ВВЕДЕНИЕ

Учет расчетов с покупателями и заказчиками является неотъемлемой частью бухгалтерского учета любого предприятия, так как от покупателей и заказчиков зависит товарооборот предприятия, а следовательно и его жизнедеятельность.

Некорректное и несвоевременное отражение в учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками, может привести предприятие к разногласиям с налоговыми органами по начислению и уплате налоговых платежей, а так же может привести к росту дебиторской задолженности, в том числе просроченной.

Увеличение задолженности покупателей и заказчиков в оборотных активах может свидетельствовать об увеличении объема продаж, неплатежеспособности и банкротстве части покупателей, а так же неграмотной организации учета на предприятии.

Полнота, своевременность отражения операций в учете, является ключевым показателем, определяющим качество работы предприятия. Грамотное построение политики расчётов за выпускаемую продукцию имеет большое значение в деятельности любого предприятия.

Правильная организация расчетов между покупателями и заказчиками оказывает влияние на ускорение оборачиваемости оборотных активов, денежных средств, от чего зависит платежеспособность организации и ее финансовое положение.

Актуальность темы дипломной работы объясняется тем, что в современных условиях от эффективно организованной системы учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии зависит эффективность его деятельности, достижение стратегических целей и задач и получение запланированного объема прибыли.

Целью работы является изучение и совершенствование системы учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Объект исследования – ООО Оникс».

Предмет исследования организация учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

1) изучить экономическую сущность расчетов;

2) проанализировать порядок и принципы учета расчетов с покупателями и заказчиками;

3) Составить организационно-экономическую характеристику предприятия.

4) Рассмотреть документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками;

5) Изучить отражение в учете расчетов с покупателями и заказчиками;

6) разработать рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Оникс».

Поставленные цель и задачи определяют структуру работы: введение, две главы, заключение, список использованных источников и приложения.

В ведении будет раскрыта сущность расчетов с поставщиками и подрядчиками, определена актуальность выбранной темы, сформированы цель и задачи.

В первой главе будут рассмотрены теоретические основы учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками, а именно, исследована экономическая сущность и виды расчетов с покупателями и заказчиками, охарактеризован порядок и принципы учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Во второй главе будет дана экономическая характеристика ООО «Оникс» и рассмотрена организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии, документальное оформление данных операций и их отражение в учете. На основе проделанной работы будут разработаны рекомендации по повышению эффективности учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Теоретической и информационной базов исследования является учебно-методическая литература, статьи и научные труды, посвященные вопросам учета расчетов с покупателями и заказчиками, нормативные акты Российской Федерации, а также Международные стандарты финансовой отчетности, определяющие законодательную базу учета, бухгалтерская отчетность, регистры учета и первичные документы предприятия ООО «Оникс» за 2013-2015 гг. гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Экономическая сущность расчетов

К покупателям и заказчикам относятся организации, физические лица приобретающие готовую продукцию и другие материальные ценности, а также потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, пара, воды и др.) и различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.)[1].

Каждое предприятие в процессе создано для извлечения прибыли, в связи с чем в своей деятельности оно вступает в отношения со своими клиентами: покупателями и заказчиками.

Правильно организованный учёт расчётов позволяет решать следующие задачи, стоящие перед предприятием[2]:

- обеспечение постоянного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;

- соблюдение допустимых размеров задолженности и их оптимального соотношения;

- выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;

- определение политики предприятия в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции, получения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками.

Все расчеты с покупателями и заказчиками организации строят на основании заключенных договоров или контрактах в которых указаны сроки выполнения работ (оказания услуг), условия поставки продукции (оказания услуг), порядок оплаты, цена и т. п. Так же могут указываться в договорах

---

[1] Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 592 с.

[2] Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета Учебное пособие. Издание 9-е . -Москва - Ростов-на-Дону, Издательский центр Март, 2013, 576 с.

несущественные условия такие как цвет, модель, качество и т.п.[3].

В процессе учета расчетных операций необходимо отражать два момента: начисление задолженности- предъявление счета к оплате; погашение задолженности -оплата, перечисление денежных средств.

Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями и заказчиками в РФ достаточно сложна и включает в себя четыре уровня:

К первому уровню системы нормативно-правового регулирования расчетов должны быть отнесены законодательные акты федерального уровня. К данному уровню относятся Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗи т.д.

Данные нормативно правовые акту регулируют договорные обязательства, порядок и формы расчетов, порядок исчисления и уплаты налогов, задействованных при учета расчетов с покупателями и заказчиками (налог на прибыль, НДС). Федеральный закон «О бухгалтерском учете» регламентирует основные принципы учета.

Второй уровень системы нормативно-правового регулирования расчетов на территории РФ - это подзаконные нормативно-правовые акты федерального уровня.

Так осуществление наличных расчетов регламентируется Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»; Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

Третий уровень регулирования расчетных отношений - это положения по бухгалтерскому учету, регламентирующие порядок бухгалтерского учёта тех или иных активов, обязательств или событий хозяйственной деятельности.

---

[3] Шевелев А.Е., Шевелева Б.В. Бухгалтерский финансовый учет// Ростов н/Д: Феникс, 2004. — 480 с.

Соблюдение требований и методологических рекомендаций, изложенных в ПБУ, является обязательным при составлении бухгалтерской отчётности и ведении регистров бухгалтерского учёта в Российской Федерации

Четвертый уровень - внутренние локальные субъектов хозяйствования (учетная политика предприятия приказы, положения). Внутренние акты дают предприятию свободу выбора, при учете расчетов с покупателями и заказчиками, при этом они не должны противоречить вышестоящим нормативно-правовым актам.

В настоящее время организации используют расчеты как в денежной так и в неденежной форме. Выбранная форма расчетов обычно фиксируется в договоре или контракте.

Денежные расчеты могут производиться в наличной и безналичной форме. Осуществление наличных расчетов регламентируется Указанием Банка России от 11.03.2014 N 3210-У«О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»; Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У«Об осуществлении наличных расчетов».

Наличные расчеты между юридическими лицами могут осуществляться только в пределах суммы, установленной ЦБ РФ. В настоящее время согласно указанию ЦБ РФ установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в сумме 100 тыс. руб.[4]

Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей на счетах участников расчетов.

Безналичные расчеты, осуществляются в основном через банки в которых открыты счета организаций, принимающих участие в расчетах. Участники расчетов вправе определить форму безналичных расчетов.

[4] Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»

Гражданским кодексом РФ предусмотрены и регулируются четыре формы ведения безналичных расчетов[5]: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты по инкассо; расчеты чеками.

