РГС Банк» г. Москва

3 – Списание денежных средств с расчетного счета ООО «МетаКапиталлСервис» и зачисляются на расчетный счет ООО «БетонСтрой»

4 – Отправление выписки с расчетного счета ООО «БетонСтрой» от банка-покупателя БФ ЗАО КБ «РУСНАРБАНК» г. Белгород.

Платежные поручения, применяемые при осуществлении расчетов между покупателями и ООО «БетонСтрой» имеет форму, установленную в соответствии с действующими нормативными актами.

По факту отгрузки продукции Поставщик высылает счет-фактуру и товарную накладную, свидетельствующие об отгрузке продукции (*приложение 20, 21*).

Счёт-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия-продавца, выставляется покупателю (*приложение 21*).

В случае если оплата продукции была произведена в виде аванса, то при получении аванса составляется счет-фактура на каждую сумму полученного авансового платежа, как того требуют Правила учета полученных и выставленных счетов-фактур. Если покупатель перечислил аванс с различных счетов в один день несколькими платежными поручениями, то счет-фактура выписывается на каждое такое поступление.

Например, счет-фактура № 225 от 29.06.2016 года оформлена продавцом на отправленную продукцию (бетон разных марок) на сумму 108 775,00 руб., в том числе НДС – 16 592,80 руб. (*приложение 21*).

Счет-фактура на аванс выписывается в одном экземпляре и подлежит регистрации в Книге продаж (*приложение 22*). При этом нужно обратить внимание, что получатель аванса в обязательном порядке должен заполнить графу «К расчётно-платежному документу», указав дату и номер платежного поручения или иного документа, подтверждающего поступление денежных средств.

Кроме того, необходимо отметить, что в бухгалтерии, согласно информации, содержащейся в служебной записке на отгрузку готовой продукции (материалов), выписывается товарная накладная по форме № ТОРГ-12 (*приложение 20*).

Например, товарная накладная № 14 от 15.08.2016 года оформлена продавцом на отправленную продукцию (цемент ЦЕМ 1 42,5Н навал, песок) на сумму 9 813,60 руб., в том числе НДС – 1 496,99 руб. (*приложение 20*).

Проанализируем порядок заполнения основных полей товарной накладной:

Например, ООО «БетонСтрой» ИНН 3122509087, 308950, Российская Федерация, Белгородская обл., Алексеевский р-он, Алексеевка г., П. Ющенко ул., дом № 1, р/с 40728103010100000070 в банке Белгородском филиале АО «РУСНАРБАНК» БИК 04140303802 к/с 30101810200000000738

Например, ООО «Агро Ногино» ИНН 3126011728, 309991, Российская Федерация, Белгородская обл., Валуйки г., 2-й Новоездоцкий пер.

Например, ООО «БетонСтрой» ИНН 3122509087, 308950, Российская Федерация, Белгородская обл., Алексеевский р-он, Алексеевка г., П. Ющенко ул., дом № 1, р/с 40728103010100000070 в банке Белгородском филиале АО «РУСНАРБАНК» БИК 04140303802 к/с 30101810200000000738

Например, ООО «Агро Ногино» ИНН 3126011728, 309991, Российская Федерация, Белгородская обл., Валуйки г., 2-й Новоездоцкий пер.

Например, основной договор.

Счет на оплату – это документ, на основании которого организация оплачивает ее услуги или приобретенные товары. Он содержит реквизиты продавца, по которым плательщик производит перевод, а также перечень оказанных услуг или поставляемых товаров.

Также может служить офертой, если отсутствует договор между поставщиком и покупателем. В этом случае оплата по нему означает согласие с офертой со стороны покупателя.

Счет на оплату – это необязательный документ, оплату в пользу продавца можно производить и без него. Он также не относится к первичным документам, которые служат подтверждением произведенных расходов (в

отличие от накладных и актов выполненных работ), но широко применяется организациями (*приложение 23-25*).

В частности счет на плату № 8925 от 30.12.2016 года оформлен продавцом на оказанную услугу (вывоз твердых бытовых отходов) на сумму 1 043,90 руб. (*приложение 23*).

Кроме того счет на плату № УТ-134 от 23.12.2016 года оформлен продавцом на приобретенные товары на сумму 3 390,00 руб. (*приложение 24*).

Расходы на доставку товаров при транспортировке продукции собственными силами организации могут оплачиваться покупателем отдельно или в составе цены товара.

