

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 УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001404
Зацепиной Марины Сергеевны

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

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ.....	6
1.1 Сущность реализации продукции покупателями.....	6
1.2 Формы и виды расчётов с покупателями.....	9
1.3 Нормативно – правовое регулирование учёта расчётов с покупателями.....	17
2 ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ТУЛЬЧИНКА.RU».....	22
2.1 Организационно – экономическая характеристика и ведение бухгалтерского учёта в ООО «Тутьчинка.RU».....	22
2.2 Оценка финансового состояния и работы организации.....	30
3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ В ООО «ТУЛЬЧИНКА.RU».....	40
3.1 Документарное оформление учёта расчётов с покупателями.....	40
3.2 Синтетический и аналитический учёт расчётов с покупателями.....	47
3.3 Инвентаризация расчётов с покупателями.....	52
3.4 Меры по совершенствованию учёта в ООО «Тутьчинка.RU».....	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	62
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	65

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики в своей производственно-финансовой деятельности предприятия ежедневно осуществляют большой объем коммерческих операций. На сегодняшний день без ведения бухгалтерского учета не может обойтись ни одна организация, поскольку информацию о финансовом и имущественном состоянии в полном объеме обеспечивают данные бухгалтерского учета.

На финансовую устойчивость организации и ее платежеспособность, а также на ускорение оборачиваемости средств оказывает значительное влияние выбор рациональной формы расчетов.

Выбор рациональной формы расчетов с покупателями способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, а также выполнению договорных обязательств. В процессе воспроизводства, как правило, немаловажную роль, играет своевременность расчётов с покупателями.

Актуальность работы, обуславливается тем, что учет расчётов с покупателями является важнейшим показателем хозяйственной деятельности организации особенно в условиях нестабильной рыночной экономики, когда риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, что может привести к появлению дебиторской и росту кредиторской задолженности предприятия.

Целью работы является изучение методики учёта расчетов с покупателями на примере организации ООО «Тулчинка.RU».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить формы и виды расчетов с покупателями;
- изучить нормативно-правовое регулирование учёта расчётов с покупателями;
- изучить характеристику организации ведения бухгалтерского учета;

- изучить порядок документального оформления расчетов с покупателями;
- изучить особенности синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями;
- изучить инвентаризацию расчетов с покупателями;
- разработать мероприятия по совершенствованию учёта в ООО «Тутьчинка.RU».

Объектом исследования данной работы выбрано крупное предприятие по производству молочной продукции ООО «Тутьчинка.RU». Рассматриваемое предприятие занимается производством сливочных масел, спредов и сухого обезжиренного молока.

Предметом исследования является методика и организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями на указанном в указанной организации.

Структура работы состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и приложений, изложена на 58 страницах компьютерного текста, содержит 9 таблиц и 5 рисунков. Список литературы насчитывает 31 источник, к работе приложено 24 приложения.

В первой главе рассматриваются теоретические аспекты организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями.

Во второй главе дается оценка финансового состояния и работы предприятия, а также рассматривается организационно-экономическая характеристика предприятия, по материалам которого выполнена данная работа.

В третьей главе раскрываются особенности практической части ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями в ООО «Тутьчинка.RU» и определяются меры по совершенствованию бухгалтерского учёта в организации.

В заключении дипломной работы сформулированы выводы и рекомендации по совершенствованию ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ

1.1 Понятия и сущность бухгалтерского учета расчетов с покупателями

Хозяйственная деятельность различных организаций связана с необходимостью осуществлять расчеты, как внутри предприятия, так и за его пределами.

Расчеты по товарным операциям с поставщиками и подрядчиками, покупателями, а также, плановые платежи, осуществляемые посредством: платежных поручений, платежных требований, аккредитивов, чеков, векселей, возможны за счет взаимных требований и расчетов наличными деньгами – все это расчеты, связанные с перемещением товара.

На основании Федерального Закона «О бухгалтерском учете» документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером организации [4]. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства организации считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Расчеты с покупателями возникают при составлении договоров на поставку товаров, на оказание услуг и выполнение работ, другими словами за счет чего организация получает доход.

Одним из ключевых элементов контроля движения наличных денежных средств в государстве является обязательное применение контрольно-кассовой техники, при осуществлении денежных расчетов с населением по торговым операциям или оказанию бытовых услуг, установленное Федеральным Законом. Исключением являются только те организации, которые в связи со спецификой своей работы используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки контрольно-кассовых машин, либо в связи с особенностями их местонахождения.

В условиях нестабильных рыночных отношений широко распространены расчеты наличными денежными средствами, что обуславливается двумя важными факторами:

- расчеты наличными деньгами гарантируют точное и оперативное исполнение товарных и платежных обязательств – покупатель получает товар и тут же за него расплачивается;

- главный бухгалтер и руководство организации контролирует поступление и расход наличности, что провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот, при налоговой системе.

Основными задачами бухгалтерского учета расчетов с покупателями являются:

- своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов;

- контроль над использованием денежных средств в расчетах исключительно по целевому назначению;

- контроль над соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;

- своевременная проверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

Дебиторская задолженность может возникать как при предоставлении покупателю (заказчику) отсрочки платежа, так и при перечислении аванса поставщикам и подрядчикам. В первом случае, задолженность представляет собой денежную сумму, подлежащую уплате. Во втором случае задолженность представляет собой товары (работы, услуги), которые контрагенты обязаны поставить организации.

Дебиторская задолженность может возникать на основании договора, закона или правонарушения, влекущего за собой возмещение ущерба, взыскиваемое в пользу потерпевших лиц.

Срок, в течение которого дебиторская задолженность, отражается в учете и отчетности, определяется договорными обязательствами или нормативными

актами. Так, условиями договора может быть предусмотрено возникновение обязательства покупателя по оплате товара в момент отгрузки. В этом случае дебиторская задолженность возникнет в момент отгрузки и будет отражаться в учете до момента перечисления средств покупателем.

Признание дебиторской задолженности в учете всегда тесно связано с возникновением, изменением или прекращением гражданских правоотношений. Срок исковой давности, по истечении которого безнадежная задолженность списывается с учета, является ярким примером, касающимся нормативных сроков.

1.2 Формы и виды расчётов с покупателями

Расчеты между поставщиками и покупателями, являющимися юридическими лицами, а также расчеты граждан, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, производятся путём безналичных расчётов.

Под формой расчетов понимается способ совершения безналичных расчетов с применением установленного документа. При заключении договоров организации устанавливают форму и порядок расчетов согласованные двумя сторонами, исключением являются случаи, когда правила банка устанавливают обязательные формы расчетов.

Расчеты, производимые предприятиями, через банк подразделяются на две категории:

- расчеты по товарным операциям;
- расчеты по нетоварным операциям.

Расчеты, производимые по товарным операциям, включают платежи за проданные товары, оказанные услуги и выполненные работы. К расчетам по нетоварным операциям относят перемещение денежных средств при урегулировании финансовых обязательств, а также, расчеты с некоммерческими организациями, налоговыми органами и пр.

Основными формами расчетов по товарным операциям являются: акцептная, аккредитивная форма, инкассо, расчеты платежными требованиями, чеками, векселями и иных формах, предусмотренными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, регулируемые в рамках закона [9].

Одной из наиболее распространенных форм расчетов, является акцептная. Акцепт выражает согласие плательщика на оплату платежного требования поставщика в строго определенный срок. Акцептная форма является выгодной для покупателя, так как снижает финансовые риски и дает возможность отказаться от оплаты при нарушении поставщиком договора.

Недостатком данной формы расчетов является сравнительно медленное поступлении средств на счет поставщика, поэтому данная форма расчётов не нашла применения в ООО «Тутьчинка.RU».

Аккредитивная форма расчетов применяется при эпизодических, разовых расчетах между поставщиком и покупателем. При такой форме расчетов отгруженные поставщиком товары оплачиваются на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя.

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств покупателя, а также за счет ссуды банка. Аккредитивная форма расчетов активно применяется во внешнеторговых операциях, позволяя поставить покупателя и поставщика в равные условия.

В данной форме расчетных отношений участвуют четыре стороны: покупатель, банк покупателя, банк продавца и продавец. При расчетах аккредитивами покупатель поручает обслуживающему его банку произвести за счет своих депонированных средств или ссуды оплату материалов, товаров, работ или услуг продавцу через банк продавца.

Схема расчётов при использовании аккредитивной формы расчётов представлена на рис. 1.1.

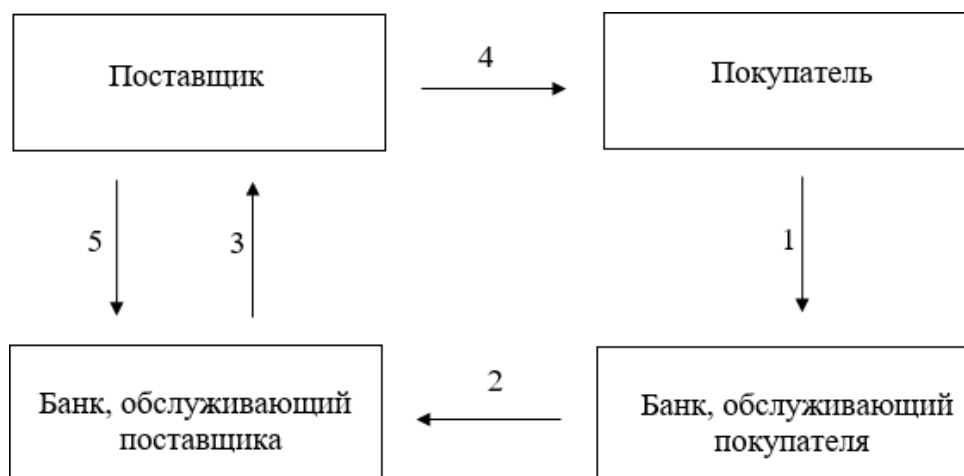


Рис. 1.1. Схема расчётов при использовании аккредитивной формы расчётов

Рассмотрим порядок расчётов с использованием аккредитивной формы расчётов: 1 – покупатель подаёт банку заявление об открытии аккредитива; 2 – банк, обслуживающий покупателя, составляет поручение об открытии аккредитива в банк, обслуживающий поставщика; 3 – банк извещает поставщика об открытии аккредитива; 4 – поставщик отгружает и передаёт продукцию покупателю; 5 – поставщик предъявляет документы, подтверждающие отгрузку товаров покупателю в банк для немедленной оплаты.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, на основании которой банк по поручению и за счет клиента при наличии расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Платежные требования применяются при расчетах за товары (работы, услуги), а также в иных случаях, предусмотренных договором плательщика с его контрагентом. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору (но не менее пяти рабочих дней). При отсутствии в договоре такого срока сроком для акцепта считаются пять рабочих дней.