Безналичные расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо регулируются законодательными актами РФ.[6][7][8]

Наиболее распространенной формой оплаты является расчет платежными поручениями. При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на счете плательщика, перевести указанную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица.[9]

Платежное поручение выписывается плательщиком на бланке установленной формы, содержащем все необходимые реквизиты для совершения платежа и представления в банк, как правило, в 2-х экземплярах: 1-й экземпляр используется в банке для списания средств со счета плательщика и остается в документах банка; 2-й экземпляр возвращается плательщику со штампом банка в качестве расписки о приеме платежного поручения к исполнению.

Поручение действительно в течение 10 дней со дня его выписки (день выписки в расчет не принимается).

При осуществлении расчетов по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.[10]

---

[5] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)
[6] «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015)
[7] Указание Банка России от 28.02.2001 N 925-У (ред. от 15.06.2001) «О порядке применения отдельных норм части II Положения Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12.04.2001 N 2-П»
[8] «Положение о платежной системе Банка России» (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 05.11.2015)
[9] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) ст. 863
[10] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) ст. 857

Важной особенностью при расчетах аккредитивами является то, что банки имеют дело только с документами, но не с товарами, которые эти документы представляют. Также стоит учитывать, что банки рассматривают только документы, указанные в условиях аккредитива, и не принимают во внимание какие-либо иные документы (например, контракты и иные соглашения между продавцом и покупателем).

Условия аккредитива полностью определяются покупателем и письменно сообщаются в банк покупателя одновременно с заявлением на открытие аккредитива.

Наиболее часто данный вид расчета применяется во внешнеторговой сделке и при осваивании нового рынка сбыта. В этих случаях аккредитив помогает разрешить ситуацию, когда продавец отказывается отгрузить товар без гарантии оплаты, в то время как покупатель отказывается оплатить товар до тех пор, пока не будет уверен, что товар доставлен в полном соответствии с условиями контракта.

При расчетах по инкассо банк-эмитент обязуется по поручению клиента осуществить за его счет действия по получению от плательщика платежа или акцепта платежа. Для выполнения поручения клиента банк-эмитент вправе привлечь иной банк (исполняющий банк).[11]

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в без акцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств.

Взыскатель представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов составляемом в 2-х

[11] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) ст. 874

экземплярах. Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения помещаются в картотеку. Допускается частичная оплата платежных требований, инкассовых поручений, находящихся в картотеке.

Данный вид расчетов не распространен в практике расчетов между покупателями и поставщиками, в основном он применяется при расчетах организаций с налоговыми органами, и внебюджетными фондами.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.[12]

Чек оплачивается за счет средств чекодателя плательщиком при условии предъявления его к оплате в установленный срок. В обязанности плательщика вменено удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что чек предъявлен к оплате уполномоченным по нему лицом. В случае предъявления к оплате индоссированного чека плательщик должен проверить правильность индоссаментов.

Ответственность чекодателя и плательщика в случае оплаты подложного, похищенного или утраченного чека состоит в возмещении возникших вследствие этого убытков. Они возлагаются на плательщика или чекодержателя в зависимости от того, по чьей вине они были причинены.

Итак, покупатели и заказчиками являются юридические и физические лица, приобретающие необходимые товарно-материальные ценности, работы и услуги у поставщика данных услуг.

Основной задачей учета расчетов с покупателями и заказчиками является обеспечение постоянного контроля, за данным сегментом бухгалтерского учета и определение политики предприятия в сфере расчетов с

[12] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) ст. 877

покупателями и заказчиками. В настоящее время сложилась четырёхуровневая система нормативно-правового регулирования учета расчетов с покупателями и заказчиками. Основной принцип данной системы, нижестоящие акты не должны противоречить вышестоящим[13].

В настоящее время организации используют расчеты как в денежной так и в неденежной форме. Выбранная форма расчетов обычно фиксируется в договоре или контракте. Наиболее распространенной формой являются с физическими лицами- наличный расчет, с юридическими лицами расчет платежными поручениями.

1.2 Порядок и принципы учета расчетов с покупателями и заказчиками

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками производственные предприятия используют активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»[14].

К данному счету открываются субсчета:

62.1 Расчеты с покупателями, в рублях

62.2 Авансы полученные, в рублях

По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные товары, работы, услуги.

Работа с покупателями и подрядчиками должна основываться на заключенных договорах, в котором должны быть оговорены предмет сроки поставки, права и обязанности сторон, и другие условия, которые стороны сочтут существенными.

При отгрузке продукции покупателям выставляются расчетные документы: товарная накладная, акт выполненных работ, счет-фактура, счет, на отгруженную продукцию по продажным ценам, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей.

---

[13] Керимов В.Э. Бухгалтерский учёт Учебник. — 2-е изд. — М.: ЭКСМО, 2014. — 688 с

[14] Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 592 с., с. 336

В этом случае данные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета записью[15]:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Продажи».

Если предприятие продавец является плательщиком НДС, то с отгрузки оно обязано исчислить налог, исходя из стоимости проданной продукции:

Дебет 90/3 «Продажи»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

На субсчете 90-3 «Налог на добавленную стоимость» учитываются суммы налога на добавленную стоимость, причитающиеся к получению от покупателя (заказчика). В дальнейшем сумма на данном счете уменьшается на сумму «входного» НДС, и уплачивается в бюджет.

Оплата за отгруженную продукцию покупателями и заказчиками, что подтверждается поступлением денежных средств на расчетные счета или в кассу организации, уменьшает дебиторскую задолженность и отражается бухгалтерской записью[16]:

Дебет 51 «Расчетные счета» 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При обработке расчетных документов, предъявляемых покупателям за проданную продукцию, и документов об оплате составляется ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», представляющая регистр бухгалтерского учета, совмещающий синтетический и аналитический учет. Полученные выходные данные по этому счету используются для контроля за состоянием дебиторской задолженности и составления сводной ведомости об остатках по счетам синтетического учета, необходимой для заполнения баланса и других форм бухгалтерской отчетности.[17]

---

[15] Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / М. А. Рябова,Н. А. Богданова. – Ульяновск : УлГТУ, 2014. – 158 с.

[16] Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А.Бабаев, А.М.Петров и др.; Под ред. Ю.А.Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 463 с.

[17] Керимов В.Э. Бухгалтерский учёт Учебник. — 2-е изд. — М.: ЭКСМО, 2014. — 688 с.

На современном этапе предприятия все чаще используют авансовую систему платежей.

Авансовые платежи, полученные от покупателей отражаются по кредиту счета 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» и оформляется в учете следующей записью:

Дебет 51 «Расчетные счета»,

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Все авансовые платежи подлежат являются объектом налогообложения при исчислении НДС согласно нормам действующего законодательства.