После окончания календарного года перед составлением годовой отчетности организации должны произвести инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, чтобы подтвердить правильность сумм на счетах бухгалтерского учета. Для сверки с покупателями составляют Акты сверки расчетов (*приложение 23-25*). Акт составляют по каждому контрагенту в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. Форма акта законодательно не утверждена. Его можно составить на свое усмотрение.

Например, актом сверки расчетов за период 01.01.2016 года до 31.12.2016 года произведена сверка расчетом между ООО «БетонСтрой» (г. Алексеевка) и ООО «Вифт» (г. Белгород) (*приложение 26*). Так, задолженность на 31.12.2016 года в пользу ООО «Вифт» составляет 3 011 900,00 руб.

И актом сверки расчетов за период 01.01.2015 года до 31.12.2015 года произведена сверка расчетом между ООО «БетонСтрой» (г. Алексеевка) и ООО «НефтьГазСервис» (г. Воронеж) (*приложение 28*). А задолженность на 31.12.2011 года в пользу ООО «НефтьГазСервис» составляет 59 207,00 руб.

Все вышеперечисленные первичные учетные документы служат основанием для совершения записей в регистрах синтетического и аналитического учета.

3.2. Синтетический, аналитический учет расчетных операций

Аналитический учет в Обществе по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведётся по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

При этом построение аналитического учета в ООО «БетонСтрой» должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по неоплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным.

Учет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «БетонСтрой» ведется в разрезе каждого контрагента.

По контрагентам формируется Карточка счета 62 (приложение 29, 30).

Карточка является регистром аналитического учета, в котором отражается информация:

- о каждом платежном документе, виде товара;
- имеется перечень неоплаченных документов на начало отчетного периода;
- имеется перечень платежных документов и объем продаж за отчетный период;
- определяются неоплаченные документы на конец отчетного периода.

При продаже Обществом товарного бетона и другой продукции физическим и юридическим лицам цена продажи определяется по соглашению сторон (продавца и покупателя). При отгрузке (отпуске) товарного бетона и другой продукции для продажи определяются суммы, подлежащие оплате покупателем, оформляется и предъявляется ему к оплате расчетный документ.

Продавец учитывает по дебету счета учета расчетов в корреспонденции с кредитом счета учета продаж суммы, подлежащие оплате покупателем:

- стоимость отгруженных (отпущенных) товарного бетона и другой продукции по договорным ценам;
- налог на добавленную стоимость в размерах, установленных законодательством.

В ООО «БетонСтрой», согласно рабочему плану счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками за проданный товарный бетон и другую продукцию, оказанные услуги ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В Обществе по синтетическому учету по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предусмотрено ведение учета по субсчетам, открытым к данному счету, согласно Рабочему плану счетов (приложение 11):

62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

62.02 «Расчеты по авансам полученным»;

62.03 «Векселя полученные»;

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

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

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

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

62.Р «Расчеты с розничными покупателями».

Применение счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» для расчетов с покупателями и заказчиками позволяет минимизировать затраты по организации аналитического учета расчетов, а также по проведению предварительных и последующих проверок правильности отражения результатов в учетных регистрах бухгалтерского учета.

Если рассматривать применение счета, то счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Синтетический учет расчетов с покупателями ООО «БетонСтрой» осуществляется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в Оборотах по счету 62.

Сальдо дебетовое означает задолженность покупателей за проданный товарный бетон и другую продукцию, оказанные услуги; сальдо кредитовое – сумму полученных авансов; оборот по дебету – отпускную стоимость проданного товарного бетона и другой продукции, оказанных услуг в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту – суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности.

Основанием для записи операций по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является товарная накладная (*приложение 20*). Операции по кредиту счета записываются на основании платежных поручений (*приложение 16-19*).

Рассмотрим хозяйственные операции на основании первичной документации:

- отражена задолженность покупателя по отгруженной продукции на основании товарной накладной № 14 от 15.08.2016 года на передачу ООО «БетонСтрой» (г. Алексеевка) ООО «Агро Ногино» (г. Валуйки) приобретенного товара на сумму 9 813,60 руб. с учетом НДС (*приложение 20*):

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 90 «Продажи»

- выставлена счет-фактура № 225 225 от 29.06.2016 года оформлена продавцом на отправленную продукцию (бетон разных марок) на сумму 108 775,00 руб., в том числе НДС – 16 592,80 руб. (*приложение 21*).

