ВВЕДЕНИЕ

Актуальность ведения расчетов за продукцию, товары и услуги с покупателями и заказчиками в настоящее время является важной задачей в бухгалтерском учете.

Связано это непосредственно с постоянным совершающимся кругооборотом хозяйственных операций, которые поддерживают непрерывное возобновление разного рода расчетов.

Данный вид учета до сих пор является самым трудоемким, сложным участком учетной работы бухгалтерии любого предприятия. Операции расчетов с покупателями многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база обширна и динамична.

Ежедневно все экономические предприятия и организации при рыночной экономике, в ходе своей финансово-хозяйственной деятельности сталкиваются с разного вида расчетами.

Актуальность выбранной темы определятся полнотой, достоверностью, своевременностью расчетов, в результате чего можно оценить показатели качества работы экономического субъекта. Именно правильное построение и управление процессом учета расчетов на предприятии имеет важное значение в работе предприятия.

Отражение операций по расчетам с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете является важнейшей и одной из главных задач бухгалтера, который обязан учитывать законодательство и все нюансы работы организации.

Сложность также заключается в частой повторяемости данных операций, в большом разнообразии форм расчетов, в значительном количестве контрагентов организации (покупатели и заказчики), а также непостоянности их состава.

Целью написания выпускной квалификационной работы является изучение теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Задачи выпускной квалификационной работы обусловлены ее целью и

сформулированы таким образом:

-изучить нормативно-правовую базу учета расчетов на предприятии с покупателями и заказчиками за выполнение работ и оказание услуг

- изучить сущность и формы расчетов на предприятии за выполнение работ и оказание услуг

- отразить задачи и организацию бухгалтерского учета расчетов на предприятии с покупателями и заказчиками;

- раскрыть способы контроля дебиторской задолженности на объекте исследования;

Объектом исследования в настоящей выпускной квалификационной работе послужил учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Практической основой послужили собранные данные и материалы за время прохождения производственной практики в КГУП «Камчатский водоканал».

Также приведено документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками, отражен порядок ведения синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги.

Для написания работы использовались три вида источников:

- Законодательные акты (Налоговый Кодекс, Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» и др.);
- Работы отечественных экономистов в области бухгалтерского учета (Вахрушина М.А., Шеремет А.Д., Хорин А.Д., Крипак И.С., Агеева О.А., Миртовская А.Ю. и др.);
- справочные системы «ГАРАНТ» и «Консультант-Плюс», официальный сайт предприятия КГУП «Камчатский водоканал» (рассмотрена официально публикуемая годовая отчетность предприятия),

1 Расчеты на предприятии с покупателями и заказчиками как объект бухгалтерского учета

1.1 Задачи и организация бухгалтерского учета расчетов на предприятии с покупателями и заказчиками за выполнение работ и оказание услуг

Главными задачами бухгалтерии при расчете с покупателями и заказчиками являются:

- ✓ постоянное и правильное ведение документооборота по операциям движения денежных средств и расчетов;
- ✓ контроль использования денег при расчетах только по определенному (целевому) предназначению;
- ✓ контролировать и соблюдать правильность форм расчетов, которые прописаны и указаны в договорах с покупателями и заказчиками;
- ✓ систематический контроль расчетов с покупателями и заказчиками по недопущению образования просроченного долга;

Структура законодательного регулирования разных форм и методов расчетов с клиентами очень сложная и вносит в себя нормативно-правовые акты разного рода уровней и юридической силы.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета представляет собой четырехуровневую систему законодательных и нормативно-правовых актов и других документов, относящихся к бухгалтерскому учету. Все уровни системы представлены в таблице 1. в ней выделены законодательный, нормативный, методический и организационный уровни.