Рассмотрим схему документооборота при расчете платежными требованиями с использованием предварительного акцепта на рис. 1.2.

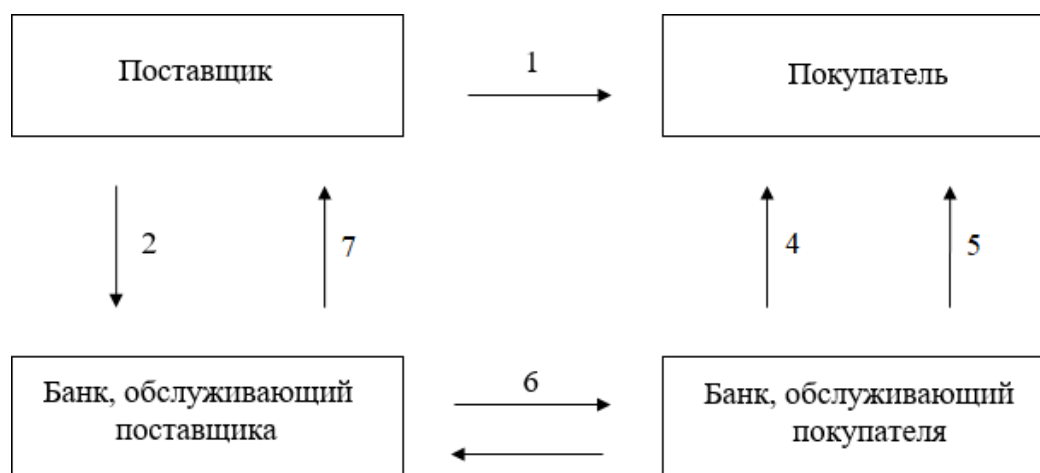


Рис. 1.2. Порядок расчётов при использовании платёжных требований

Порядок расчётов выглядит следующим образом: 1 – отправляются документы покупателю на отгружаемую ему продукцию; 2 – сдаётся платёжное требование в четырёх экземплярах на инкассо в банк, обслуживающий поставщика; 3 – отправка платёжного требования в двух экземплярах отделению банка, обслуживающего покупателя; 4 – банк, обслуживающий покупателя извещает его о поступлении платёжного требования–поручения; 5 – банк, обслуживающий покупателя отправляет ему оплаченное платёжное требование; 6 – банк, обслуживающий покупателя извещает банк, обслуживающий поставщика об оплате счёта; 7 – перечисление платежа за счёт поставщика и извещение об этом поставщика.

Плательщик имеет право отказаться от акцепта счета частично или в полной сумме в случае отгрузки поставщиком продукции незаказанной, недоброкачественной, нестандартной, некомплектной, досрочной поставки

товаров или досрочного оказания услуг, предъявления поставщиком бестоварного требования, отсутствия утвержденных или согласованных в установленном порядке цен на товары и услуги. Частичный отказ от акцепта возможен при нарушении поставщиком цен, скидок, допущении арифметических ошибок в требовании или товарно-транспортном документе, поступлении части незаказанной, недоброкачественной, нестандартной продукции.

Достоинством акцептной формы расчетов платежными требованиями является то, что она позволяет плательщику контролировать соблюдение поставщиком условий, предусмотренных договорами. Ее недостаток заключается в сравнительно медленном поступлении средств на счет поставщика, поэтому данная форма расчетов не нашла применения в ООО «Тульчинка.RU».

Не редко возникают ситуации, когда одна из сторон плохо выполняет или вовсе не выполняет своих обязательств по договору, когда предприятие заключив договор на приобретение необходимой продукции и оплатив её стоимость и доставку, не может ни получить эту продукцию ни разыскать закрывшуюся фирму поставщика. Или же на против, поставщик, отправивший в соответствии с договором партию продукции покупателю, не может вытребовать причитающиеся ему деньги.

На сегодняшний день в российском деловом обороте преобладающей формой безналичных расчетов являются расчеты платежными поручениями. Используются платежные поручения для предварительной и последующей оплаты товаров (услуг, работ), для перечисления платежей в бюджет и во внебюджетные фонды и иным юридическим и физическим лицам. Платежное поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки.

Если срок платежа в поручении не проставлен, то им считается дата принятия документа банком. Платежное поручение считается исполненным только в момент зачисления денежных средств на указанный в поручении счет получателя.

Расчеты платёжными поручениями в порядке плановых платежей используются в ООО «Тульчинка.RU» при устойчивых постоянных взаимоотношениях с покупателями. Платежи за отгруженную продукцию покупатели производят оговоренными суммами в заранее установленные сроки. Данные расчеты не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу. Так не реже одного раза в месяц, делая сверку расчётов с покупателями, в ООО «Тульчинка.RU» проверяется соответствие платежей покупателями действительному объёму поставок.

Рассмотрим схему документооборота при расчете платёжными поручениями на рис. 1.3.

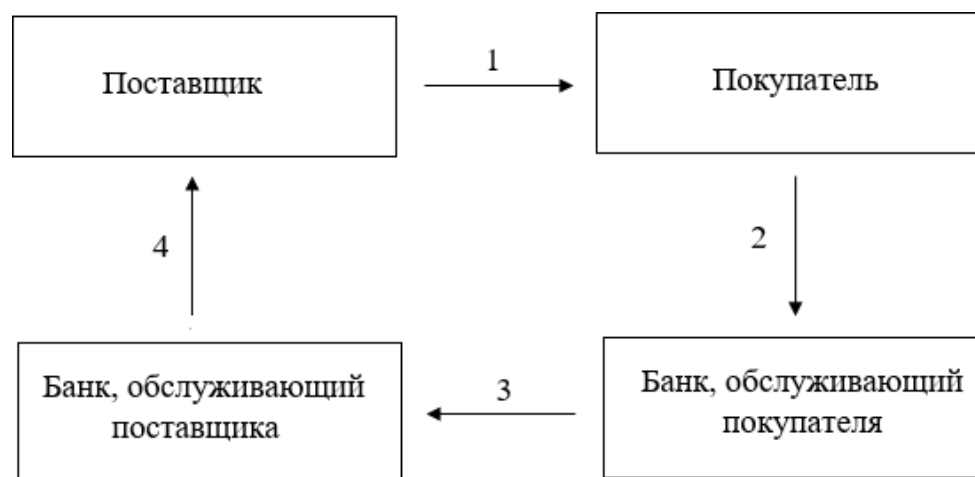


Рис.1.3. Порядок расчётов при использовании платёжных поручений

Порядок расчётов выглядит следующим образом: 1 – отправляются документы покупателю на отгружаемую ему продукцию; 2 – платёжное поручение направляется от покупателя в обслуживающий его банк, где происходит списание суммы с расчетного счета покупателя; 3 – сообщение в банк поставщика о списании суммы с расчетного счета покупателя и зачисление суммы на расчетный счет поставщика; 4 – уведомление поставщика о зачислении суммы платежа путём выписки из расчетного счета.

Платёжными поручениями могут производиться перечисления денежных средств не только за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, но и в бюджеты всех уровней, в целях возврата, размещения кредитов и

займов, депозитов и уплаты процентов по ним, по распоряжению физических лиц или в их пользу, предусмотренных законодательством или договором.

Наиболее распространенной формой безналичных расчетов, в наши дни, все чаще используют расчетные чеки, представляющие собой письменное поручение владельца счета (чекодателя) выплатить основную сумму получателю (чекодержателю).

Расчеты с использованием расчетных чеков осуществляются в следующем порядке: заключается договор купли-продажи; составляется заявление для получения чековой книги и предоставляется в банк; затем покупатель на специальном счете в банке депонирует денежную сумму, за счет которой будут оплачены чеки; после данной операции поставщик отгружает продукцию, а покупатель выписывает ему чек на стоимость полученной продукции; затем поставщик предъявляет, в обслуживающий его банк, чек на инкассо для получения платежа; далее производится оплата за счет депонированных ранее сумм.

Вместе с тем организации не редко становятся участниками других форм расчетных отношений. Всё чаще в практике расчетных и кредитно-денежных отношений используются расчеты векселями. Они используются для оформления товарных кредитов, в качестве залога для получения банковского кредита или займа, а также как средство обеспечения обязательств третьих лиц. С момента выдачи векселя обязательство по первоначальному договору (купли-продажи, подряда и т.п.) трансформируется в долг по вексельной сделке

Держатель векселя, срок платежа по которому назначен на определенный день составления, должен предъявить его к оплате в тот же день (или в последующий рабочий день недели). Если в течение трех дней векселедержатель не предъявил вексель к платежу, то все затраты и риски по нему переходят от должника к векселедержателю. Должник освобождается от обязательств, если он оплатил вексель в срок.

1.3 Нормативно-правовое регулирование учёта расчётов с покупателями

Руководство бухгалтерским учетом осуществляется Правительством РФ, в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» [4]. Министерство финансов РФ, является методологическим центром в бухгалтерском учете, которое занимается разработкой и изучением нормативных актов по бухгалтерскому учету и отчетности, а также является обязательным к исполнению всеми предприятиями.

Ведение бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляется на основании нормативных документов, носящих разный статус. Некоторые являются обязательными к применению, а некоторые носят рекомендательный характер.

Система правового и методологического регулирования бухгалтерского учёта базируется на четырёхуровневой системе нормативно-правовых актов, в связи с частым внесением изменений и дополнений в нормативные документы, руководителям предприятий и бухгалтерам необходимо внимательно следить за происходящими изменениями и вовремя реагировать на них [17].

I уровень (Законодательный уровень). Включает в себя законодательные акты, указы Президента, постановления Правительства, кодексы, федеральные законы. В документах этого уровня регламентируются основные задачи, принципы и методы финансового бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми хозяйствующими субъектами, расположенными на территории Российской Федерации. Источниками регулирования являются: Президент РФ, Парламент РФ, Правительство РФ.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, является основным документом первого уровня, который определяет основные составляющие бухгалтерского учета, а именно: определяет содержание, принципы, организацию, основные направления деятельности и составления отчетности [4].