Налоговый аспект данного факта хозяйственной жизни заключается в признании факта вовлечения денежных средств в оборот организации в качестве составной части сделки по договору, стоимость которой принимается в сумме облагаемого оборота по НДС.[18]

Дебет 76 АВ «НДС по авансам полученным»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков, учитываются на счете 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» до момента отгрузки продукции.[19]

Так, при отражении продажи продукции в учете и для целей налогообложения полученных авансов дается бухгалтерская запись:

Дебет 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Одновременно с зачетом полученных авансов осуществляется восстановительная запись по счетам на сумму НДС, начисленную ранее от авансовых платежей, перечисленных покупателями и заказчиками. Эта операция в бухгалтерском учете отражается записью:

---

[18] Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / М. А. Рябова,Н. А. Богданова. – Ульяновск : УлГТУ, 2014. – 158 с.

[19] Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета Учебное пособие. Издание 9-е . -Москва - Ростов-на-Дону, Издательский центр Март, 2013, 576 с.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»— начислен НДС от реализации.

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 76 «НДС по авансам полученным» — НДС с полученных авансов взят к вычету.

Аналитический учет авансов полученных ведется по каждому кредитору с указанием суммы, сроков возникновения и погашения кредиторской задолженности.[20]

Ежегодной инвентаризации подлежат, в частности, расчеты с поставщиками, дебиторами и кредиторами. Одной из задач инвентаризационной комиссии является документальная проверка правильности и обоснованности сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Результаты инвентаризации оформляются Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ-17.

При этом инвентаризационная комиссия должна определить суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, при этом общий срок исковой давности устанавливается в три года [21].

Данные суммы отдельной графой вносятся в инвентаризационную ведомость.

Организация имеет право списать кредиторскую задолженность на следующий день после окончания трехлетнего срока. В соответствии с п.78 Положения по ведению бухгалтерского учета суммы кредиторской

[20] Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет Учебник. — М.: КНОРУС, 2013. — 592 с., с. 405

[21] Ларченкова.Е. «Некоммерческая организация может списать кредиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности» «Консультант предпринимателя» № 2/2015

задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются с баланса на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации.

Суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, представляют собой внереализационный доход и подлежат включению в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете[22].

Задолженность покупателей и заказчиков представляют собой дебиторскую задолженность. По возможности взыскания дебиторскую задолженность можно разделить на три группы[23]:

1) надежная задолженность, которая обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией;

2) сомнительная задолженность, которая не погашена в срок и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией, но по которой, тем не менее, сохраняется вероятность возможного погашения;

3) безнадежная задолженность, т.е. задолженность с истекшим сроком исковой давности, невозможная к получению вследствие форс-мажорных обстоятельств, в которых оказался должник, а также ликвидации организации-дебитора или ее банкротства.

Каждая из этих групп имеет свои особенности при отражении в бухгалтерском учете организации.

По сомнительной дебиторской задолженности фирма обязана создавать специальный резерв. Об этом говорится в пункте 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности .

Резерв предназначен для списания дебиторских задолженностей, если они станут нереальными для взыскания. Учет резервов по сомнительным

---

[22] От 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации»ПБУ 9/99» Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред.

[23] Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет, N 5, 2014.

.

долгам ведут на счете 63 и включают в состав прочих расходов фирмы. Если такой резерв был создан, то сумму дебиторской задолженности, учтенную на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», отражают в балансе по строке 1230 за вычетом суммы резерва.[24]. Вследствие этого информация о дебиторской задолженности, обобщенная на счетах бухгалтерского учета, не будет совпадать с соответствующими показателями бухгалтерского баланса.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.[25]

Резерв по сомнительным долгам создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности, и при наличии решения руководителя организации или уполномоченного им лица, оформленного в письменном виде или при наличии соответствующей записи в учетной политике организации.

Сумма создаваемых резервов сомнительных долгов отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами – в части, покрываемой резервом сомнительных долгов, и по дебету счета 91 и кредиту счетов учета дебиторской задолженности – в части, не покрываемой суммой созданных резервов.

По окончании года сумма резервов сомнительных долгов, созданная в предыдущем отчетном году и не использованная в течение отчетного года, списывается с дебета счета 63 в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» и тем самым присоединяется к прибыли отчетного года. Одновременно

[24] Сысоева И.А., Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский учет, 2014г., №1 (17)
[25] Самойлов И.В., Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский вестник, 2013г., №11 (49)

организацией оформляется создание резерва по сомнительным долгам с включением во вновь образованный резерв непогашенных долгов, выявленных по результатам инвентаризации дебиторской задолженности.[26]

Списанная в убыток из-за неплатежеспособности должника сумма дебиторской задолженности должна учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет для наблюдения за финансовым состоянием должника и появлением возможности ее взыскания.

Итак, для учета расчетов с покупателями и заказчиками используется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К данному счету на предприятиях открываются субсчета позволяющие получить более детальную аналитику по расчетам с покупателями и заказчиками.

С сумм отгруженной продукции организация обязана уплатить НДС, так же налог уплачивается если продукция еще не отгружена, но аванс за нее поступил. Все предприятия должны проводить инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками, для своевременного выявления просроченной и сомнительной задолженности. По сомнительной задолженности предприятия могут создавать резерв, уменьшающий сумму дебиторской задолженности в балансе. Для создания резерва необходим приказ руководителя.

Задолженность нереальная к взысканию учитывается на забалансовом счете в течении пяти лет.

[26] Локтева Ю.А., Оцениваем безнадежность «дебиторки» // Актуальные вопросы БУ и налогообложения, 2013г., №20 (20)

2 ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТАМ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «ОНИКС»

2.1 Экономическая характеристика ООО «Оникс»

Общество с ограниченной ответственностью «Оникс», утверждено и зарегистрировано 11 февраля 1998 г. по решению учредителей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общество является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, переданное ему в качестве вкладов участников, а также приобретенное Обществом по иным основаниям, которое учитывается на его самостоятельном балансе.

Уставный капитал предприятия составляет 4768 тыс. рублей. Предприятие находится на общем режиме налогообложения.

Местонахождение ООО «Оникс»: 677008, Россия, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Билибина 2/1.

Единственным участником общества является Окороков Алексей Алексеевич.

Общество отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести ответственность, быть истцом и ответчиком в арбитражном суде, суде или третейском суде.

Целью деятельности Общества является получение прибыли.

Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- осуществление строительно-монтажных работ, проектных, ремонтных, пуско-наладочных работ, проведение монтажа металлоконструкций для предприятий, организаций и населения;
- строительство жилищно-комунальных объектов, объектов жилищного фонда, дорожных линий, благоустройства сел, фермерских и сайылычных хозяйств, оказание коммунальных услуг предприятиям любой формы собственности и

населению.

Общество вправе осуществлять любые виды деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Республики Саха (Якутия).

Деятельность предприятия подразделена на две части изготовление и продажа товаров собственного изготовления и предоставление услуг по монтажу.

По обоим видам деятельности выручка растет. Это в первую очередь связано с увеличением количества в г. Якутске строящихся объектов коммерческой недвижимости.

Общество самостоятельно планирует свою деятельность и перспективы развития, исходя из конъюнктуры производимой продукции, работы и услуги, обеспечивая самостоятельное развитие.