К I уровню системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации относятся Федеральные законы, указы президента и постановления правительства РФ, регламентирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учета в организации. Федеральный закон «О бухгалтерском учете», а так же налоговый [1] и гражданский кодекс РФ. [2]

Таблица 1- Нормативная система регулирования бухгалтерского учета

Уровни		Документы	Органы, принимающие документы
I	законодательный	Федеральные законы, постановления, указы	Федеральное Собрание, Президент РФ, Правительство РФ
II	нормативный	Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету	Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ
III	методический	Нормативные акты (иные, чем положения), методические указания	Министерство финансов РФ, Федеральные органы исполнительной власти, консультационные фирмы
IV	организационный (уровень предприятия)	Организационно-распорядительная Документация (приказ, распоряжение и т.п.), в рамках учетной политики хозяйствующего субъекта Учетная политика; − Положение о подразделении; − Рабочий план счетов; − График документооборота; − Должностная инструкция бухгалтера по расчетам; − Формы первичных учетных документов.	Организации, консультационные фирмы

- Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» №402-ФЗ, согласно этому закону, все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. [1]

Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции.

Документы, с помощью которых идет оформление хозяйственных операций с деньгами, обязательно подписываются руководителем и главным бухгалтером организации или же уполномоченными лицами. В случае

отсутствия подписи главного бухгалтера финансовые и кредитные обязательства предприятия, денежные и расчетные документы будут недействительными и не принимаются к исполнению.

2. Гражданский Кодекс РФ от 30.11.1994г. № 51-ФЗ, согласно которому обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. [2]

- Налоговым Кодексом РФ от 31.07.1988г. № 146-ФЗ установлена система налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе: виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;

- ✓ основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- ✓ принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов Российской Федерации и местных налогов и сборов;
- ✓ права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
- ✓ формы и методы налогового контроля;
- ✓ порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.[1]

Практически основным элементом контролирования передвижения наличных денег есть определенное федеральным законом обязательное внедрение специальной контрольно-кассовой техники (ККТ).

Фирмы и банки-участники расчетов по безналичному расчету и посредники в них, во время их проведения обязан придерживаться показателей

норм законодательства по банкам РФ (особенно ФЗ «О банках и банковской деятельности»), а во время исполнения безналичных расчетов при использовании иностранной валюты – требования законодательства в вопросе валютного контроля.

Ко II уровню относятся положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), изданные Министерством финансов РФ.

Они устанавливают принципы, базовые правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов и на отдельных его участках, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности, порядок составления и представления бухгалтерской отчетности. Сейчас же Министерством финансов России принято и законодательно утверждено 21 положение по бухгалтерскому учету (ПБУ).

К этим стандартам относят:

- ✓ ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н);
- ✓ ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н);
- ✓ ПБУ 9/99 «Доходы организации» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н);
- ✓ ПБУ 10/99 «Расходы организации» (в ред. от 27.04.2012 г. № 55н);
- ✓ ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (в ред. от 27.04.2012г. № 55н);

III уровень нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета составляют методические рекомендации по ведению бухгалтерского учета, такие как методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

К важнейшим документам этого уровня относятся план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению [5].

✓ Указание ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и обороту наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.2007 г. № 1844-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 07.10.2013 № 3073-У) лимит составляет 100 тыс. руб.

✓ Расчетные счета открываются юридическим лицом, имеющим самостоятельный баланс. Расчеты через расчетные счета осуществляются на основе приказа предприятия-плательщика или на основе его согласия.

Таблица условных кодов денежных операций с расчетного счета приведена в положении о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные ЦБ РФ от 16.07.2012 г. № 385-П.

✓ Общие требования оформления документов, предъявляемых в банк для осуществления безналичных расчетов, приведены в Положении «о безналичных расчётах в Российской Федерации» утвержденные ЦБ РФ 23.12.2002 г. N 4068 (в ред. Указания ЦБ РФ от 12.12.2011 г. №2749-У).

Операции с кассой – это самые многочисленные и самые распространенные операции на предприятии.

✓ Бухгалтерский учет векселей, выданных непосредственно покупателям, осуществляется в соответствии с письмом Министерства Финансов России «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах с организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» от 31 октября 1994 года №142 (в ред. письма Минфина РФ от 16.07.1996 г. № 62).

✓ Расчеты наличными денежными средствами строго регламентированы порядком ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации от 12 октября 2011 г. № 373-П. В соответствии с действующим законодательством предприятия имеют право рассчитываться наличными денежными средствами в установленных пределах.