Другие стороны финансового бухгалтерского учета регулируются Гражданским, Налоговым, Трудовым кодексами [1; 2; 3].

Так в Гражданском кодексе РФ установлены сроки исковой давности по просроченной задолженности, определены возможные варианты момента перехода права собственности при осуществлении сделок купли-продажи, дано понятие договора купли-продажи, оговорены обязанности и ответственность продавца в части исполнения им своих обязательств, последствия в случае невыполнения обязательств и даны другие основные понятия.

В Налоговом Кодексе Российской Федерации дано понятие «реализации товаров, работ, услуг», оно подразумевает на возмездной основе передачу прав собственности на товары, результаты выполненных работ одним лицом другому, а также на взаимное оказание услуг.

II уровень (нормативно-методологический). Документы второго уровня включают положения по бухгалтерскому учету и утверждаются Министерством финансов РФ [7]. Данные положения регламентируют принципы и правила учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, которые составляют систему национальных стандартов, ориентированную на Международные стандарты финансовой отчетности.

Источниками регулирования являются: Министерство финансов РФ, Центральный банк России и другие органы исполнительной власти.

Принципы и правила формирования учетной политики, фактов хозяйственно-финансовой деятельности, расходов и доходов, имущественных и других учетных объектов, отвечающих нормам российского законодательства и приемлемым в российской хозяйственной практике, регламентируются стандартами финансового бухгалтерского учета и отчетности РФ.

Так положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» регламентируются принципы и правила признания доходов, определяется, что доходами от обычных видов деятельности признаются выручка от продажи

продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг [8].

Перечисляется ряд условий, при которых выручка признается в бухгалтерском учете:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива и др.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, утвержденное Приказом МФ РФ от 27.11.2006 N 154н [10].

Положения по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждённому приказом Минфина России от 19.11.2002 №114н (ред. от 06.04.2015) [12].

III уровень (Разъяснительный уровень). На основании документов первого и второго уровней, федеральными органами, министерствами и другими органами исполнительной власти, а также профессиональными объединениями бухгалтеров подготавливаются и утверждаются документы рекомендательного характера.

К документам третьего уровня относят: планы счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по их применению; формы собственности; рекомендации, разрабатываемые в соответствии с документами первого и второго уровней регулирования бухгалтерского учета.

IV уровень (Внутрихозяйственный уровень). Представляют собой документы хозяйствующего субъекта, разрабатываемые управленческим персоналом и утвержденные руководителем организации при формировании

учетной политики и определяющие способы ведения учета, учитывающие специфику условий хозяйствования, отраслевой принадлежности их структуру и размеры организации.

Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нём. Основным из них является документ по учетной политике организации и приложения к учётной политике: утвержденные руководителем формы первичных учетных документов; графики документооборота; утвержденный для данной организации рабочий план счетов бухгалтерского учета; утвержденные руководителем формы внутренней отчетности; должностные инструкции, положения об оплате труда, премировании работников.

Эти документы носят обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственной деятельности организации и формируют учетную политику организации.

Название документов, их статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения определяет руководитель организации.

Изменение системы общественных отношений, развитие международной торговли и переход к рынку вызвали необходимость адаптации отечественной практики бухгалтерского учета и отчетности к международным стандартам.

Международные учетные стандарты достаточно гибкие: они представляют свод общих правил оценки имущества и обязательств и ведения учета на отдельных участках бухгалтерии или решения тех или иных вопросов при представлении отчетной информации. Как правило, международные стандарты содержат альтернативные варианты учета или оценок.

Главное отличие внешнеторгового договора от прочих внешнеэкономических сделок состоит в возможности широкого применения его сторонами правил международных договоров (соглашений).

Обычаи внешнеторгового делового оборота, имеют преимущества перед нормами российского гражданского законодательства, регулирующего

отношения собственности. Стороны внешнеторгового договора купли-продажи товаров самостоятельно устанавливают момент перехода права собственности к иностранному покупателю на вывозимую продавцом продукцию (товары).

Таким моментом признается, например, выполнение экспортером какого-либо действия, либо достижение экспортируемым грузом определенного пункта в процессе транспортировки и т. д.

Четкая определенность в договоре этого вопроса позволяет российскому продавцу точно выбирать валютный курс Центрального банка Российской Федерации для признания экспортной выручки, а также избегать споров с контрагентом по поводу распределения коммерческих расходов.

2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ТУЛЬЧИНКА.RU»

2.1 Организационно-экономическая характеристика и ведение бухгалтерского учёта в ООО «Тутьчинка.RU»

Общество с ограниченной ответственностью «Тутьчинка.RU» создано 12 октября 2006 года (дата внесения записи в государственный реестр) согласно ГК РФ, на базе ОАО «Красногвардейский молочный завод». ООО «Тутьчинка.RU» входит в состав украинского холдинга «TFERRA FOOD» занимающегося производством сливочного масла и производством продуктов его переработки (спреды).

Юридический адрес (он же фактический адрес): 309926, Россия, Белгородская область, Красногвардейский район, с.Засосна, ул.Ленина, 108; ИНН 3111504841, КПП 311101001, ОГРН 1063122008520. Согласно договору купли–продажи ОАО «Красногвардейского молочного завода», холдинг «TFERRA FOOD», приобрел всё имущество (недвижимость, оборудование и транспорт). Сделка совершена с согласия Федеральной Антимонопольной Службы РФ.

Общество является производственной коммерческой организацией, и его деятельность направлена на удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли.

Деятельность общества, права и обязанности его учредителей регулируются ГК РФ, Законом об обществах с ограниченной ответственностью, другими нормативными актами, регулирующими деятельность юридических лиц, Уставом, утвержденным руководителями. Образованное общество является юридическим лицом, статус которого определен Уставом общества. Общество имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, имеет расчетный счет и другие счета в банке.

Общество имеет круглую печать со своим наименованием, фирменные и товарные знаки обслуживания, другую атрибутику и исключительные права на их использование.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется в соответствии с разработанной учетной политикой предприятия (приложение 1).

На основании организационной структуры и структуры управления в ООО «Тульчинка.RU» (приложение 2, 3) можно отобразить так же структуру бухгалтерии.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также оперативной и результативной информации, в установленные сроки и по схеме документооборота (приложение 4).

Основным видом деятельности в соответствии с п.2. Устава ООО «Тульчинка.RU» (приложение 5) является выпуск продукции: масла ГОСТ (72,5% и 82,5%), спредов (двадцати двух наименований), СОМ (сухое обезжиренное молоко), топленые смеси.

Рабочий план счетов разработан в соответствии с планом счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия (приложение 6) [13].

Предприятие в числе производственных помещений имеет:

– производственный цех (1500 кв.м), состоящий из четырех самостоятельных подразделений – цех приемки и переработки молока, цех масла ГОСТ, цех спредов, цех изготовления СОМ. В числе вспомогательных производств – котельная, компрессорная АХУ, механический цех, насосная, прачечная, лаборатория;

– складские помещения, к которым относятся: две холодильных камеры общим объемом 1750 куб.м., склад сухого молока и материальный склад 3250 м.куб.

Площадь общей территории предприятия 2 га.

Предприятие имеет 5 молокоприёмных пунктов в: с. Веселое, с. Казацкое, с. В. Покровка, с. Никитовка и с. Калиново.

Транспорт: 19 молоковозов, 2 молцистерны-прицепа, грузовой транспорт, автобус, 3 микроавтобуса, легковые автомобили.

География отгрузки продукции (спредов и СОМ) зависит от потребительского рынка. География поставок сегодня включает 25 регионов России, также продукция экспортируется в Казахстан, Азербайджан, Туркмению, Молдавию, Армению. Объемы и ассортимент выпускаемой продукции зависят от требований рынка потребителей. В настоящий момент объемы реализации готовой продукции составляют порядка 17865 тонн в год.

ООО «Тутьчинка.RU» динамично развивающееся предприятие молочной промышленности, использующее современные технологии изготовления масложировой продукции, отвечающей всем мировым стандартам качества с достаточно высокой организацией учёта и контроля.

Исходя из данных бухгалтерских балансов (приложение 7, 8, 9) и отчётов о финансовых результатах (приложение 10, 11, 12) составим и проанализируем основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Тутьчинка.RU» за 2014, 2015, 2016 гг.

Из анализа данных представленных в таблице 2.1 можно сформулировать вывод, что в 2015 году наблюдается резкое снижение, прибыли от продаж по сравнению с 2014 годом на 11991 тыс. руб. (0,89%), а в 2016 году на 28330 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом.

Чистая прибыль, полученная ООО «Тутьчинка.RU», изменялась неравномерно. За 2015 год она выросла на 6271 тыс. руб., а затем снизилась на 34087 тыс. руб. в 2016 году. Итоговое снижение чистой прибыли за весь исследуемый период времени составило 27816 руб. (49,06%).

Среднегодовая стоимость основных средств имеет тенденцию к увеличению: в 2015 году на 23476 тыс. руб. (1,2%) по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году на 184691 тыс. руб. (2,5%) по сравнению с 2015 годом.

Наблюдается тенденция уменьшения среднегодовой суммы дебиторской задолженности: в 2015 году на 22558 тыс. руб. (0,94%) по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году на 6385 тыс. руб. (0,98%) по сравнению с 2015 годом.

Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в 2015 году увеличилась на 15278 тыс. руб. (1,07%) по сравнению с 2014 годом, а в 2016 году на 1,14%, что в абсолютном выражении составило 32176 тыс. руб. Данное увеличение произошло за счет привлечения таких заемных средств, как кредиты и займы.

Фондоотдача 1 руб. основных средств за 2014-2015 годы выросла на 13,55 руб./руб. (795,26%), а за 2016 год упала на 6.71 руб./руб. В конечном итоге за исследуемые 3 года фондоотдача выросла на 6,8444 руб./руб. (401,68%).

Уровень рентабельности имеет тенденцию к повышению. В 2015 году данный показатель по сравнению с 2014 годом составил 3,88%, а в 2016 году 3,64%.