Д-т счета 90 «Продажи»

К-т счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

- зачислена покупателем сумма аванса за поставку продукции в размере 100 % оплаты на основании платежного поручения № 19 от 02.02.2016 года от покупателя 2 500,00 (*приложение 15*):

Д-т счета 51 «Расчетный счет»

К-т счета 62 «Расчеты покупателями и заказчиками» субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным»

- зачислена покупателем сумма аванса за поставку продукции в размере 100 % оплаты на основании платежного поручения № 20 от 02.02.2016 года от покупателя 9 900,00 (*приложение 15*):

Д-т счета 51 «Расчетный счет»

К-т счета 62 «Расчеты покупателями и заказчиками» субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным»

- произведен зачет аванса полученного на сумму 9 900,00 руб.

Д-т счета 62 «Расчеты покупателями и заказчиками» субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Рассмотрим хозяйственные операции в соответствии с Карточкой счета 62 за август 2016 год (*приложение 29*):

- зачислена покупателем сумма 01 августа 2016 года за поставку продукции в размере 18 360,40 руб.:

Д-т счета 51 «Расчетный счет»

К-т счета 62.01 «Расчеты покупателями и заказчиками»

- отражена задолженность покупателя по отгруженной продукции 01 августа 2016 года в сумме 15 500,00 руб.:

Д-т счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 90 «Продажи»

- отражена задолженность по транспортным услугам 02 августа 2016 года в сумме 6 160,00 руб.:

Д-т счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 90 «Продажи»

- в счет оплаты 02 августа 2016 года производится зачет ранее полученного от ООО «Вифт» аванса в сумме 38 010,00 руб.:

Д-т счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным».

- зачислена покупателем сумма 02 августа 2016 года за поставку продукции в размере 6 160,00 руб.:

Д-т счета 51 «Расчетный счет»

К-т счета 62.01 «Расчеты покупателями и заказчиками»

- отражена задолженность покупателя ЗАО «Алексеевский МКК» по отгруженной продукции 03 августа 2016 года в сумме 34 000,00 руб.:

Д-т счета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 90 «Продажи».

В случае, если за покупателя перечисляет деньги другая организация, то на основании выписки банка и платежного поручения, в котором указано по строке назначение платежа, что оплата производится за продукцию в счет расчетов с организацией, заключившей договор на поставку.

Проанализируем хозяйственные операции по расчетам на основании Анализа счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2016 года (приложение 31):

- зачислены денежные средства от покупателя в сумме 53 238 335,73 руб.

Д-т счета 51 «Расчетный счет»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- перечислены денежные средства от покупателя по ранее предусмотренному авансу в сумме 664 429,00 руб.

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 51 «Расчетный счет»

- внесены денежные средства от покупателя наличными в сумме 81 800,00 руб.

Д-т счета 50 «Касса»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- произведен взаимозачет задолженности с покупателем в размере 1 744 315,81 руб.

Д-т счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- в счет оплаты производится зачет ранее полученного аванса в сумме 36 342 619,65 руб.

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- получен долгосрочный займ в счет оплаты покупателя на сумму 233 320,00 руб.

Д-т счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- отражена задолженность покупателей по разовым договорам в размере 88 658,14 руб.

Д-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- произведен взаимозачет задолженности по сделкам, которые отличаются от обычных сделок по основной деятельности (транспортные услуги) в размере 1 552 404,23 руб.

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

- отражена выручка за проданный товарный бетон и другие товары в сумме 48 503 169,00 руб.

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 90 «Продажи»

- отражена выручка от реализации основных средств и прочей продажи в сумме 4 114 819,99 руб.

Д-т счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «БетонСтрой», на основании Анализа счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2016 года (приложение 31) представлена на рис. 3.2.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету

по кредиту

Сн остаток на начало года	
руб. 3 350 323,57	

<p>51 «Расчетный счет»</p> <p>- возвращена предоплата задолженности покупателям 60 648 руб.</p> <p>60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</p> <p>- произведено списание ранее отраженного взаимозачет задолженности с покупателем 1 744 315,81 руб.</p> <p>62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»</p> <p>– в счет оплаты производится зачет ранее полученного аванса 36 342 619,65 руб.</p> <p>76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</p> <p>- произведен взаимозачет задолженности по сделкам, которые отличаются от обычных сделок по основной деятельности 1 552 404,23 руб.</p> <p>90 «Продажи»</p> <p>- отражена выручка за проданные товары 37 600 618,39руб.</p> <p>91 «Прочие доходы и расходы»</p> <p>- отражена выручка от реализации основных средств и прочей продажи 4 114 819,99 руб.</p>	<p>50 «Касса»</p> <p>- оплата задолженности покупателями наличными 81 800,00 руб.</p> <p>51 «Расчетный счет»</p> <p>- оплата задолженности покупателями, получение авансов от покупателей в счет предстоящей продажи. 53 238 335,73 руб.</p> <p>60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»</p> <p>- произведен взаимозачет задолженности с покупателем 1 744 315,81 руб.</p> <p>62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»</p> <p>– в счет оплаты производится зачет ранее полученного аванса 36 342 619,65 руб.</p> <p>67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»</p> <p>– получен займ в счет оплаты покупателя 233 320,00 руб.</p> <p>76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»</p> <p>- отражена задолженность покупателей по разовым договорам 88 658,14 руб.</p>
<p>Об дебетовый 92 921 757,68 руб.</p>	<p>Об кредитовый 92 702 206,04 руб.</p>
<p>Ск остаток на конец года 1 535 733,74 руб.</p>	

Рис. 3.2. Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ООО «БетонСтрой» за 2016 год

Следует также проанализировать Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2015 года (приложение 32) представлена на рис. 3.3.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету

по кредиту

Сн остаток на начало года руб. 2 755 285,38	
51 «Расчетный счет» - возвращена предоплата задолженности покупателям руб. 50 000,00	51 «Расчетный счет» - оплата задолженности покупателями, получение авансов от покупателей в счет предстоящей продажи. 60 648 876,35 руб.
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – в счет оплаты производится зачет ранее полученного аванса руб. 29 186 491,93	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - произведен взаимозачет задолженности с покупателем 235 140,39 руб.
90 «Продажи» - отражена выручка за проданные товары руб. 44 692 660,00	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – в счет оплаты производится зачет ранее полученного аванса 29 186 491,93 руб.
91 «Прочие доходы и расходы» - отражена выручка от реализации основных средств и прочей продажи 10 035 747,79 руб.	
Об дебетовый руб. 83 964 899,72	Об кредитовый руб. 90 070 508,67

Ск остаток на конец года	
руб.	2 755 285,38

Рис. 3.3. Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ООО «БетонСтрой» за 2015 год

Регистром синтетического учета является анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», содержащий сводные данные за отчетный период с разбивкой по счетам бухгалтерского учета (*приложение 31, 32*), а также оборотно – сальдовая ведомость (*приложение 33-36*).

Изучив организацию синтетического и аналитического учета по расчетам с покупателями, особенности возникновения дебиторской и кредиторской задолженности, логично определить, как эти сведения отражаются в отчетности ООО «БетонСтрой» (*приложение 2, 5*).

3.3. Порядок представления в отчетности информации о дебиторской задолженности в Обществе

Инвентаризация расчетов с покупателями ООО «БетонСтрой» заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверки обоснованности сумм, числящихся на этих счетах. Комиссия устанавливает сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов, реальность ее и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности, если это имеет место.

При проверке необходимо обратить внимание: 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 оформления; при наличии дебиторской и кредитор-

ской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину возникновения.

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

Бухгалтерская финансовая отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность по покупателям ООО «БетонСтрой» включает в себя:

- бухгалтерский баланс, форма № 1;
- отчет о финансовых результатах, форма № 2;
- отчет о движении денежных средств, форма № 4.

При расчетах с покупателями возникает дебиторская задолженность.

Под дебиторской задолженностью понимается, прежде всего, задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и т.д., которую организация планирует получить в течение определенного периода времени.

В случае если от покупателя поступает оплата в счет предстоящей отгрузки, то возникает кредиторская задолженность.

Данные по счетам расчетов ООО «БетонСтрой» с другими организациями, по которым имеется дебетовое сальдо, приводятся в бухгалтерском балансе в активе, а по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве.

В отчетности ООО «БетонСтрой» дебиторская задолженность находит свое отражение в бухгалтерском балансе (форма №1) в активе в виде отдельной статьи «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)», строка 1230: на начало 2016 года – 25 810 тыс. руб.; на конец года – 37 868 тыс. руб. (приложение 2).

На начало 2015 года – 29 854 тыс. руб.; на конец года – 25 810 тыс. руб. (приложение 2).