Данное положение распространяется на расчеты между юридическими лицами, индивидуальными (частными) предпринимателями и на расчеты между

юридическими лицами и индивидуальными (частными) предпринимателями.

Для формирования информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранной валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах, открытых в банках, предназначены счета пятого разряда «Денежные средства» плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденного приказом Министерства Финансов России от 31 октября 2000 года №94-Н.

К IV уровню относятся внутренние документы организации, в которых на основе общих правил и принципов они формируют свою учетную политику, свои подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, представляемых заинтересованным пользователям (приказы и распоряжения руководителя предприятия, учетная политика предприятия, и пр.).

Для нормальной организации бухгалтерского учета и эффективного его функционирования необходимо наличие проработанной законодательной и нормативной базы. Система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ в настоящее время находится в стадии реформирования и приближения к международным стандартам.

Все рассматриваемые законодательные нормы должны соблюдаться каждым экономическим субъектом, причем преимущество отдается документам первого уровня, а остальные уровни должны подробно раскрывать положения указанные в документах первого уровня, но не противоречить им.

1.2. Сущность и формы расчетов на предприятии за выполнение работ и оказание услуг.

Все коммерческие организации заинтересованы в получении наибольшей прибыли. Следовательно, произведенные товары (работы, услуги) должны дойти до их конечных потребителей.

Покупателями являются физические или юридические лица, осуществляющие оплату денежными средствами и являющиеся

приобретателями товаров или услуг

Предприятия, оказывающие различные услуги, выполняющие какие-либо работы, либо осуществляющие продажу товаров ведут расчеты с покупателями и заказчиками.

Основным документом, регулирующим исполнение обязательств контрагентами, является заключенный между ними договор. По условиям и заключаемой форме договор не должен противоречить нормам гражданского кодекса Российской Федерации, который обязывает как продавцов, так и покупателей исполнять обязательства в соответствии с договором, требованиями закона и иных правовых актов или в соответствии с условиями делового оборота.

Покупатель - юридическое или физическое лицо, приобретающее товары, работы или услуги за определенную плату у другого лица.

Заказчик - юридическое или физическое лицо, обратившееся с заказом к другому лицу - изготовителю товаров, (работ\услуг) заинтересованное в надлежащем исполнении данного заказа (работ\услуг) и обязующееся оплатить стоимость товара (работ\услуг).

Расчеты с покупателями и заказчиками включают в себя:

- ✓ отражение операций на счетах бухгалтерского учета;
- ✓ оформление первичных документов;
- ✓ перечисление денежных средств и другие операции;

Операции взаиморасчетов с покупателями и заказчиками отражаются в учете на основании первичных документов.

К первичным документам относятся:

- ✓ счета на оплату;
- ✓ счет-фактура; документ строго установленного образца, который выписывается продавцом покупателю после выполнения работ (услуг, отпуска товара) и служит основанием для принятия к вычету или возмещению налога на добавленную стоимость.

Постановлением правительства РФ от 26.12.2011 г. № 1137 « О формах и

правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» предусмотрена форма счет-фактуры.

Реквизиты счета-фактуры законодательно закреплены в налоговом кодексе РФ:

1) порядковый номер и дата выписки счета-фактуры;

2) наименование, адрес и идентификационные номера налогоплательщика и покупателя;

3) наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя;

4) номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);

5) наименование поставляемых (отгруженных) товаров (описание выполненных работ, оказанных услуг) и единица измерения (при возможности ее указания);

6) количество (объем) поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (работ, услуг), исходя из принятых по нему единиц измерения (при возможности их указания);

7) цена (тариф) за единицу измерения (при возможности ее указания) по договору (контракту) без учета налога, а в случае применения государственных регулируемых цен (тарифов), включающих в себя налог, с учетом суммы налога;

8) стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав за все количество поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав без налога;

9) сумма акциза по подакцизным товарам;

10) налоговая ставка;

11) сумма налога, предъявляемая покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав, определяемая исходя из применяемых налоговых ставок;

12) стоимость всего количества поставляемых (отгруженных) по счету-фактуре товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав с учетом суммы налога;

13) страна происхождения товара;

14) номер таможенной декларации.