По данным расчетов наблюдается тенденция к увеличению рентабельности продаж на 44,35% в 2015 году и на 12,56% в 2016 году. В некоторой степени на увеличение рентабельности продаж повлияло увеличение выручки от продажи продукции в 2016 году. На основании этого можно сказать, что предприятие не только покрывает свои затраты доходами, но и получает при этом прибыль.

В целом, можно сделать вывод о том, что в ООО «Тульчинка.RU» наблюдается повышение уровня эффективности деятельности предприятия. Об этом говорит тот факт, что финансовый результат от основной деятельности предприятия вырос в 2016 году по сравнению с 2015 и 2014 гг.

Таким образом, ООО «Тульчинка.RU» сохраняет устойчивое финансовое положение и конкурентоспособность на рынке молочной продукции.

Данные представим в таблице 2.1.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

ООО «Тутьчинка.RU» за 2014-2016 гг.

№	Показатели	Ед. изм.	2014	2015	2016	Абсолютное отклонение		Относительное отклонение (%)	
						2015 от 2014	2016 от 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
1	Выручка от продаж продукции (работ, услуг) (В)	тыс. руб	1777792	1698094	1841303	-79698	143209	0,95	1,8
2	Себестоимость (С).	тыс. руб	1606084	1516986	1674260	-89098	157274	0,94	1,1
3	Валовая прибыль (ВП).	тыс. руб	171708	181108	167043	9400	-14065	1,05	0,92
4	Среднесписочная численность работников.	чел.	345	345	345	0	0	0,00	0,00
5	Прибыль от продаж (П).	тыс. руб	119242	107251	78921	-11991	-28330	0,89	0,73
6	Чистая прибыль (ЧП).	тыс. руб	56702	62973	28886	6271	-34087	-54,13	11,06
7	Среднегодовая стоимость основных средств (СО).	тыс. руб	99577	123053	307744	23476	184691	1,2	2,5
8	Среднегодовая величина дебиторской задолженности.	тыс. руб	410382	387824	381 439	-22558	-6385	0,94	0,98
9	Среднегодовая величина кредиторской задолженности.	тыс. руб	200987	216265	248441	15278	32176	1,07	1,14
10	Фондоотдача (В/СО).	руб./руб.	1,7	15,25	8,54	13,55	-6,7	-43,96	795,26
11	Уровень рентабельности (ЧП/С).	%	0,65	4,53	8,17	3,88	3,64	596,92	80,35
12	Рентабельность продаж (П/В).	%	1,61	8,12	9,14	6,51	1,02	40435	12,56

На рисунке 2.1 представлена выручка от продаж за период 2014-2016 гг., которая имеет не стабильную тенденцию. Так в 2015 году выручка снизилась по отношению к 2014 году на 79698 тыс. руб., т. е. на 0,95%, а в 2016 году по

отношению к 2015 году она увеличилась на 1,8%, что в абсолютном выражении составило 143209 тыс. руб.



Рис. 2.1. Динамика выручки ООО «Тульчинка.RU» в период с 2014 по 2016 гг.

Сравнивая данный показатель на рис. 2.1 с себестоимостью проданной продукции, представленной на рис. 2.2 можно проследить, что организация внедрила несколько инноваций в процесс производства продукции, за счет которых затраты на производство заметно изменились.

В результате, себестоимость продукции в 2016 году увеличилась на 157274 тыс. руб., а в 2015 году снизилась на (0,94%).

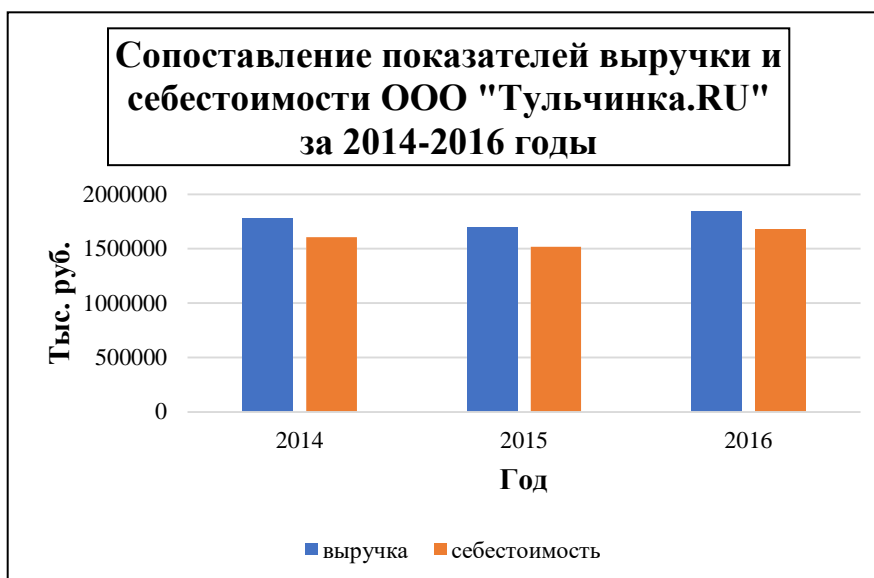


Рис. 2.2. Сопоставление показателей выручки и себестоимости ООО «Тульчинка.RU» за 2014-2016 гг.

Упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации, их изменениях путём сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций называется бухгалтерским учетом.

В ООО «Тутьчинка.RU» бухгалтерский учёт проводится бухгалтерией во главе с главным бухгалтером. Учет расчетов с покупателями в бухгалтерии ведётся автоматизировано, при помощи программного обеспечения 1С [14].

Автоматизированное ведение учёта обеспечивает ООО «Тутьчинка.RU» следующие преимущества:

- быстрое и безошибочное заполнение реквизитов (в счетах, счетах-фактурах, товарно-транспортных накладных, расходных ордерах и т.д.);
- оперативная обработка информационного массива;
- представление аналитики в наглядном виде (диаграммы, графики, таблицы);
- формирование разнообразных регистров (расчётно-платёжных ведомостей, кассовой книги, книг продаж и покупок);
- уменьшение количества бумаг;
- мгновенный обмен информацией между подразделениями, между руководителем и подчинёнными;
- исключение арифметических ошибок;
- прозрачность и подконтрольность финансово–хозяйственной деятельности;
- быстрая реакция на изменения в законодательстве.

На предприятии ведётся количественно-суммовой учёт материально-производственных запасов. Оценка МПЗ производится исходя из полной фактической себестоимости, связанной с их заготовкой. Затраты, связанные с заготовкой МПЗ, распределяются между списанием материалов и остатков МПЗ пропорционально их учётной стоимости. МПЗ списываются в производство по средней сложившейся себестоимости за месяц [30].

Первичными документами, на основании которых делается бухгалтерские проводки по поступлению сырья является накладная и счёт-фактура. Отчётный период для учёта МПЗ составляет 1 месяц.

Для калькулирования себестоимости продукции применяется следующая группировка затрат по статьям:

- сырьё (молоко базисной жирности, сливки);
- основные материалы (сом, жиры, ванилин, ароматизатор и т.д.);
- покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера других организаций;
- транспортно-заготовительные расходы (связанные с закупками молока и молочных продуктов);
- вспомогательные материалы на технологические цели (марля, миткаль, ватные фильтры, моющие средства);
- тара и упаковочные материалы (ящики, короба);
- потери от брака;
- расход воды;
- топливо и энергия на технологические цели (расход тепла, холода, энергии на технологические цели);
- амортизация;
- расходы на оплату труда производственных рабочих;
- расходы по надтарифной оплате труда производственных рабочих;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на подготовку и освоение производства;
- общепроизводственные расходы;
- прочие производственные расходы;
- производственная стоимость.

Единицей учёта выхода готовой продукции является килограмм (кг). Калькулирование себестоимости учётной единицы продукции осуществляется по видам продукции. В производстве может быть выявлен брак. В

бухгалтерском учёте затраты на брак отражаются на счёте 28 «Потери от брака».

При формировании себестоимости каждого вида продукции учитываются следующие допущения и применяются методы распределения:

– сырьё – непосредственно в составе затрат основного производства по видам продукции;

– заработная плата основных рабочих (с учётом ЕСН), амортизация основных средств (используемых в производстве) – распределяется по видам продукции пропорционально объёму выпуска;

– расходы вспомогательных производств – распределяются по направлениям оказания услуг пропорционально объёму выпуска в следующем порядке:

- а) транспортные подразделения;
- б) котельная;
- в) электроэнергия;
- г) компрессорная (масло + спред + сом);
- д) скважина, расход воды, цеховые расходы.

На предприятии создаются резервы расходов, таких как:

- оплата предстоящих отпусков;
- ремонт основных средств;
- сомнительные долги.

2.2 Оценка финансового состояния и работы организации

Финансовое состояние организации – это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Стабильное превышение доходов над расходами, свободным маневрированием денег и эффективным их использованием в процессе текущей деятельности называется – финансовой устойчивостью организации [20].

Для анализа финансового положения предприятия необходимо рассчитывать показатели оценки ликвидности и платежеспособности.

Ликвидность – представляет собой способность организации погашать свои краткосрочные обязательства за счет оборотных активов.

Для проведения анализа ликвидности баланса предприятия статьи активов группируют по степени ликвидности, от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. Пассивы же группируют по срочности оплаты обязательств. Группировка активов и пассивов баланса ООО «Тульчинка.RU» по типичным категориям представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Группировка активов ООО «Тульчинка.RU» по степени ликвидности

Название группы	Обозначение	Состав по балансу	Значение, тыс. руб.		
			2014	2015	2016
Наиболее ликвидные активы	A ₁	стр. 1250 + 1240	36219	48100	84504
Быстро реализуемые активы	A ₂	стр. 1230	41038 2	38782 4	38143 9
Медленно реализуемые активы	A ₃	стр. 1210 + 1220 + 1260	10638 4	15836 3	17079 9
Трудно реализуемые активы	A ₄	стр. 1100	10081 8	12390 4	33466 3
Наиболее срочные обязательства	П ₁	стр. 1520	20098 7	21626 5	24844 1
Краткосрочные пассивы	П ₂	стр. 1510 + 1540 + 1550	14122 0	38474	49618
Долгосрочные пассивы	П ₃	стр. 1400	50013	18500 7	36601 5
Постоянные пассивы	П ₄	стр. 1300 + 1530	26158 3	27844 5	30733 1

Ликвидность активов организации оценивается с использованием следующих коэффициентов:

1) коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочной задолженности покрывает наиболее ликвидные оборотные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

$$K_{\text{лА}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ}}{\text{КП}} = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (2.1)$$

Допустимый уровень коэффициента должен быть 0,03-0,08.