Следует отметить, что в последнее время в бухгалтерском балансе отсутствует строка, показывающая сумму задолженности покупателей и заказчиков. Но на основании Оборотно-сальдовой ведомости (приложение 33-36) можно установить, что задолженность покупателей составляет:

- на начало года – 4 845 099,90 руб.;
- на конец года – 5 801 639,26 руб.

В момент возникновения дебиторской задолженности происходит одновременное увеличение размера выручки. Свое отражение выручка находит в Отчете о финансовых результатах, форма № 2, строка 2110, статья «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)»: за 2016 год – 182 570 тыс. руб.; за аналогичный период 2015 года – 188 601 тыс. руб. (приложение 3).

По указанной строке представляется выручка от продажи продукции, товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг, осуществлением хозяйственных операций, являющиеся доходами от обычного вида деятельности, признанные организацией в бухгалтерском учете в соответствии с условиями, определенными для ее признания в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, и в сумме, исчисленной в денежном выражении в соответствии с правилами указанного Положения, включая условия договоров по продаже продукции.

В момент возникновения дебиторской задолженности, одновременно, с увеличением размера выручки, производится списание себестоимости отгруженной продукции (работ, услуг).

Более того, себестоимость отражается в Отчете о финансовых результатах по статье «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ,

услуг» строка 2120: за 2016 год – 130 296 тыс. руб.; за аналогичный период 2015 года – 130 238 тыс. руб. (*приложение 3*).

Затраты по основным договорам деятельности за отчетный и предшествующий период, составляющие себестоимость показывается в круглых скобках. К ним относятся затраты на изготовление, продажу товарного бетона и другой продукции, а также затраты, связанные с оказанием услуг.

Расходы также как и выручка признаются методом начисления. Все расходы подтверждены документально, а, следовательно, уменьшают налогооблагаемую прибыль, подтверждая расход, согласно гл. 25 Налогового кодекса РФ [2].

Также в финансовых результатах показываются затраты, связанные со сбытом товаров, продукции, то есть расходы на хранение, доставку, упаковку, рекламу по статье «Коммерческие расходы», строка 2210. Основанием для заполнения строки 2210 служит счет 44 «Расходы на продажу» - суммы, накопленные на этом счете, списывают в конце отчетного периода полностью на счет 90 «Продажи».

Сумма коммерческих расходов показывается в Отчете в круглых скобках и у данного Общества сумма отсутствует (*приложение 3*).

Организация осуществляет помимо основной деятельности (изготовление и продажи продукции, приобретение и продажа товаров), деятельность, связанную с возникновением прочих доходов. Перечень прочих доходов содержится в ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99. В Отчете о финансовых результатах ООО «БетонСтрой» за 2016 год прочие доходы и расходы определяются в следующих суммах:

прочие доходы

- на начало года – 854 тыс. руб.;
- на конец года – 366 тыс. руб.

прочие расходы

- на начало года – 872 тыс. руб.;

- на конец года – 2 507 тыс. руб. (*приложение 3*).

Данные о доходах, расходах и финансовых результатах в форме № 2 представляются в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Так, совокупный результат периода, отраженный по строке 2400, составляет за 2016 год – 8 459 тыс. руб.; за аналогичный период 2015 года – 8 662 тыс. руб. (*приложение 3*).

Суммы, фактически зачисленные на расчетный счет или полученные наличными от покупателя, определены в Отчете о движении денежных средств (форма №4). Так, за 2016 год сумма, поступивших денежных средств, составила 131 125 тыс. руб.; за аналогичный период 2015 года – 175 023 тыс. руб. (*приложение 4*).

Информация, представляемая в отчетности, помогает принимать ответственные и эффективные управленческие решения, способные самым существенным образом влиять на будущее финансовое положение организации, на материальное состояние его собственников, руководителей и наемных работников, а также на поступления средств в виде налогов в государственный бюджет.

3.4. Мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности и управления ею

Для того, чтобы определить пути совершенствования учета расчетов с покупателями, необходимо выявить и свести к минимуму недостатки учета Общества.

Основным недостатком системы учета на экономическом субъекте является недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства. В такой ситуации руководитель не получает бухгалтерской информации в нужной степени. Практически достаточных усилий по контролю руководитель хозяйствующего субъекта не прикладывает, хотя нормативные

требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью. Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера Общества, так и руководителя приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц.