Сведения, предусмотренные подпунктами 13 и 14 настоящего пункта, указываются в отношении товаров, страной происхождения которых не является Российская Федерация.

Счет-фактура формируется в 2х экземплярах. Срок выставления счет-фактуры равен 5 календарным дням, отсчитываемым со дня наступления события, в связи с которым счет-фактура оформляется (пп. 1 и 2 ст. 6.1, п. 3 ст. 168 Налогового кодекса РФ):

- отгрузки;
- поступления аванса;
- изменения количества или цены произведенных работ (услуг, отгруженных товаров).

✓ акты выполненных работ, услуг и другие документы, подтверждающие обоснованность взаиморасчетов.

В случае получения авансов в счет будущих поставок товаров, выполнения работ или услуг от покупателей и заказчиков у предприятия возникает обязательство перед покупателем, которое отражается на счете учета 62.02 «Расчеты по полученным авансам».

После отгрузки товаров, (работ\услуг) формируется проводка

Дебет счета – 62.02 «Расчеты по полученным авансам»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» т.е. будет выполнено обязательство предприятия перед покупателем.

При поставке товара, продавец представляет покупателю счёт-фактуру и накладную. Если речь идёт об услугах, то акт выполненных работ.

Так же аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в разрезе каждого счета, который был предъявлен покупателю, а если учитывать расчет по плановым платежам, то учет будет вестись по каждому покупателю и заказчику индивидуально.

Аналитический учет должен обеспечивать получение необходимых

данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

В бухгалтерском учёте существует счёт 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Счет 62 является преимущественно активным.

На данном счете отражается задолженность покупателей за поставленные услуги, товары, работы.

Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту – погашение задолженности вследствие перечисления денег. На конец месяца сальдо дебетовое.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предусматривает следующие субсчета:

- ✓ 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
- ✓ 62.02 «Расчеты по авансам полученным»

При отгрузке товара без оплаты, этот счёт дебетуется в корреспонденции с соответствующими счетами. По мере того, как происходит отгрузка товара или оказание услуги, формируются расчётные документы. В них отражается сумма будущей выручки с НДС. Таким образом, проводка по такой операции будет выглядеть так:

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кт 90 «Продажи/Выручка» - отражена выручка от реализации оказания услуг.

Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя в качестве предварительной оплаты.

Например, получен аванс с расчётного счёта покупателя:

Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета» и др.

Кредит счета 62.02 «Авансы полученные» – получен аванс от покупателя.

Счет 62 корреспондирует со счетами представленными в таблице 2

Таблица 2- Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками.

по дебету счета		по кредиту счета	
46	Выполненные этапы по незавершенным работам	50	Касса
50	Касса	51	Расчетный счет
51	Расчетные счета	52	Валютные счета
52	Валютные счета	55	Специальные счета в банках
55	Специальные счета в банках	57	Переводы в пути
57	Переводы в пути	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Расчеты с покупателями и заказчиками
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63	Резервы по сомнительным долгам
79	Внутрихозяйственные расчеты	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
90	Продажи	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91	Прочие доходы и расходы	73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
		75	Расчеты с учредителями
		76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
		79	Внутрихозяйственные расчеты

Согласно пункту 60 правил ведения бухгалтерского учета от 31 марта 2015 года №241 проведение инвентаризации активов и обязательств осуществляется не реже одного раза в год. Одним из видов инвентаризации

является инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности оформляется актом инвентаризации (форма ИНВ-17) дебиторской и кредиторской задолженности (приказ Министра финансов РК от 20 декабря 2012 года № 13-562) с приложением акта сверки взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами в произвольной форме.

В акте сверки взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами отражаются обороты за указанный период по операциям проведения оплаты или реализации товаров, работ, слуг.

На основании согласованного и подписанного представителями сторон акта сверки взаиморасчетов подтверждается наличие либо отсутствие дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

Акт сверки взаиморасчетов с покупателями и заказчиками является контролем за состоянием дебиторской задолженности и позволяет отслеживать расхождения в учете.