Отношения Общества с другими юридическими и физическими лицами во всех сферах хозяйственной деятельности строятся на основе договоров.

Общество реализует продукцию, товары, работы и услуги по ценам и тарифам, установленным самостоятельно, исходя из потребительского спроса или на договорной основе в порядке, определяемом действующим законодательством.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляется ревизионной комиссией состоящей из двух человек назначенной участником Общества.

Численный состав промышленно-производственного персонала всего 75 человек.

Основными партнерами предприятия по городу Якутску являются ЗАО «Якутпромстрой», ООО ЯФ «Якутстрой», УГРС «Сахатранснефтегаз», ООО «Черов и К», и другие строительные фирмы и кооперативы.

ООО «Оникс» в течение нескольких лет заключает договоры с поставщиками из г. Новосибирска, Москвы, Санкт-Петербурга, Ярославля и другими городами России.

В ООО «Оникс» применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета. Данная форма учета способствует сокращению трудоемкости процесса учета, минимизации бухгалтерских и арифметических ошибок, автоматическому формированию отчетности и т.д. При этом записи каждого регистра (ведомости, журнала-ордера, карточки, Главной книги и т.п.) одновременно ведутся и на бумажных носителях.

Бухгалтерская служба ООО «Оникс» достаточно обеспечена бланками документов, компьютерами и методическими рекомендациями по ведению бухгалтерского учета, а также такими бухгалтерскими программами, как «Заработная плата Кылатчанова»; «1С: Бухгалтерия».

Архивная работа осуществляется не достаточно хорошо, так как нет специальных помещений для хранения документов. Тем не менее, подлинники первичных документов по хозяйственным операциям, созданных на предприятии, принимаются к учету и хранятся в местах их создания в соответствии с графиком документооборота, который также обеспечивает своевременное составление бухгалтерской отчетности.

Состав и соподчиненность, а также разделение полномочий и ответственности, структура, функции и задачи бухгалтерской службы и функциональных служб, выполняющих функции по первичному учету и обработке информации для ее дальнейшей регистрации в бухгалтерском учете устанавливаются в документе «Положение о бухгалтерии».

Таблица 1- **Распределение работ в бухгалтерии**

№ п./п	Должность	Участок учета и объем выполняемой работы
1	Главный бухгалтер	-бухгалтерская отчетность (ф. №1,2,3,4,5); -составление декларации по налогу на прибыль; -контроль за ведением Главной книги; -счета 68,08,58,83,84,90,91,99,71; -ведение Главной книги; -составление деклараций по налогу на имущество и иным налогам; -счета 19,20,23,25,26,29,43,44,79/2,94,97,98; -контроль за ведением книги покупок и продаж; -подготовка актов приема – передачи основных средств, оборудования; учет расчетов по претензиям (76/2). -подписание актов сверок;
2	Бухгалтер расчетной группы	-заработная плата; -платежные ведомости, расходные кассовые ордера;

		-начисление социальных налогов НДФЛ; -персонифицированный учет; -декларации по социальным налогам, НДФЛ; -контроль над страховой частью ФСС; -счета 68(НДФЛ),69,70,73; выдача справок работникам; -платежные поручения;
3	Бухгалтер материальной группы-кассир	-обработка счетов – фактур; - -учет неотфактурованных поставок; -счета 10,60,71; -обработка авансовых отчетов; -касса, расчетный счет; -работа с банком; - -счета 50,51,55,57,58/2; -обработка материальных отчетов; -выписка счетов – фактур; -учет неотфактурованных поставок ТМЦ; -счета 60,62,76;

Приведенные данные свидетельствуют о том, что работа в бухгалтерии распределена рационально, каждый бухгалтер ведет свой участок учета и несет ответственность за выполняемую работу.

Основные правила ведения бухгалтерского учета и документирования хозяйственных операций соответствуют Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ с учетом отраслевых особенностей, принятых и отраженных в настоящем документе и иных распорядительных документах Общества.

Проведем анализ основных экономических показателей ООО «Оникс»

Таблица 2- Оценка основных экономических показателей ООО «Оникс» за 2013 – 2015 гг.

ПОКАЗАТЕЛЬ	2013	2014	2015	Отклонение,(+,-)			Темп роста,(+,-)		
				2014\ 2013	2015\ 2014	2015\ 2013	2014\ 2013	2015\ 2014	2015\ 2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Выручка	204113	244250	290260	40137	46010	86147	119,66	118,84	142,21
Себестоимость продаж	184563	222010	270380	37447	48370	85817	120,29	121,79	146,50
Валовая прибыль	19550	22230	19880	2680	-2350	330	113,71	89,43	101,69
Коммерческие расходы	518	680	760	162	80	242	131,27	111,76	146,72
Прибыль (убыток) от продаж	19032	21550	19110	2518	-2440	78	113,23	88,68	100,41
Проценты к получению	8870	13890	5960	5020	-7930	-2910	156,60	42,91	67,19
Проценты к уплате	19444	24780	24680	5336	-100	5236	127,44	99,60	126,93
Прочие доходы	35314	30350	13560	-4964	-16790	-21754	85,94	44,68	38,40

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Прочие расходы	32267	31520	9810	-747	-21710	-22457	97,68	31,12	30,40
Прибыль до налогообложения	11505	9490	4150	-2015	-5340	-7355	82,49	43,73	36,07
Текущий налог на прибыль	2227	1870	0	-357	-1870	-2227	83,97	0,00	0,00
Чистая прибыль	9278	7670	2540	-1608	-5130	-6738	82,67	33,12	27,38

За отчётный период выручка от реализации работ и услуг выросла на 86147 тыс.руб. или на 42,21 %, соответственно произошел и рост себестоимости выполненных работ на 85817 тыс.руб. или 46,5 %, в связи, с чем валовая прибыль Общества в 2015 году составила 19880 тыс. рублей. В 2014 году валовая прибыль общества составляла 22230 тыс. руб., что на 10,6% ниже показателя 2015 года.

Большое влияние на конечный финансовый результат оказывают прочие доходы и расходы.

В 2013 году по строке прочие доходы показаны суммы списанной кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности и суммы полученных процентов по выданным займам.

Прочие доходы ООО «Оникс» за исследуемый период, имели нестабильную структуру, так как в 2015 году было начислено процентов по полученным займам меньше т.к. в течении года займы частично были погашены, в 2015 году прочие доходы составили 13560 тыс. руб. что составляет 38,4% показателя 2013 года.

Прочие расходы сократились идентично доходам, т.е. в 2015 году наблюдалось снижение расходов на 22 457 тыс. руб., по сравнению с уровнем 2014 года.

Большая часть прочих расходов приходится на списанную дебиторскую задолженность. По результатам проведенной инвентаризации было списано не подтвержденной контрагентами, с истекшим сроком исковой давности и безнадежной дебиторской задолженности.