Помимо этого, многие экономические субъекты не учитывают то, что счет-фактура должен быть выставлен покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки товара, иначе, согласно действующему законодательству он будет считаться недействительным. Фактически же в Обществе нередки случаи выставления счетов-фактур спустя неделю, а иногда и больше. Так же в Обществе несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и не предусмотрено учетной политикой ООО «БетонСтрой», что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

Руководству ООО «БетонСтрой», в свою очередь, не следует забывать о возможности перегруженности работников бухгалтерии, на которых возлагается ведение различных видов учета, правила по которым не всегда совпадают, нестабильность и неоднозначность правил учета и составления бухгалтерской финансовой, статистической, налоговой отчетности, регулярные изменения, вносимые в руководящие документы, и другие аспекты деятельности.

В организации работники бухгалтерии должны осуществлять проверку подготавливаемых ими документов, но, к сожалению, данная проверка «во вторую руку» отсутствует, то есть после составления документа одним работником бухгалтерии другой не проверяет полностью этот документ, распи-сывается за проведенную проверку и не несет ответственность за правильность данных наряду с сотрудником, составившим документ. Несвоевременность предоставления в бухгалтерию документации со стороны отдела продаж, что не способствует сокращению ошибок в учете [28].

На основании приведённых выше недостатков, можно дать следующие рекомендации:

- обязательная внутренняя проверка документов. Проверка документа затрачивает значительно меньше времени, чем для его составления. Но качество подготовки и достоверность документов после проверки значительно увеличивается.

- правильная организация внутреннего документооборота в Обществе, который должен быть предусмотрен приказом ее руководителя. В приказе должны быть четко определены формы представления в бухгалтерию документов, сроки их представления, ответственные за это лица. Также должны быть установлены санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов. При этом необходимо четко и наглядно наладить учет поступления в бухгалтерию документов. При выявлении несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных с объявлением их в приказе ООО «БетонСтрой».

- периодическое повышение квалификации учетного аппарата, что позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете. Также можно усилить взаимодействия бухгалтерии и других отделов.

- необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Способность своевременно погашать свои обязательства и вовремя получать причитающиеся средства являются основой стабильности и эффективности деятельности экономического субъекта. Поэтому объем, структура, сроки погашения и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на финан-

совое положение организации и должны быть предметом аудита эффективности деятельности на постоянной основе [28].

- постоянно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

Заключение

Наиболее актуальным, остро стоящим перед всеми хозяйственниками в настоящее время является вопрос, который напрямую связан с расчетно-платежными операциями и, как следствие этого, несомненно, координирующего работу хозяйственного субъекта в целом - это дебиторская и кредиторская задолженность. Учет расчётов с покупателями является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

Целью написания данной работы выступили исследования теоретических положений, практического ведения учета и анализа расчетов с покупателями и определение мероприятий по совершенствованию учета.

Предметом исследования работы является бухгалтерский учет расчетов с покупателями.

В качестве объекта исследования выступает ООО «БетонСтрой».

В исследуемой организации действует линейно-функциональная система управления, что характерно для малых экономических субъектов. Каждое структурное подразделение выполняет возложенные на него функции. Работа подразделений четко скоординирована и осуществляется в нужном направлении для достижения общей цели. Применяемая организационная структура на ООО «БетонСтрой» соответствует требованиям комплексности и эффективности осуществления хозяйственной деятельности. В Обществе, несмотря на небольшую численность, рационально распределена ответственность между всеми структурными подразделениями, что дает возможность эффективного управления и обеспечения устойчивых взаимосвязей между всеми отделами, а также достижения слаженности работы.

Выручка от продажи товара ООО «БетонСтрой» в 2015 году составила 188 601 тыс. руб., что на 26 761 тыс. руб. меньше показателя 2014 года, тогда как в 2016 г. она снизилась по сравнению с 2015 г. еще на 6 031 тыс. руб. или 3,2%, составив при этом 182 570 тыс. руб. Сходная ситуация проявляется по себестоимости продаж. Так в 2014 г. себестоимость составила 148 260 тыс. руб., к 2015 г. она снизилась на 18 022 тыс. руб. или 12,2 %, тогда как в 2016 г. по сравнению с 2015 г. себестоимость незначительно увеличилась на 0,04 % или 58 тыс. руб. и составила 130 296 тыс. руб.