2) коэффициент промежуточного покрытия (быстрой ликвидности) показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности.

$$K_{\text{лБ}} = \frac{\text{ДС} + \text{ДЗ}}{\text{КП}} = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (2.2)$$

Допустимый уровень коэффициента должен быть не менее 0,7.

3) коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) показывает в какой степени оборотные активы превышают краткосрочные обязательства.

$$K_{\text{лГ}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КП}} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (2.3)$$

Принято считать, что допустимый уровень коэффициента общего покрытия должен быть равен 1,5-3 и не должен опускаться ниже 1.

Чем выше коэффициент общего покрытия, тем больше доверия вызывает предприятие у кредиторов. Если данный коэффициент меньше 1, то такое предприятие неплатежеспособно.

Значения данных коэффициентов ликвидности для ООО «Тульчинка.RU» показывают, что коэффициент абсолютной ликвидности находился ниже рекомендуемой нормы все 3 анализируемых года, а коэффициент быстрой ликвидности находился в пределах нормы в течение всего анализируемого периода.

Данные представлены в таблице 2.3.

Показатели, характеризующие ликвидность баланса ООО «Тульчинка.RU»

Показатели	Значения			Абсолютные отклонения		Относительные отклонения	
	2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015	2015 от 2014	2016 от 2015
Краткосрочные пассивы, тыс. руб.	141220	38474	49618	-102746	11144	-72,76	28,97
Долгосрочные пассивы, тыс. руб.	50013	185007	366015	134994	181008	269,92	97,84
Постоянные пассивы, тыс. руб.	261583	278445	307331	16862	28886	6,45	10,37
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1058	0,1888	0,2835	0,0830	0,0947	78,40	50,15
Коэффициент быстрой ликвидности	1,5821	1,2739	1,8291	-0,3082	0,5552	-19,48	43,59
Коэффициент текущей ликвидности	1,9590	1,7366	2,4996	-0,2223	0,7630	-11,35	43,93

Платежеспособность – это возможность организации своевременно и в полном объеме выполнить свои долговые обязательства перед кредиторами. Другими словами, организация считается платежеспособной, если ее активы превышают ее внешние обязательства.

Постановлением Правительства Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» [5], была установлена официальная система критериев для оценки неплатежеспособности предприятия, состоящая из четырех коэффициентов:

- 1) коэффициент общего покрытия (текущей ликвидности).

$$K_{лг} = \frac{OA}{KP} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (2.4)$$

Согласно нормативу, $K_{лг}$ должен быть не менее 2.

- 2) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами:

$$K_{об.СОС} = \frac{СОС}{OA} \quad (2.5)$$

где СОС – собственные оборотные средства.

$$\text{СОС} = \text{КР} - \text{ВА} \quad (2.6)$$

Согласно нормативу, $K_{\text{об.СОС}}$ должен быть не менее 0,1.

3) коэффициент утраты платёжеспособности.

$$K_{\text{утр.плат.}} = \frac{K_{\text{ЛТ(конец года)}} + \frac{t}{T} (K_{\text{ЛТ(конец года)}} - K_{\text{ЛТ(начало года)}})}{2}, \quad (2.7)$$

где $t=3$ – число рассчитываемых месяцев;

$T=12$ – длительность отчётного периода в месяцах.

Данный коэффициент находится, если оба предыдущих коэффициента соответствуют нормативам (выше 2 и 0.1 соответственно). Он показывает, утратит ли предприятие платёжеспособность в течение следующих 3 месяцев.

4) коэффициент восстановления платёжеспособности.

$$K_{\text{восст.плат.}} = \frac{K_{\text{ЛТ(конецгода)}} + \frac{t}{T} (K_{\text{ЛТ(конецгода)}} - K_{\text{ЛТ(началогода)}})}{2} \quad (2.8)$$

Данный коэффициент находится, если хотя бы один из первых 2 коэффициентов не соответствуют нормативам (ниже 2 и 0.1 соответственно). Он показывает, сможет ли предприятие восстановить свою платёжеспособность в течение следующих 6 месяцев ($t = 6$).

Также можно найти общий коэффициент платёжеспособности организации по формуле 2.9.

$$K_{\text{общ.плат.}} = \frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3} \quad (2.9)$$

Рассчитаем эти показатели по данным ООО «Тулчинка.RU». Результаты приведены в таблице 2.4.

Показатели платёжеспособности ООО «Тульчинка.RU»

Название коэффициента	Значения			Абсолютные отклонения		Относительные отклонения, %	
	2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015	2015 от 2014	2016 от 2015
Внеоборотные активы, тыс. руб.	100818	123904	334663	23086	210759	22,90	170,10
Оборотные активы, тыс. руб.	552985	594287	636742	41302	42455	7,47	7,14
Капитал и резервы, тыс. руб.	261583	278445	307331	16862	28886	6,45	10,37
Долгосрочные пассивы, тыс. руб.	50013	185007	366015	134994	181008	269,92	97,84
Краткосрочные пассивы, тыс. руб.	342207	254739	298059	-87468	43320	-25,56	17,01
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	160765	154541	-27332	-6224	-181873	-3,87	-117,69
Коэффициент текущей ликвидности	1,9590	1,7366	2,4996	-0,2223	0,7630	-11,35	43,93
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,2907	0,2600	-0,0429	-0,0307	-0,3030	-10,55	-116,51
Коэффициент утраты платёжеспособности	1,2244	0,8405	1,3452	-	-	-	-
Коэффициент восстановления платёжеспособности	1,4692	0,8127	1,4405	-0,6565	0,6278	-44,68	77,25
Общий коэффициент платёжеспособности	0,9537	0,9949	0,8523	0,0412	-0,1426	4,32%	-14,34%

Как видно из полученных данных, организация является неплатёжеспособной по первому коэффициенту в 2014 и 2015 годах. В 2016 году этот коэффициент превысил минимальное значение, однако при этом второй коэффициент принял отрицательное значение (при рекомендуемом 0.1). Организация показывает возможность восстановить свою платёжеспособность в течение 6 месяцев согласно четвёртому коэффициенту.

Оценка финансовой устойчивости по абсолютным показателям на основе собственных оборотных средств выявляет, какой из 4 типов финансовой устойчивости характеризует исследуемую организацию. Расчёт необходимых показателей финансовой устойчивости для ООО «Тульчинка.RU» приведён в таблице 2.5.

Финансовая устойчивость ООО «Тульчинка.RU» по абсолютным показателям.

Название коэффициента	Условие / обозначение	Значение, тыс. руб.		
		2014	2015	2016
Запасы	$З$	102690	155671	170106
Собственные оборотные средства	$СОС = КР - ВА$	160765	154541	-27332
Долгосрочные кредиты и займы	ДКЗ	50000	185000	366012
Краткосрочные кредиты и займы	ККЗ	337522	248419	290717
Абсолютная финансовая устойчивость	$З < СОС$	да	да	нет
Нормальное финансовое состояние	$З < СОС + ДКЗ$	-	-	да
Неустойчивое финансовое состояние	$З < СОС + ДКЗ + ККЗ$	-	-	-
Кризисное финансовое состояние	$З > СОС + ДКЗ + ККЗ$	-	-	-

На основе полученных значений, ООО «Тульчинка.RU» имело абсолютно устойчивое финансовое состояние в течение 2014-2015 годов. Однако в 2016 году собственных средств предприятия перестало хватать даже на покрытие внеоборотных активов, и для обеспечения деятельности организация вынуждена покрывать свои нужды при помощи долгосрочных кредитов и займов. Поэтому состояние ООО «Тульчинка.RU» в 2016 году можно считать удовлетворительным.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ В ООО «ТУЛЬЧИНКА.RU»

3.1 Документарное оформление учёта расчётов с покупателями

Основным источником учётной информации являются первичные документы, которые составляются в процессе совершения хозяйственной операции или тотчас после ее завершения.

Документация – это способ оформления хозяйственных операций соответствующими документами. Она обеспечивает бухгалтерскому учету цельное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия [23].

Первичные документы должны иметь обязательные реквизиты: название, код формы, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции, должности и ФИО лиц, ответственных за осуществление хозяйственной операции и правильность её оформления с личными подписями.

Документарное оформление продажи продукции и расчётов за неё на предприятии ООО «Тулъчинка.RU» регулируется законодательством РФ, действующими техническими условиями поставки, договорами поставки, а также разработанным на предприятии графиком документооборота (приложение 4).

Перед тем как вступить в экономические отношения с предприятием-покупателем и отгружать ему продукцию, с ним необходимо в обязательном порядке заключить договор поставки, установленного образца и определить все условия, предусмотренные ГК РФ. В соответствии с п. 5 ст. 454 ГК РФ договор поставки является разновидностью договора купли-продажи.

В договоре обязательно должны быть предусмотрены следующие разделы: предмет договора, порядок поставки товара, приёмка товара, порядок расчётов, ответственность сторон, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), срок действия договора, прочие условия, реквизиты и прописи сторон.

Помимо договора обязательными документами, подтверждающими качество и безопасность товара для потребителя, являются:

- сертификат соответствия (приложение 13), который подтверждает важные качественные показатели определённого вида продукции, соответствие требованиям технического регламента на молоко и молочную продукцию;

- удостоверение о качестве продукции (приложение 14), характеризующее безопасность партии отгруженной продукции организации для жизни и здоровья потребителей, а также невозможность нанесения вреда их имуществу и окружающей среде, а также содержащее сведения о количестве товара в партии, весе, таре и упаковке;

- упаковочный ярлык, описывающий существенные свойства и параметры товара, связанные с его изготовлением, использованием и стоимостью. Он выписывается в трех экземплярах на каждое отдельное место (ящик, тюк и другую тару). Один экземпляр вкладывается вместе с товаром в упаковку, второй прилагается к счету-фактуре, третий остается на складе.

Отгрузкой и отпуском продукции в ООО «Тульчинка.RU» занимается коммерческий отдел, возглавляемый коммерческим директором. Работники этой службы заключают договора с покупателями, совместно с бухгалтерией оформляют документы на отгружаемую продукцию, осуществляют оперативный учет движения продукции на складе, контролируют выполнение договорных обязательств, своевременность поступления средств от покупателей.