С учётом полученного отрицательного финансового результата по финансовым операциям на протяжении анализируемого периода прибыль ООО «Оникс» до налогообложения составила 11505 тыс. руб. в 2013 году, 9490 тыс. руб. в 2014 году, и в 2015 году данный показатель составил 4150 тыс. руб.

Как видно из данных таблицы 2.1 финансовая (прочая) деятельность негативно сказывается на его финансовом результате.

Прибыль до налогообложения в 2015 году имела невысокий показатель и составлял 4150 тыс. руб., что ниже показателя 2013 и 2014 гг., на 2015 тыс. руб., и 5 340 тыс. руб., соответственно.

Налог на прибыль в 2015 г. имел нулевое значение, в 2014 данный показатель составлял 1870 тыс. руб., а в 2013 году 2227 тыс. руб.

При учёте обязательных платежей из прибыли чистая прибыль в 2015 году составила 2540 тыс.рублей, что ниже показателя 2014 года на 33, 12% и ниже уровня 2013 года на 27,38%.

Итак, деятельность ООО «Оникс» подразделена на две части изготовление и продажа товаров собственного изготовления и предоставление услуг по монтажу.

В ООО «Оникс» применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета. Данная форма учета способствует сокращению трудоемкости процесса учета, минимизации бухгалтерских и арифметических ошибок.

Архивная работа осуществляется не достаточно хорошо, так как нет специальных помещений для хранения документов, работа в бухгалтерии распределена рационально, каждый бухгалтер ведет свой участок учета и несет ответственность за выполняемую работу.

Оценка основных экономически показателей показала, что при росте выручки за анализируемый период 2013-2015 гг, происходит снижение чистой прибыли, что является негативным моментом в деятельности предприятия, для выявления причин падения чистой прибыли, на фоне роста выручки необходимо более детально проанализировать основные статьи а именно прочие доходы и расходы, так как именно они оказывают влияние на данный

спад чистой прибыли.

2.2 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

В ООО «Оникс» нет документально закрепленного и утвержденного документооборота. Сдача всех первичных документов для отражения их в регистрах бухгалтерского учета производится в установленные сроки, но это документально не закреплено.

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передача их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Все хозяйственные операции при расчетах с покупателями и заказчиками, оформляются оправдательными документами. Данные документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Первичные документы составляются в момент совершения хозяйственной операции (отгрузки товара, оказания услуг) или сразу по окончании данной операции. Первичные документы содержат обязательные реквизиты и составляться по типовым формам или формам, утверждённым руководителем организации.

Основанием для осуществления расчетов с покупателями и заказчиками является договор, в котором определяется обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случаи нарушения принятых обязательств, порядок оплаты, форс-мажорные обстоятельства, цены и условия платежа, сроки использования обязательств и возможность одностороннего отказа от договора, условия упаковки, транспортировки и страхования продукции (по желанию второй стороны), порядок возмещения убытков и т. д.

В договоре обязательно должно быть отражено за чей счет производится оплата расходов по доставке продукции от ООО «Оникс» до покупателя.

Обязательным условием при получении товара покупателем является наличие доверенности. Доверенность является документом, подтверждающим полномочия покупателя получить товар от продавца по договору купли-продажи или поставки товара.

Доверенность выписывается по установленной форме М-2 или М-2А, срок действия 10 дней (данный срок может быть изменен). (ПРИЛОЖЕНИЕ А)

Обязательными требованиями к составляемой организацией доверенности являются: письменная форма; наличие даты выдачи; наличие подписи руководителя или иного лица, уполномоченного на это учредительными документами организации; наличие печати организации.

При отпуске товара кладовщик обязан проверить личность получающего продукцию, товар. На корешке доверенности кладовщик ставит отметку о получении оригинала доверенности и отдает ее покупателю.

Отгрузив материальные ценности покупателям, ООО «Оникс» одновременно высылают им платежные требования-поручения вместе с отгрузочными и другими сопроводительными документами.

Если отгрузка происходит покупателю лично, то сопроводительные документы выдаются покупателю лично в руки.

Товарная накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими материальные ценности, на втором этапе главный бухгалтер или лицо его заменяющее.(ПРИЛОЖЕНИЕ Б) На этом этапе в бухгалтерии выписывается счет фактура, соответствующая установленной форме. Счет-фактура предназначен для ведения налогового учета и формирования книги продаж.

Счет-фактура формируется в 2 экземплярах на каждую отгрузку продукции. Счет-фактура заносятся в книгу регистрации выданных счетов - фактур, а по мере оплаты данные из счетов - фактур заносятся в книгу продаж.

С 01.01.2013 года когда требование об обязательном применении бланков, содержащихся в альбомах унифицированной первичной

документации, утратило силу, на предприятии стал применятся универсальны передаточный документ.(ПРИЛОЖЕНИЕ В)

Универсальный передаточный документ содержит все реквизиты счета-фактуры, полностью дублируя его. Именно этот факт позволяет принимать НДС к вычету на основании УПД. Кроме того, универсальный передаточный документ включает в себя основные элементы товарной накладной: основание отгрузки, даты отгрузки и получения товара (услуги, права), подписи ответственных лиц.

В ООО «Оникс» с 2016 года выписывает универсальный передаточный документ.

На третьем этапе документы, а именно товарную накладную и счет-фактуру подписывает руководитель ООО «Оникс» и заверяется круглыми печатями организаций поставщика и покупателя.

При предварительной оплате за приобретаемые материалы покупатель сначала производит их оплату путем перечисления денежных средств платежными поручениями либо платежными требованиями-поручениями, а затем заказчик отгружает ценности в адрес покупателя.(ПРИЛОЖЕНИЕ Г)

В работе предприятия встречаются ситуации, когда отгрузка производится одному покупателю (юридическому лицу), а оплату за него производит другое лицо. В этом случае на платежном поручении указывается «оплата за». В связи с учетом данного вида расчетов на предприятии существует вероятность возникновения различного рода ошибок.

В конце отчетного периода ООО «Оникс» проводит сверку расчетов со всеми покупателями и заказчиками. Документом, в котором отражаются взаиморасчеты между покупателями и заказчиками является акт сверки. (ПРИЛОЖЕНИЕ Д)

Акт сверки составляет ведущий бухгалтер, отвечающий за участок по расчетам с поставщиками и покупателями, подписывает его сам, подписывает у главного бухгалтера и руководителя предприятия, заверяет печатью и направляет в адрес покупателя.

В практике ООО «Оникс» встречалась такая ситуация что акт сверки приходил от покупателя, но данные учета покупателя и ООО «Оникс» расходились. На данном этапе составлялся протокол разногласий, и акт сверки подписывался с пометкой «с протоколом разногласий».

Бухгалтерский учет ведется по отгрузке продукции, а исчисление всех налогов производится исходя из оплаченной покупателями продукции.