Валовая прибыль ежегодно уменьшается. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 8 739 тыс. руб. или 13,0%, а уже в 2016 г. по сравнению с 2015 г. она уменьшилась на 6 089 тыс. руб. и составила 52 274 тыс. руб.

Прибыль от продаж ООО «БетонСтрой» имеет неоднозначную тенденцию. В 2015 г. по сравнению с 2014 г. значительно уменьшилась на 52,8% или 12 443 тыс. руб., тем самым в организации получена прибыль от продажи в сумме 11 110 тыс. руб., а в 2016 г. по сравнению с 2015 г. прибыль уве-

личилась на 18,7 % или 2 076 тыс. руб. и скомпилирована в сумме 13 186 тыс. руб.

В 2014 г. среднегодовая стоимость основных средств складывалась в сумме 17 066 тыс. руб. В 2015 году снизилась до 14 648 тыс. руб., а в 2016 г. в сравнении с 2015 г. уменьшилась значительно на 12,3 % или 1 800 тыс. руб.

Среднесписочная численность работников ООО «БетонСтрой» в 2015 г. в сравнении с 2014 г. изменилась на 1 чел. и составляла 53 чел., но в 2016 г. в сравнении с предшествующими годами произошло дополнительное сокращение работников на 2 чел. или 3,8%. В ООО «БетонСтрой» фонд оплаты труда незначительно повысился в 2015 г. в сравнении с 2014 г. на 0,4 % или 47 тыс. руб., а в 2016 г. в сравнении с 2015 г. сократился на 1,6 % или 180 тыс. руб.

Общество достаточно платежеспособно. Показатель платежеспособности в 2015 году увеличился по сравнению с 2014 годом на 0,15 и составил 1,39. Общий показатель платежеспособности в 2016 году незначительно уменьшился по сравнению с 2015 годом на 0,1 и составил 1,29.

Таким образом, в 2016 году ООО «БетонСтрой» не улучшило основные показатели своей деятельности по сравнению с 2015 годом, о чем говорит снижение объема продаж, уменьшение фонда оплаты труда, а также снижение других показателей.

В Обществе бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом, предполагающим вывод на бумажные носители с применением программы «1С: Предприятие 8.2». Структура бухгалтерской службы включает трех сотрудников. Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в Федеральном законе.

Важным условием договора поставки для целей бухгалтерского учета является переход от продавца к покупателю права собственности. Право собственности на товар возникает после его фактической поставки покупателю или грузоперевозчику. Согласно условиям договора оплата может произво-

даться предварительно в виде аванса до отгрузки или после её передачи покупателю.

На современном этапе в ООО «БетонСтрой» значительное место занимает форма безналичных расчётов, а именно, расчёты платёжными поручениями.

Аналитический учет ведётся по каждому предъявленному покупателям счёту. В ООО «БетонСтрой» согласно рабочему плану счетов, учет расчетов с покупателями за продукцию и оказанные услуги ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Использование счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» для расчетов с покупателями позволяет минимизировать затраты по организации аналитического учета расчетов, а также по проведению предварительных и последующих проверок правильности отражения результатов в учетных регистрах бухгалтерского учета.

В отчетности ООО «БетонСтрой» дебиторская задолженность находит свое отражение в бухгалтерском балансе (форма №1) в активе в виде отдельной статьи «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)», строка 1230: на начало 2016 года – 25 810 тыс. руб.; на конец года – 37 868 тыс. руб. На начало 2015 года – 29 854 тыс. руб.; на конец года – 25 810 тыс. руб.

Основным недостатком системы учета на экономическом субъекте является недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства.

Руководству ООО «БетонСтрой», в свою очередь, не следует забывать о возможности перегруженности работников бухгалтерии, на которых возлагается ведение различных видов учета, правила по которым не всегда совпадают, нестабильность и неоднозначность правил учета и составления бухгалтерской финансовой, статистической, налоговой отчетности, регулярные из-

менения, вносимые в руководящие документы, и другие аспекты деятельности.

В организации работники бухгалтерии должны осуществлять проверку подготавливаемых ими документов, но, к сожалению, данная проверка «во вторую руку» отсутствует.

На основании приведённых выше недостатков, можно дать следующие рекомендации:

- обязательная внутренняя проверка документов.
- правильная организация внутреннего документооборота в Обществе, который должен быть предусмотрен приказом ее руководителя.
- периодическое повышение квалификации учетного аппарата, что позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете.
- необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию.
- постоянно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