Отгрузка и отпуск готовой продукции в ООО «Тульчинка.RU» осуществляется складом на основе товарной накладной (приложение 15) и счета-фактуры (приложение 16) которые заносятся в журнал регистрации выданных счетов-фактур, а по мере оплаты данные из счетов-фактур заносятся в книгу продаж (приложение 17).

Накладная предназначена для выдачи поставщиком готовой продукции покупателю, относится к категории товарных документов и содержит сравнительно подробные характеристики отгружаемой или отправляемой продукции.

Передача поставляемой продукции в отношении количества по весу, указанному в накладной, в отношении качества согласно удостоверению о качестве и внешнему виду производится в порядке, предусмотренном ГК РФ. С момента получения товара заказчиком ему переходит право собственности на продукцию.

Так в товарной накладной указываются: грузоотправитель, его ИНН, почтовый индекс, адрес, телефон, наименование банка, № р/с и № кор/с; грузополучатель, его ИНН, почтовый индекс, адрес, телефон, наименование банка, № р/с и № кор/с; поставщик, его ИНН, почтовый индекс, адрес, телефон, наименование банка, № р/с и № кор/с; плательщик, его ИНН, почтовый индекс, адрес, телефон, наименование банка, № р/с и № кор/с и наименование документа, подтверждающего юридическую сторону взаимоотношений.

В табличной части документа указывается наименование товара, характеристика, сорт, артикул и код, единицы измерения, вид упаковки, количество, масса брутто, масса нетто, цена за единицу измерения, сумма без учёта НДС, НДС (ставка и сумма) и сумма с учётом НДС. В последней строке табличной части документа указывается сумма итого и всего по накладной по части объёма и сумм. В конце документа с левой стороны проставляется печать и подписи, а также ФИО генерального директора, главного бухгалтера и лица производившего отгрузку со стороны поставщика ООО «Тутьчинка.RU», а с правой стороны после получения товара покупателем ставится отпечаток его печати и указываются данные ФИО должностных лиц, производивших приёмку товара. Первый экземпляр накладной остаётся у покупателя, а второй передаётся поставщику с отпечатком печати и подписями лиц, совершивших приёмку товара со стороны покупателя.

Реализация продукции является объектом налогообложения налога на добавленную стоимость. Для учета расчётов по НДС в ООО «Тутьчинка.RU» используются счета-фактуры. Счет-фактура выписывается ООО «Тутьчинка.RU» на отгружаемый товар в двух экземплярах: один экземпляр в течение пяти дней с даты отгрузки, предоставляется покупателю, а второй

экземпляр счета-фактуры остается у продавца для отражения в книге продаж и начисления НДС по реализованной продукции.

В счете-фактуре составленной ООО «Тульчинка.RU» на продаваемый товар указаны следующие реквизиты: наименование, адрес, идентификационный номер налогоплательщика поставщика и покупателя, наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя, наименование поставляемых товаров, количество, цена за единицу, стоимость товаров за все количество поставляемых по счету-фактуре товаров без налога, налоговая ставка и сумма налога, предъявленная покупателю товаров, стоимость всего количества товаров с учетом налога. Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером организации либо лицами, уполномоченными на то приказом по организации или доверенностью от имени организации. Все первичные документы на отгруженную продукцию передаются в бухгалтерию для выписки расчетных документов.

При предварительной оплате продавец выписывает счет, на основании которого покупатель перечисляет аванс за предстоящую отгрузку продукции, а при оплате после получения товара покупателем расчётные документы могут отправляться вместе с товаром или спустя некоторое время после его получения покупателем.

Основной формой расчетов, используемой в ООО «Тульчинка.RU» является форма расчётов с использованием платежных поручений.

Платежное поручение представляет собой поручение покупателя своему обслуживающему банку о перечислении с его расчетного счета средств поставщику за отправленную им продукцию или подрядчику за работы или услуги. В поручении указываются наименование плательщика и получателя средств, их банковские реквизиты, сумма к оплате и назначение платежа.

Владелец счета в данном случае покупатель даёт распоряжение обслуживающему его банку о перечислении указанной им суммы со своего счета на счет получателя средств.

Согласно правилам ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость, продавцы обязаны вести книгу продаж. Она предназначена для регистрации документов, составленных продавцами при совершении операций как подлежащих, так и не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения) в целях определения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет.

Журнал регистрации выставленных счетов-фактур (приложении 18) предназначен для регистрации и учёта выставленных счетов-фактур к накладным на отгруженную продукцию и оформляется на основании счетов-фактур выписанных или выставленных налогоплательщиком во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению НДС. Регистрация счетов-фактур в журнале производится в хронологическом порядке. Не подлежат регистрации в журнале счета-фактуры, имеющие подчистки и помарки. Исправления, внесенные в счета-фактуры должны быть заверены подписью руководителя и печатью продавца с указанием даты внесения исправлений.

После оплаты продукции покупателями данные из журнала регистрации выставленных счетов-фактур заносятся в книгу продаж ООО «Тульчинка.RU» (приложение 17). Книга продаж оформляется на основании накладных и счетов-фактур, выписанных и выставленных налогоплательщиком во всех случаях, когда происходит продажа товаров.

В книге продаж ООО «Тульчинка.RU» указывается полное и сокращенное наименование продавца, идентификационный номер и код причины постановки на учет налогоплательщика-продавца и период, в котором произведены продажи.

На заключительном этапе проведения расчётов с покупателями составляется акт сверки взаимных расчётов (приложение 19) между покупателем и поставщиком, в котором указывается наименование поставщика и покупателя, должности и ФИО лиц проводивших сверку расчётов. В табличной части документа указывается движение товаров от поставщика к

покупателю, оплата покупателем отгруженного ему товара и сальдо на дату проведения акта сверки расчётов. Акт сверки взаимных расчётов необходим для подтверждения достоверности задолженностей, для подтверждения соблюдения договорных отношений и окончательных расчётов между контрагентами.

3.2 Синтетический и аналитический учёт расчётов с покупателями

Учет расчетов с покупателями в бухгалтерии ООО «Тутьчинка.RU» ведётся автоматизировано, при помощи программного обеспечения 1С. Для этого в рабочем плане счетов ООО «Тутьчинка.RU» (приложение б) предназначен активно-пассивный синтетический счёт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К данному счёту на предприятии ООО «Тутьчинка.RU» открываются следующие субсчета:

- 62/01, расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях);
- 62/02, расчеты по авансам, полученным (в рублях);
- 62/03, векселя полученные;
- 62/04, расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в рублях);
- 62/11, расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте);
- 62/22, расчеты по авансам, полученным (в валюте);
- 62/44, расчеты с покупателями по товарам (работам, услугам) комитента (в валюте).

Аналитический учет в ООО «Тутьчинка.RU.» по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведётся по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами по каждому покупателю.

Продажа товаров на территории РФ облагается федеральным налогом на добавленную стоимость (НДС). Продукция ООО «Тутьчинка.RU» относится к

категории пищевой промышленности, и поэтому облагается по ставке 10 %.

По дебету счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счётами 90 «Продажи», 91 «Прочие расходы и доходы» формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков предприятия за поставленные товары и прочее имущество, а также права собственности, которое перешли к покупателям на суммы, предъявленные в расчетных документах согласно договорам купли-продажи или договорам поставки.

По кредиту счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счётами 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета» отражается получение денежных средств от покупателей, включая суммы полученных авансов, причём суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Также счёт 62 может корреспондировать и с иными счётами расчётов с контрагентами при зачёте взаимных требований.

По данным анализа счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» (приложение 20) представим и проанализируем схему счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

Из данных таблицы следует вывод, что дебетовое сальдо по 62 счёту «Расчёты с покупателями и заказчиками» показывает задолженность покупателей по оплате, отгруженной им продукции, которую в скором времени они должны погасить, оплатив стоимость поставленной им продукции.

Кроме дебетового сальдо в конце отчётного периода на 62 счёте имеется кредитовое сальдо, то это свидетельствует о наличии кредиторской задолженности предприятия перед покупателями, возникшей, в связи с полученными от них авансами или недопоставленной им же продукции, за которую уже произведены денежные расчёты.

Схема счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» приведена в таблице 3.1.

Схема счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» за декабрь 2016 года

Дебет счёта 62	Кредит счёта 62
	Сальдо на начало периода – 77108350 руб.
44 «Расходы на продажу» – признание расходов на рекламу в зачёт оплаты от покупателя – 76089 руб. 50 «Касса» – получены наличные денежные средства от покупателей 1441877 руб. 51 «Расчётные счета» – получены денежные средства от покупателей – 81444831 руб. 52 «Валютные счета» – получены денежные средства от покупателей в иностранной валюте в рублёвой оценке – 7921572 руб. 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» – зачёт взаимных требований с поставщиками – 997649 руб.	90 «Продажи» – начисление выручки – 74084885 руб. 91 «Прочие доходы и расходы» – отражение прочих доходов – 6595726 руб.
	Сальдо на конец периода – 63946211 руб.

Для определения ежемесячного финансового результата от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг в ООО «Тутьчинка.RU» используется счет 90 «Продажи» в корреспонденции со счетами:

- 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 43 «Готовая продукция»;
- 44 «Расходы на продажу»;
- 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Налоги и сборы»;
- 99 «Прибыли и убытки».

Счет 90 «Продажи» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, и определения по ним финансового результата.

В конце каждого месяца счет 90 «Продажи» закрывается для определения финансового результата, поэтому данный счёт сальдо не имеет и в балансе не отражается.

По данным анализа счёта 90 «Продажи» за декабрь 2016 года (приложение 21) представим и проанализируем схему счёта 90 «Продажи» в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Схема счёта 90 «Продажи» за декабрь 2016 года

Дебет счёта 90	Кредит счёта 90
62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» – начислена выручка – 74084885 руб.	26 «Общехозяйственные расходы» – списываются управленческие расходы 2565561 руб. 43 «Готовая продукция» – списывается себестоимость проданных товаров – 56629149 руб.
62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» – начислена выручка – 74084885 руб.	44 «Расходы на продажу» – списываются расходы на продажу – 2572554 руб. 68 «Расчёты по налогам и сборам» – отражается НДС – 6016514 руб.
Обороты за период – 1563590333 руб.	Обороты за период – 1563590333 руб.
99 «Прибили и убытки» – исчисляется убыток	99 «Прибили и убытки» – исчисляется прибыль – 6301106 руб.