Все это является основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 62, по итоговым данным которых делаются записи в Главную книгу. Расчеты с поставщиками и заказчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации.

Расчеты наличными производятся в пределах 100 000 рублей по одной сделке. Расчеты с участием граждан, когда последние не связаны с предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы.

Расчёты между ООО «Оникс» и заказчиками производятся на основании Справки о стоимости выполненных работ КС-3 за фактически выполненные работы по сметной стоимости, только по полностью законченным объектам или этапам работ.

Смета – это расчет (документ), который оценивает денежные и другие затраты при проведение различных работ.

Смета обязательно утверждается с подрядчиком и заказчиком, на основании сметы заключается договор о выполнении работ, оказании услуг.

Расчет смет составляется в ценах 2001 года в соответствии и на основании сборника территориальных сметных нормативов для определения стоимости производства строительно-монтажных работ.

При расчете смет сметная документация пересчитывается в текущие цены по индексам изменения стоимости соответствующих работ.

На основании сметы ООО «Оникс» поэтапно сдает работы предусмотренные сметным расчетом. Работы сдаются на основании форм КС-2 и КС -3.

Акт о приемке выполненных работ (форма № КС-2) применяется для приемки выполненных подрядных работ. Данный акт подписывается руководителем ООО «Оникс» и уполномоченным представителем заказчика. (ПРИЛОЖЕНИЕ Ж)

На основании данных Акта о приемке выполненных работ заполняется Справка о стоимости выполненных работ и затрат (форма N КС-3).

Формы составляются в рублях и уже, в отличии от сметы, в текущих ценах.

Акт о приемке выполненных работ составляется, когда ООО «Оникс» выполнил строительно-монтажные работы (или определенный этап работ) и заказчик не имеет к ним претензий. Затем данные из этого документа подрядчик переносит в Справку о стоимости выполненных работ и затрат (форма N КС-3), а заказчик на основании этой справки расплачивается с ним.

Итак, ООО «Оникс» ведет учет расчетов с покупателями и заказчиками н Основанием на основании договора, в котором определяется обязанности сторон в, порядок оплаты, цены и условия платежа и т. д.

Все хозяйственные операции при расчетах с покупателями и заказчиками, оформляются оправдательными документами. Данные документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Сдача всех первичных документов для отражения их в регистрах бухгалтерского учета производится в установленные сроки, но это документально не закреплено.

В ООО «Оникс» с 2016 года выписывает универсальный передаточный документ, данный документ содержит все реквизиты счета-фактуры, полностью дублируя его.

Сверку с покупателями проводит ведущий бухгалтер, отвечающий за участок по расчетам с поставщиками и покупателями, составляет акт сверки подписывает его сам, подписывает у главного бухгалтера и руководителя предприятия, заверяет печатью и направляет в адрес покупателя.

2.3 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Расчеты с покупателями в ООО «Оникс» производятся как в наличной форме (через кассу организации - расчеты за отгружаемую продукцию), так и в безналичной форме: как оплата по выставленному счету через банк (авансовые платежи), или оплата за ранее отгруженную продукцию (в случае отсрочки платежа).

Как уже говорилось выше расчеты наличными с юридическими лицами производятся в пределах 100 000 рублей по одной сделке. Расчеты с участием граждан, когда последние не связаны с предпринимательской деятельностью, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы.

В безналичной форме в ООО «Оникс» применяется только расчет платежными поручениями через банк.

В некоторых случаях когда покупатель одновременно является и поставщиком ООО «Оникс» взаимозачеты за поставленные товары.

В практике работы предприятия также было несколько случаев расчетов по договорам уступки права требования.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателем и заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей - по каждому покупателю и заказчику.

К счету 62 открыты следующие субсчета

62.1 Расчеты с покупателями, в рублях

62.2 Авансы полученные, в рублях

Так как предприятие ООО «Оникс» работает с покупателями в основном по предоплате, то в соответствии с требованиями обеспечивает обособленный учет поступивших авансов.

Если в счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) ООО «Оникс» получает от покупателей (заказчиков) аванс, то получение аванса отражается хозяйственной операцией, а в бухгалтерии формируют счет - фактуру на полученный аванс.

Примером такого учета являются бухгалтерские записи за декабрь 2015 года (таблица 3):

Таблица 3- Учет авансов полученных

Хозяйственная операция	дебет	кредит	сумма
Покупатель перечислил авансовый платеж по полученному счету	51	62	30 000
начислен НДС с полученного аванса	62	68	4576,27
Произведена отгрузка	62	90	45 000
Окончательный расчет	51	62	15 000
Организация произвела зачет ранее перечисленного аванса	62	62	30 000
восстановлена сумма НДС, начисленную ранее в бюджет	68	62	4576,27

Когда ООО «Оникс» производит покупателю отгрузку товаров (продукции), то после того, как к покупателю перешло право собственности на них, в учете ООО «Оникс» делается проводка по дебету счета 62:

Порядок отражения данных операций рассмотрим в таблице 4.

Таблица 4- Учет отгрузки продукции

Хозяйственная операция	дебет	кредит	сумма
отражена задолженность покупателя за отгруженные товары (продукцию)	62	90/1	45 000
Отражена себестоимость проданных товаров	90/2	41	33 480
Отражен НДС	90/3	68	6 864,41

Задолженность покупателя (заказчика) ООО «Оникс» отражается независимо от того, получило ли общество от него деньги за проданные товары (выполненные работы, оказанные услуги) или нет.

Если с момента возникновения задолженности покупателя (заказчика) прошло три года (то есть истек срок исковой давности) и задолженность не погашена, ООО «Оникс» ее списывает.

При списании задолженности, по которой истек срок исковой давности, бухгалтер делает записи:

Таблица 5- Списание задолженности с истекшим сроком давности

Хозяйственная операция	дебет	кредит	сумма
списана задолженность покупателя (заказчика) в связи с истечением срока исковой давности	91/2	62	45 000

Списанная задолженность учитывается в учете на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет. Если в течении этого времени задолженность поступила то делается обратная проводка.

Списание дебиторской задолженности при расчете НДС признается оплатой продукции (товаров) покупателем.

В аналогичном порядке списывается задолженность, нереальная для взыскания (например, если предприятие покупатель признано банкротом), однако такая задолженность на забалансовом счете 007 не отражается.

Если покупатель не погасил свою задолженность в срок, установленный договором, то по такой задолженности ООО «Оникс» вправе создать резерв сомнительных долгов (это закреплено в учетной политике предприятия). Тогда списание задолженности с истекшим сроком исковой давности или нереальной для взыскания, по которой ранее был создан резерв, отражается проводкой:

Таблица 6- Учет резервов по сомнительным долгам

Хозяйственная операция	дебет	кредит	сумма

Создан резерв по сомнительному долгу	63	62	45 000

В резерв по сомнительным долгам включают и сумму НДС, которую должен заплатить покупатель (заказчик).

Если покупатель является одновременно и поставщиком товаров (работ, услуг) для предприятия, то ООО «Оникс» вправе произвести взаимозачет задолженностей.

В ноябре 2015 года ООО «Оникс» продало продукцию на сумму 45000 руб. (в том числе НДС - 6 864,41 руб.) по договору № 33/15. Себестоимость партии товаров – 33 480 руб.

Порядок отражения данных операций рассмотрим в таблице 7.

Таблица 7- Учет отгрузки продукции

Хозяйственная операция	дебет	кредит	сумма
отражена выручка от продажи товаров	62	90/1	45000
списана себестоимость проданных товаров	90/2	41	33 480
- начислен НДС к уплате в бюджет	90/3	68	6 864,41
отражена прибыль отчетного месяца	90/9	99	4 655, 59

В декабре 2015 года Покупатель по договору 44/у оказал ООО «Оникс» услуги транспортировки груза. Стоимость услуг- 45000 руб. (в том числе НДС - 6 864,41руб.).

Порядок отражения данных операций рассмотрим в таблице 8.

Таблица 8- Учет поступления материалов от покупателя (для дальнейшего взаимозачета)

Хозяйственная операция	дебет	кредит	Сумма
Стоимость оказанных услуг по доставке продукции отнесена на себестоимость материалов	10	60	38 135, 59
учтен НДС	19	60	6 864,41

К этому моменту оплата от покупателя по договору № 33/15 не поступила. ООО «Оникс» стоимость оказанных услуг покупателю не оплатил.

Таким образом, задолженность покупателя перед ООО «Оникс» по договору № 33/15 составила 45000 руб. (в том числе НДС - 6 864,41 руб.). Задолженность ООО «Оникс» перед покупателем по договору № 44у также составила 45000 руб. (в том числе НДС - 6 864,41 руб.).

ООО «Оникс» предложило произвести взаимозачет, и направило в адрес поставщика акт сверки расчетов и соглашение о проведении взаимозачета.

Покупатель подписав пакет документов направил их в адрес ООО «Оникс».

В ООО «Оникс» сделаны проводки:

Таблица 9 - Отражение в учете взаимозачета

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	сумма
произведен зачет встречных однородных требований	60	62	45 000
произведен налоговый вычет	68	19	6 864,41

При расчетах с заказчиками отражение операций аналогично расчетам с покупателями.

Таблица 10- Отражение в учете операций с заказчиками

Хозяйственная операция	Дебет	кредит	сумма
Получен аванс в счет выполнения строительно-монтажных работ	51	62	500 000
Начислен НДС с полученного аванса	62	68	76 271,19
Сдан 1 этап работ	62	90/1	250 000
Зачтен НДС с выполненных работ	90/3	76	38 135,59
	68	62	38 135,59

Рассмотрим далее порядок инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками (расчетов по дебиторской задолженности), принятый в ООО «Оникс».

При проведении инвентаризации расчетов ООО «Оникс» руководствуется Положением по ведению бухгалтерского учета,

Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. № 49.

Согласно учетной политике инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке правильности отражения сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета и их реальности.

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на ООО «Оникс» посредством составления актов сверок со всеми покупателями и заказчиками, основное назначение которых подтверждение правильности осуществляемых расчетов между сторонами заключенного договора.

Итак, аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателем и заказчиком счету. К счету 62 открыты следующие субсчета: 62.1 Расчеты с покупателями, в рублях; 62.2 Авансы полученные, в рублях.

Расчеты с покупателями в ООО «Оникс» производятся как в наличной форме, так и в безналичной форме: как оплата по выставленному счету через банк.

Задолженность покупателя (заказчика) ООО «Оникс» отражается независимо от того, получило ли общество от него деньги за проданные товары или нет. Если с момента возникновения задолженности прошло три года ООО «Оникс» ее списывает.

Если покупатель является одновременно и поставщиком товаров (работ, услуг) для предприятия, то ООО «Оникс» производит взаимозачет задолженностей.

Инвентаризация на предприятии проходит раз в год перед составлением годовой отчетности.

2.5 Выводы и предложения по улучшению состояния расчетов с покупателями и заказчиками

Учетная политика в сегменте учет расчетов с покупателями и заказчиками, не сформирована. Отдельными пунктами в других сегментах отражена реализация материалов (учет готовой продукции), проведение инвентаризации (в общих положениях). Другие стороны учета расчетов с покупателями и заказчиками не отражены, в ней нет конкретизации системы документооборота, порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах, что требует ПБУ 1/08 «Учетная политика организации». Поэтому организации рекомендуется прописать все пункты ведения бухгалтерского учета данного сегмента, а именно:

1. Виды первичных документов, сроки их составления, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;
2. Порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;
3. Основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;
4. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
5. Порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;
6. Процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции;
7. Порядок проведения взаимозачетов;
8. Создать график документооборота.

Таким образом, если в учетной политике будет все подробно отражено, организация решит многие проблемы.

Например, новый сотрудник будь то бухгалтер, или любое материально ответственное лицо (например кладовщик), будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Оникс» в сегменте учет расчетов с

покупателями и заказчиками, порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

Проанализировав состояние учета расчетов с покупателями и заказчиками можно выявить следующие недостатки:

- С покупателями так же договора заключаются только по необходимости (если это в интересах покупателя), отсутствие договоров на поставку ТМЦ, договоров подряда то влечет за собой различные недоразумения. Так же отсутствие договоров не позволяет применить штрафные санкции за несвоевременные оплаты, т.е. отсутствие должного учета по претензиям.
- Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками проходит в упрощенном виде, т.е. нет четко сформированной комиссии, руководству ООО «Оникс» необходимо сформировать инвентаризационную комиссию а так же утвердить сроки проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками.

В части совершенствования системы внутреннего контроля рекомендуются следующие мероприятия:

- создать комиссию по работе с дебиторской задолженностью расчетов с покупателями и заказчиками, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, соотношением дебиторской и кредиторской задолженности (значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования), применение бонусной системы (например бесплатной доставки товаров покупателям в черте города при 100 % предоплате).

- ввести должность юриста, в функции которого будет входить составление договоров со всеми покупателями и заказчиками, проверка правильности составления договоров, а так же представление интересов общества в суде, по неисполненным или исполненным ненадлежащим образом договорам, ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Юридическая служба ООО «Оникс» должна строго контролировать структуру и сроки погашения дебиторской задолженности, вести работу по ее взысканию;

- финансовыми способами воздействия на дебиторов по взысканию просроченной задолженности являются: предъявление претензионных писем,

Данные меры предполагают более четкую организацию учета расчетов с покупателями и заказчиками, что, в свою очередь, должно привести к выявлению на более ранних сроках просроченной дебиторской задолженности, своевременному образованию резервов по сомнительным долгам и, как следствие, к повышению качества управления дебиторской задолженностью в организации.