Рассчитаем финансовый результат от продажи продукции за декабрь 2016 года, используя данные анализов счетов 90 «Продажи» и 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» с учётом коммерческих и управленческих расходов:

- 1) начислена выручка за месяц на сумму 74084884 руб. 67 коп.
 - Дебет: 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»;
 - Кредит: 90 «Продажи»;
- 2) списана себестоимость проданной продукции в течение месяца на сумму 56629149 руб. 31 коп.
 - Дебет: 90 «Продажи»;
 - Кредит: 43 «Готовая продукция»;
- 3) начислен НДС по проданной продукции на сумму 6016514 руб. 11 коп.
 - Дебет: 90 «Продажи»;
 - Кредит: 68 «Расчёты по налогам и сборам»;

4) списаны управленческие расходы в конце месяца в себестоимость продаж в сумме 2565560 руб. 65 коп.

- Дебет: 90 «Продажи»;
- Кредит: 26 «Общехозяйственные расходы»;

5) списаны коммерческие расходы на продажу в сумме 2572554 руб. 31 коп.

- Дебет: 90 «Продажи»;
- Кредит: 44 «Расходы на продажу»;

6) заключительной проводкой отражается полученная прибыль за декабрь 2016 года на сумму 6301106 руб. 29 коп.

- Дебет: 90 «Продажи»;
- Кредит: 99 «Прибыли и убытки».

В карточках счетов 51 «Расчётный счёт» (приложение 22), 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» (приложение 23) и 90 «Продажи» (приложение 24) отражается корреспонденция счетов, наименование хозяйственных и расчётных операций, а также суммы в денежном выражении процесса продажи и расчётов с покупателями ООО «Тульчинка.RU».

Таблица 3.3

Записи на счетах бухгалтерского учета при получении аванса от покупателей

№	Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документ-освоение
1	Получены в форме аванса денежные средства от покупателя за предстоящую поставку товаров	51	62/02	1160000	платёжное поручение, выписка банка
2	Принята к зачету сумма НДС с полученного авансового платежа от покупателей	62/02	68	114600	счет-фактура
3	Списана себестоимость проданной продукции	90/2	43	991698	бухгалтерская справка
4	Начислена выручка	62	90/1	1260600	накладная, договор поставки
5	Начислен НДС от суммы выручки	90/3	68	114600	счет-фактура
6	Зачтён аванс от покупателей	62/02	62	1160000	бухгалтерская справка

В таблице 3.3 указан порядок составления записи в журнале хозяйственных операций предприятия ООО «Тулчинка.RU», когда покупатель может перечислить аванс в счёт будущей поставки товаров.

3.3 Инвентаризация расчётов с покупателями

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка [4].

Инвентаризация расчетов заключается в проверке числящихся на бухгалтерских счетах сумм дебиторской и кредиторской задолженности и их реальности. Инвентаризация включает расчеты: с бюджетом и внебюджетными фондами; с банками; с поставщиками; с покупателями и заказчиками; с подотчетными лицами; с прочими дебиторами и кредиторами, с работниками; а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы.

При проверке расчетов следует уточнить:

- имеется ли равенство дебетовых и кредитовых остатков по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях, а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции. Необходимо обратить внимание также на наличие суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;

- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

Сведения о реальности учтенных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации. Так, при оформлении результатов инвентаризации расчетов составляются: акт и справка

к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами.

Проведение инвентаризации регламентируется статьями Федерального Закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4], Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [6], утвержденным приказом Минфина России №34н. Проводится по приказу руководителя.

Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии. Основанием для составления справки и акта являются двухсторонние акты сверки с контрагентами, регистры учета и другие документы обосновывающие суммы задолженности. Справка составляется в разрезе синтетических счетов и прилагается к акту. Она хранится в архиве организации 5 лет, как и акт инвентаризации.

В Справке указываются подробные сведения о каждом дебиторе, сумма задолженности, когда и почему она возникла, а также перечисляются платежные и отгрузочные документы, подтверждающие задолженность.

Главный бухгалтер организации обязан предоставить соответствующие документы для проверки и анализа членам инвентаризационной комиссии или же заполнить справку и подписать, а члены комиссии обязаны проверить точность и обоснованность соответствующих сумм задолженности [27].

Отличительной особенностью инвентаризации расчетов с покупателями является то, что в процессе инвентаризации, фактической суммой задолженности считается та сумма, которая согласована обеими сторонами (и дебитором, и кредитором).

Данная сверка, осуществляется следующим образом:

– кредиторы должны передать выписки об их задолженности всем дебиторам предприятия, которые предъявляются инвентаризационной комиссии для подтверждения реальности задолженности. Дебиторы обязаны подтвердить задолженность или заявить свои возражения в течение десяти дней со дня получения выписок;

– бухгалтерия должна потребовать от поставщиков расчетно-платежные документы на суммы задолженности по неотфактурированным поставкам после их проверки. Поставщики обязаны подать покупателям такие документы или сообщить причины их непредставления или же об отсутствии такой задолженности.

Инвентаризация расчетов осуществляется на определенную дату. До наступления даты инвентаризации предприятие, инвентаризирующее свои расчеты, не может отправить всем своим дебиторам выписки об их задолженности, поскольку не имеет данных, которые в них должны указываться.

Процесс определения задолженности по всем предприятиям, с которыми осуществляются расчеты, требует определенного времени. Как правило, на это необходимо пять-семь рабочих дней. Также несколько дней на рассылку и доставку выписок на адрес дебиторов, на сверку дебитором данных, указанных в выписке с данными его учета (официально на это отводится 10 дней со дня получения выписок) и на доставку почтой сверенных данных в обратном направлении.

Значительной проблемой инвентаризации расчетов является получение от предприятий-дебиторов ответов на все отправленные им письма с вложенной выпиской о состоянии задолженности, подтверждением или не подтверждением данных, указанных в выписке. Причины могут быть довольно разными, но не исключено, что найдется хотя бы одно предприятие-дебитор, которое не ответит на отправленное ему письмо. Данная ситуация может

возникнуть с предприятиями-дебиторами, задолженность которых образовалась достаточно давно.

Необходимо учитывать, что расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей каждой стороной, а также необходимо учитывать допустимость сальдирования дебиторской задолженности кредиторской и наоборот. При этом такое сальдирование не допускается до уровня отдельных договоров, заключенных с одним предприятием [21].

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками инвентаризационная комиссия на основании документов, выявляет остатки сумм, учитываемые на соответствующих счетах. Далее по счетам определяются сроки возникновения задолженности дебиторов и выявляются лица, виновные в упущении сроков исковой давности.

Период времени исковой давности составляет три года на протяжении которых предприятие имеет право требовать дебиторскую задолженность. Всем дебиторам предприятия-кредиторы направляют выписки из расчетов про задолженность, которая за ними числится.

Для предстоящего списания дебиторской задолженности, после оформления Справки и Акта составляется письменное обоснование.

В соответствии с п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета безнадежная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек списывается по решению руководителя предприятия соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на результаты финансово-хозяйственной деятельности [6].

Списание задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является причиной для аннулирования задолженности. Такая задолженность отражается на забалансовом счете организации на протяжении 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее изъятия в случае изменения имущественного состояния должника.

3.4 Мероприятия по совершенствованию учёта в ООО «Тульчинка.RU»

По итогам изучения данных синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями в ООО «Тульчинка.RU» можно сделать вывод, что учет расчетов с покупателями в бухгалтерии ООО «Тульчинка.RU» ведётся автоматизировано и при помощи программного обеспечения 1С. Что положительно сказывается на скорости обработки данных, а также производительности труда работников бухгалтерии.

Положительно можно отметить и тот факт, что на предприятии ведется оперативный контроль за полнотой и своевременностью расчётов. Однако данный регистр аналитического учета не позволяет анализировать состояние расчетов с каждым покупателем и заказчиком за весь отчетный период.

ООО «Тульчинка.RU» имеет постоянное число покупателей, тогда для детализации расчётов с каждым покупателем можно порекомендовать форму учетных регистров по форме, представленной в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Детализация расчётов с ООО «Красногвардейский Свинокомплекс»

№	Операции по отгрузке	Сумма, руб.	Операции по оплате	Сумма, руб.	Итого дебиторской задолженности, руб	Дата платежа /отгрузки
	дата		дата			
1	Сальдо на 01.12.2016 г.				-	-
2			Оплата № КГ004323 09.12.2016 г.	50000	-50000	09.12.2016
3	Отгрузка № 2465 09.12.2016 г.	49010,5			-989,5	
4	Отгрузка № 2553 23.12.2016 г.	77016,5			76027	29.12.2016
5			Оплата № КГ004514 29.12.2016 г.	52500	23527	
6	Сальдо на 31.12.2016 г.				23527	

Разработка и применение данного документа на предприятии ООО «Тульчинка.RU», поможет бухгалтеру упростить получение оперативной информации о состоянии расчётов с каждым покупателем и повысит эффективность работы бухгалтерии.

Так же можно произвести группировку покупателей по объёмам продажи на три группы:

- наиболее крупные (стратегические покупатели) объём реализации от 50 млн. руб. в год;
- средние объём реализации от 20 до 50 млн. руб. в год;
- мелкие объём реализации, до 20 млн. руб. в год.

Это позволит выявить ряд стратегических контрагентов и периодичность крупных поставок во времени и равномерно распределить загрузку производственных мощностей и потоков денежных средств.

Эффективно применять ценовую политику, учитывая риски в структуре покупателей, анализировать важные показатели состояния расчётов и структуры дебиторской задолженности позволит разделять покупателей по сегментам.

Также целесообразно присвоить категорию риска, тем самым провести ранжирование покупателей в целях контроля по договорам поставки продукции на условиях коммерческого кредитования покупателей и недопущения ухудшения результатов деятельности организации.

Ранжирование по категориям риска необходимо для оценки проведения анализа надежности и финансового состояния, в целях принятия решения по предоставлению коммерческого кредита конкретным покупателям. После анализа надежности и финансовой устойчивости покупателя, ему может быть присвоена другая категория риска.