Таким образом, необходимо стремиться к минимизации дебиторской задолженности каждого покупателя и прочих дебиторов, что снизит потребность в заемных источниках финансирования и положительно скажется на ликвидности деятельности организации.

Для снижения дебиторской задолженности представляется целесообразным применить одну из форм управления дебиторской задолженности, а именно – факторинг.

В ходе анализа услуг, предоставляемых кредитными учреждениями г. Якутска, было выявлено, что осуществлением факторинговых операций занимается ОАО «Внешторгбанк». Данную услугу предоставляют на следующих условиях: комиссия, взимаемая банком, равна 0,6%; процентная ставка по факторингу равна 20%. Для того, чтобы определить выгодно ли воспользоваться услугами по факторингу, или взять кредит, необходимо определить уровень расходов по факторингу (см. таблицу 11) и сравнить его со средней процентной ставкой по кредитам на рынке.

Таблица 11- Расчет уровня расходов по факторингу

Наименование	Расчет	Значение
1. Величина задолженности, тыс. руб., (X_1)	$X_1 = ДЗ_{покуп} \times 0{,}85$	$X_1 = 723351 \times 0.85 = 614848$
2. Расходы по уплате комиссионных банку, тыс. руб., (X_2)	$X_2 = ДЗ_{покуп} \times 0{,}006$	$X_2 = 723351 \times 0.006 = 4340$
3. Расходы по выплате процентов банку в месяц, тыс. руб., (X_3)	$X_3 = \frac{X_1 \times 0.2}{12}$	$X_3 = \frac{614848 \times 0.2}{12} = 10247$
4. Уровень расходов по факторингу в месяц, %	$X_4 = \frac{X_2 + X_3}{X_1} \times 100\%$	$X_4 = \frac{4340 + 10247}{614848} \times 100\% = 2.37\%$

Если принять, что средняя процентная ставка по кредитам на рынке в месяц составляет 1,67 %, то можно сделать следующий вывод. При заданных условиях уровень расходов по факторингу выше на 0,7 процентных пункта, однако, следует учитывать то, что банк берет на себя все кредитные риски по инкассации задолженности, взимая при этом небольшую сумму комиссионных, также если учесть, что предприятие может быть уверено, что получит 85 % задолженности, а при благоприятной ситуации еще больше, то экономическая эффективность применения факторинговых операций подтверждается. Таким образом, руководству ООО «Оникс» можно порекомендовать воспользоваться факторингом для получения свободных денежных средств.

Заключение

Расчеты с покупателями и заказчиками являются важными источниками финансирования деятельности организаций и играют большую роль в обеспечении ее финансово-хозяйственной деятельности.

Полнота, своевременность и достоверность отражения расчетов является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. По ходу выпускной квалификационной работы произведено изучение порядка ведения расчетов с покупателями и заказчиками на конкретном предприятии, рассмотрение различных аспектов, касающихся данного раздела учета.

Дебиторская задолженность показывается в бухгалтерском балансе на конец отчетного года за вычетом сумм резерва сомнительных долгов.

Состояние дебиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние предприятий.

Рассмотрев порядок ведения расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Оникс» видно, что операции совершаются в соответствии с действующим законодательством, а так же достоверно отражаются в бухгалтерской отчетности.

Проведенное исследование выявило в обществе слабые стороны при учете расчетов с покупателями и заказчиками:

Несвоевременное выставление счетов фактур покупателю (должен быть выставлен в течение 5 дней с момента отгрузки товара).

Несвоевременно проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой предприятия, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

Несвоевременно предоставляется в бухгалтерию документация со стороны отдела продаж, что способствует росту числа ошибок в учете.

На основании выявленных недостатков, можно определить следующие направления совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками:

- Учетная политика в сегменте учет расчетов с покупателями и заказчиками, не сформирована, необходимо прописать все пункты ведения бухгалтерского учета с покупателями и заказчиками;
- Усилить договорную дисциплину, так как отсутствие договоров не позволяет применить штрафные санкции за несвоевременные оплаты, т.е. отсутствие должного учета по претензиям.
- Сформировать инвентаризационную комиссию а так же утвердить сроки проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками.
- Создать комиссию по работе с дебиторской задолженностью расчетов с покупателями и заказчиками, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- ввести в должностные инструкции юриста, в функции которого будет входить составление договоров, а так же представление интересов общества в суде, по неисполненным или исполненным ненадлежащим образом договорам, ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

Данные меры предполагают более четкую организацию учета расчетов с покупателями и заказчиками, что, в свою очередь, должно привести к выявлению на более ранних сроках просроченной дебиторской задолженности, своевременному образованию резервов по сомнительным долгам и, как следствие, к повышению качества управления дебиторской задолженностью в организации.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016)
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. От 02.11.2013) «О бухгалтерском учете»
5. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»
6. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У(ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»
7. Указание Банка России от 28.02.2001 N 925-У (ред. от 15.06.2001) «О порядке применения отдельных норм части II Положения Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12.04.2001 N 2-П»
8. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015)
9. «Положение о платежной системе Банка России» (утв. Банком России 29.06.2012 N 384-П) (ред. от 05.11.2015)
10. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. От 11.03.2009) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету»(вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»(ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений»(ПБУ 21/2008)»)

11. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. От 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации»ПБУ 9/99»
12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н) (с изм. и доп.)
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49)
14. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета Учебное пособие. Издание 9-е . -Москва - Ростов-на-Дону, Издательский центр Март, 2013, 576 с
15. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет Учебник. — М.: КНОРУС, 2013. — 592 с., с. 405
16. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А.Бабаев, А.М.Петров и др.; Под ред. Ю.А.Бабаева - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 463 с.
17. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет, N 5, 2014.
18. Брыкова Н.В. Основы бухгалтерского учета. Академия, 2013. - 130 с.
19. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. - М.: КноРус, 2015. - 944 с.
20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. — М.: ИНФРА-М, 2015. — 592 с.,
21. Керимов В.Э. Бухгалтерский учёт Учебник. — 2-е изд. — М.: ЭКСМО, 2014. — 688 с.
22. Ларченкова.Е. «Некоммерческая организация может списать кредиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности» «Консультант предпринимателя» № 2/2015
23. Локтева Ю.А., Оцениваем безнадежность «дебиторки» // Актуальные вопросы БУ и налогообложения, 2013г., №20 (20)

24. Сысоева И.А., Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский учет, 2014г., №1 (17)
25. Самойлов И.В., Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский вестник, 2013г., №11 (49)
26. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / М. А. Рябова,Н. А. Богданова. – Ульяновск : УлГТУ, 2014. – 158 с.
27. Шевелев А.Е., Бухгалтерский финансовый учет, -М.: Инфра-М, 2014г.