Разработан алгоритм классификации покупателей на высокий, средний и низкий уровень риска на основе следующих условий:

- степень выполнения обязательств по расчетам за продукцию; на основе статистического учета рассчитывается степень выполнения договорных

обязательств отдельными покупателями или группами покупателей, сформированными по различным признакам – критериям рыночного сегментирования (география, отраслевая принадлежность, размеры организации). Если конкретный покупатель не имел ранее хозяйственных связей с организацией и является совершенно «новым» контрагентом, то категория риска его заказа определяется на основе степени выполнения обязательств той характерной группой покупателей, к которой он отнесен в соответствии с определенными критериями рыночной сегментации;

– наличие и содержание первичной информации о покупателе в виде банковских и аудиторских справок и отзывов других организаций.

Каждому покупателю в соответствии с категорией риска его заказа целесообразно устанавливать параметры коммерческого кредита, то есть определенный лимит суммы дебиторской задолженности и предельный срок коммерческого кредитования, в целях предотвращения ухудшения финансового состояния организации вследствие роста просроченной дебиторской задолженности. Установление параметров кредитования целесообразно возложить на руководителей сбытовой и финансовой служб. Параметры кредитования по каждому классу риска должны быть зафиксированы в соответствующем разделе «Положения о сбытовой политике». Принятие решения по превышению параметров кредитования по конкретным заказам должно решаться руководителем организации ООО «Тульчинка.RU».

При составлении проекта договора поставки необходимо предусмотреть в его приложениях соотнесение календарного графика отгрузки с календарным графиком оплаты, чтобы сумма планируемой дебиторской задолженности на каждую календарную дату не превышала установленный данному покупателю критический уровень дебиторской задолженности.

Коммерческий директор ООО «Тульчинка.RU», руководящий отгрузкой, должен производить контрольное сличение суммы, указанной в выписанной в

отгрузочных документах, с данными по фактическому уровню дебиторской задолженности покупателя.

При наличии отклонения, если в результате отгрузки превышен лимит задолженности по причине того, что покупатель имеет просроченные долги отгрузка допускается только на сумму, в результате добавления которой к фактическому уровню дебиторской задолженности данного покупателя не будет превышен установленный ему лимит задолженности. Покупатель незамедлительно ставится об этом в известность соответствующим уведомлением и с ним в договорном порядке определяются иные условия коммерческого кредитования.

Следует также отметить, что на предприятии ООО «Тульчинка.RU» проводится инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами, что позволяет подтвердить дебиторскую задолженность, но не предотвратить появление «безнадёжной» для взыскания задолженности, что приводит к прямому ухудшению финансового результата.

По итогам финансово-хозяйственной деятельности организации за 2014, 2015 и 2016 годы прослеживается тенденция к росту показателей дебиторской задолженности, что приводит к значительному отвлечению средств из оборота. Для того, чтобы на ранней стадии способствовать уменьшению, негативного влияния на финансовый результат организации необходимо применить ряд мер по снижению данного показателя.

В силу того, что объём поставок каждому покупателю достаточно велик, а риск неоплаты покупателями поставленной им продукции увеличивается, руководству предприятия рекомендуется проводить исследования по платежеспособности покупателей, которые своевременно будут оплачивать продукцию, что приведёт к снижению дебиторской задолженности.

Уменьшение показателя дебиторской задолженности положительно окажет влияние на платежеспособность предприятия и позволит сэкономить на процентах по привлекаемым кредитам для пополнения оборотных средств и погашения текущих обязательств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выпускная квалификационная работа выполнена по материалам организации ООО «Тутьчинка.RU». Целью работы являлось изучение методики учёта расчетов с покупателями на примере конкретной организации.

Для реализации поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучены формы и виды расчетов с покупателями;
- изучено нормативно-правовое регулирование учёта расчётов с покупателями;
- изучена характеристика организации ведения бухгалтерского учета;
- изучен порядок документарного оформления расчетов с покупателями;
- изучены особенности синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями;
- изучена инвентаризация расчетов с покупателями;
- разработаны мероприятия по совершенствованию учёта в ООО «Тутьчинка.RU».

По итогам изучения бухгалтерского учета расчетов с покупателями было установлено, что бухгалтерский учет в организации ведется согласно положению и Закону «О бухгалтерском учете» и отчетности, а также учетной политике, принятой на предприятии. Бухгалтерский учет в ООО «Тутьчинка.RU» ведётся автоматизировано при помощи программы 1С. Это положительно сказывается на скорости обработки данных и производительности труда работников бухгалтерии.

Учетная политика [11] ООО «Тутьчинка.RU» была сформирована в соответствии с нормативными документами. В соответствии с учетной политикой производится ведение бухгалтерского учета на предприятии, формируется главным бухгалтером организации, утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

Основными формами расчетов по товарным операциям на предприятии являются: аккредитивная, акцептная, форма расчетов платежными поручениями, расчеты векселями и чеками [9]. Применение различных форм расчетов предусмотрено договором между сторонами (поставщиком и покупателем).

Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета расчётов с покупателями в РФ достаточно сложна. Она включает в себя нормативно-правовые акты и состоит из четырёх уровней.

Общество с ограниченной ответственностью «Тульчинка.RU» является производственной коммерческой организацией, и его деятельность направлена на удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли. Образованное общество является юридическим лицом, статус которого определен Уставом общества. ООО «Тульчинка.RU» имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетный счет и другие счета в банке.

Документарное оформление реализации продукции в ООО «Тульчинка.RU» регулируется законодательством Российской Федерации, действующими договорами поставки, техническими условиями, а также разработанной на предприятии схемы документооборота.

Для аналитического учета расчетов с покупателями в бухгалтерии ООО «Тульчинка.RU.» по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется ведомость по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами по каждому покупателю, что позволяет оперативно выявлять задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную продукцию. Расчеты в организации ООО «Тульчинка.RU» с покупателями отражаются в регистрах синтетического и аналитического учета своевременно и в полном объеме.

Одной из важнейших характеристик предприятия является финансовое состояние. Проанализировав данные расчетов финансовых показателей можно сделать вывод, что финансовое состояние организации ООО «Тульчинка.RU» в 2016 году является удовлетворительным.

Проведение инвентаризации на предприятии регламентируется статьями Федерального Закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4], Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ [6], утвержденным приказом Минфина России №34н. и проводится по приказу руководителя.

Объём поставок каждому покупателю в организации ООО «Тульчинка.RU» достаточно велик, а риск неоплаты покупателями поставленной им продукции увеличивается, руководству предприятия можно порекомендовать проводить исследования по оценке платежеспособности покупателей, которые своевременно будут оплачивать продукцию, что приведёт к снижению дебиторской задолженности.

Уменьшение показателя дебиторской задолженности положительно окажет влияние на платежеспособность предприятия и позволит сэкономить на процентах по привлекаемым кредитам для пополнения оборотных средств и погашения текущих обязательств.

При расчётах с покупателями особое внимание следует уделять не только денежным расчётам со стороны покупателя, но и самому предприятию-продавцу, необходимо как можно добросовестнее, выполнять свои условия по договору поставки, а именно, сроков поставки, качества поставляемого товара и его комплектности согласно заявленным покупателями объёмам и номенклатуре. Несоблюдение всех вышеперечисленных условий может привести к ухудшению деловых отношений или вовсе разрыву всех связей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая, третья, четвертая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.gzkodeks.ru>.
2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.nalkod.ru>.
3. Российская Федерация. Трудовой кодекс Российской Федерации [текст]. Часть третья от 30.12.2001г. №347-ФЗ (ред. от 03.07.2016г.) // <http://kzotrf.ru>.
4. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный Закон Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ (ред. от 23.07.2013г. №251-ФЗ) // Нормативные документы - <http://www.consultant.ru>
5. Российская Федерация. Законы. «О несостоятельности (банкротстве)» Федеральный Закон Российской Федерации от 26.10.2002 №127-ФЗ. // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru/popular/bankrupt/>
6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (ред. от 27.04.2012г. № 55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н. (ред. от 06.04.2015г.) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>.

9. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «О формах бухгалтерской отчетности организаций» приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. № 66н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>.

10. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организаций, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006: приказ Минфина РФ от 27.11.2006г. №154н (ред. от 24.12.2010г.) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>.

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

12. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» ПБУ18/02: приказ Минфина РФ от 19.11.2002г. №114н (ред. от 06.04.2015г.) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

13. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н. (ред. от 08.10.2010г.) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>.

14. Авроров В.П. 1С: Бухгалтерия предприятия 8.2: Практическое пособие / Н. В. Селищева 3-е издание [текст] – Москва: КноРус, 2015. – 384 с.; URL: <http://e.lanbook.com/view/book/53362>

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

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

17. Бардина И.В. Бухгалтерское дело: Учебник / И. В. Бардина [текст] – М.: Юрайт, 2015. – 285 с.
18. Вахрушина М.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебно-практическое пособие / Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова [текст] – М.: ВЗФЭИ Омега-Л, 2014. – 568 с.
19. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Н.А. Никифорова [текст] – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2013. – 144 с.
20. Захаров, И.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата по экономическим направлениям и специальностям / И. В. Захаров, О. Н. Калачева; Под ред. И. М. Дмитриевой [текст] – Москва: Юрайт, 2015. – 422 с.
21. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [текст] – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2015. – 192 с.
22. Казакова Н.А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 341 с.
23. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Э. Керимов – 5-е издание, изменено и дополнено [текст] – Москва: Дашков и К, 2012. – 775 с.
24. Кобелева С.В. Кононова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение анализ и управление [текст] // Экономика и экономические науки №2, 2015. – 109-115 с.
25. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры [текст] – М.: Финансы и статистика, 2015. – 256 с.
26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 775 с.
27. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова [текст] – Москва: Проспект, 2013, 129 с.
28. Рогуленко Т.М. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева [текст] – Москва: КноРус, 2015. – 171 с.

29. Саполгина, Л.А. Бухгалтерский учет и анализ краткий курс: Учебное пособие / Л.А. Саполгина [текст] – Москва: КноРус, 2015. – 149 с.

30. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет и отчетность: Учебное пособие для вузов / Н. Г. Сапожникова; под ред. Д. А. Ендовицкого [текст] – Москва: КноРус, 2015. – 356 с. URL: <http://e.lanbook.com/view/book/53389>.

31. Феоктистов И.А. Расходы организации, бухгалтерский и налоговый учет: Учебник / И.А. Фетисов [текст] – М.: ГроссМедиа, 2013. – 402 с.