В зависимости от того какие договора заключены между покупателями и продавцами, между ними происходят разные расчетные отношения.

Виды расчетов представлены на рисунке 1.

Расчеты с покупателями нужно учитывать. Для этого существуют первичные документы, по которым и ведётся расчёт.

Предприятие –продавец выставляет счёт покупателю. Он не является обязательным документом и не обязывает покупателя к оплате. Счета не учитываются в бухгалтерском учёте.

Расчеты с покупателями и заказчиками могут быть нескольких видов: денежные или не денежные. Более подробно рассмотрим классификацию, которая включает в себя деление расчетов на наличные и безналичные.

Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами за поставленный товар, оказанную услугу или выполненную работу.

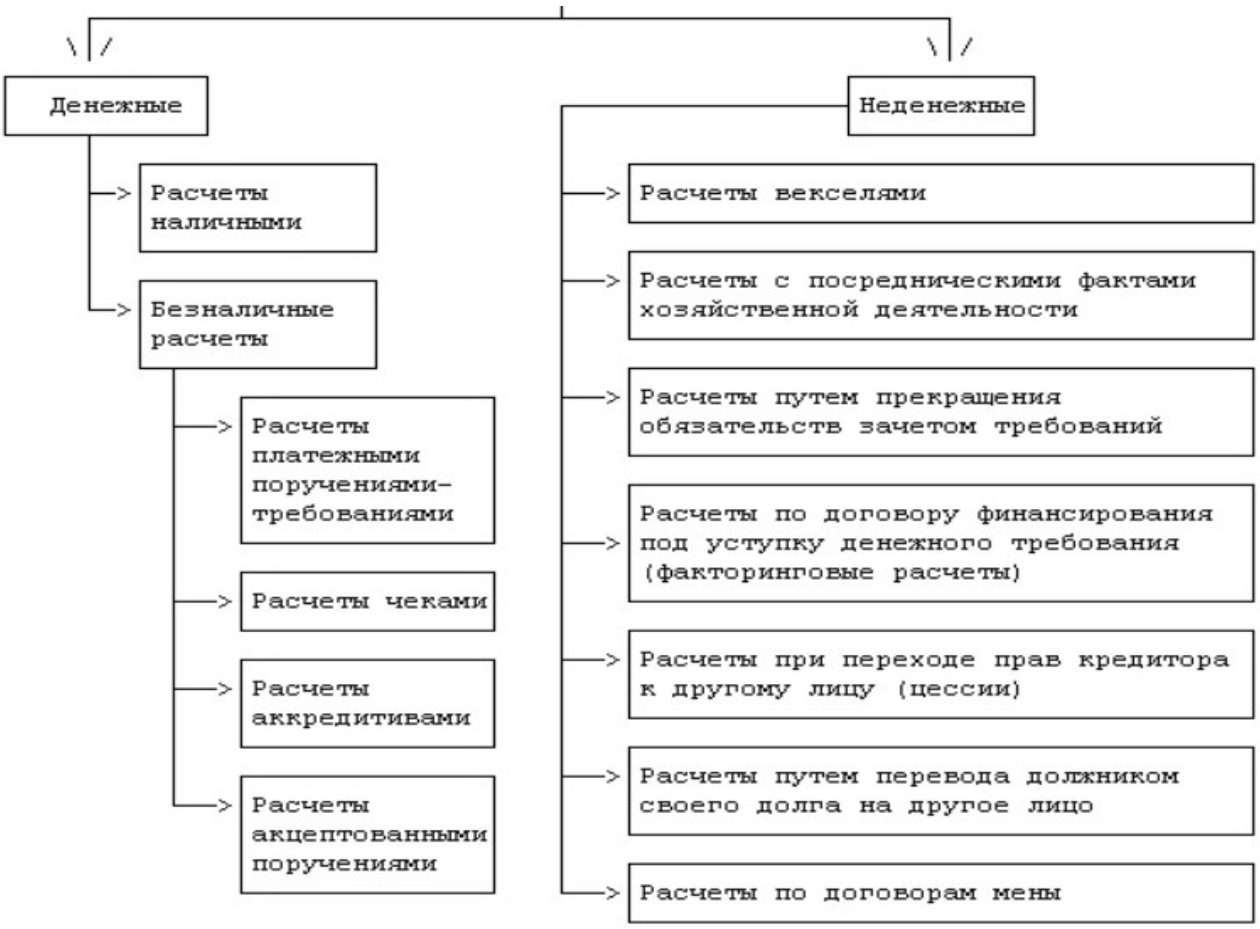


Рисунок 1- Виды расчетов с покупателями и заказчиками

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- ✓ платежные поручения;
- ✓ аккредитивы;
- ✓ чеки;
- ✓ платежные требования;
- ✓ инкассовые поручения.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать: наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; номер кредитной организации плательщика, ее наименование; наименование плательщика, номер счета; наименование получателя средств, номер счета; наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер; идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых

органах; назначение платежа (в чеке не указывается); сумму платежа цифрами и прописью; на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи.

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Положением ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо.

Рассмотрим различные формы безналичных расчетов:

- Расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Выписываются платежные поручения в 3-х экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия, и иметь оттиск печати.

Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.

Первый экземпляр – служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня. Второй экземпляр – пересылается в банк клиента (получателя денег); Третий экземпляр – прилагается к выписке из расчетного счета. В соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012 года платежные поручения принимаются банком при наличии денежных средств на счете плательщика.

Согласно положению платежные поручения принимаются, не зависимо от наличия денежных средств на счете при переводе денежных средств в бюджетную систему РФ; от взыскателей средств; принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором; предъявляемых банком в соответствии с договором. Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение не

является ценной бумагой, средством платежа. Оно представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета клиента денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет последнего.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Правильное оформление платежного поручения является условием исполнения платежного поручения. Несоответствие платежного поручения установленным требованиям к его оформлению не исключает возможность его исполнения банком. Также в соответствии с данным постановлением в виде платежного поручения юридическими и физическими лицами может быть дано распоряжение о проведении расчетов без открытия банковского счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

- Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (то есть прямое дебетование).

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование или иное распоряжение получателя средств.

Эта форма расчетов свидетельствует об участии двух субъектов:

- поставщика, имеющего право на востребование платежа;
- плательщика, имеющего право поручить банку произвести платежи с его счета.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Без акцепта

плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Данный документ выписывается поставщиком. Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца.

- Расчеты аккредитивами. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывший аккредитив банк может произвести платеж при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении условий аккредитива.

Плательщик выставляет аккредитивное поручение банка покупателя банку поставщика произвести оплату счетов на условиях, указанных в заявлении покупателя. Отличительной особенностью является то, что платеж совершается непосредственно за отгрузкой.

Поставщик представляет в банк все соответствующие документы, подтверждающие отгрузку, выполнение услуг и работ и получает соответствующую сумму. Исполнение аккредитива осуществляется путем перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке. Так исключается возможность задержки и обеспечивается его своевременность.

Аккредитив выставляется на срок по договору поставки, при этом

каждый предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, которые подтверждают выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий исполнение аккредитива не производится.

- Расчеты чеками.

Чек – документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель – лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик – банк, производящий платеж по чеку.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом, поэтому соблюдение в нем всех чековых реквизитов является необходимым условием его действительности. Отсутствие хотя бы одного реквизита лишает документ чековой силы. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

- Также одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов являются расчеты товарными векселями.

Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность при наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю.

Вексель – это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее бесспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечению срока, на который он выписан. Являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, вексель способствует ускорению денежного обращения. В целом он повышает эффективность функционирования финансово-кредитной системы. Федеральным законом РФ «О переводном и

простом векселе» от 11 марта 1997г. установлено, что на территории Российской Федерации применяется постановление ЦИК СНК СССР «О введение в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07 августа 1937 г.

Вексель может быть составлен только на бумажном носителе. Предметом вексельного обязательства являются деньги. Векселя, основанные на коммерческих сделках, называются товарными (коммерческими). Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки, называются финансовыми.

- В настоящее время распространены взаиморасчеты между организациями, в которых участвуют три и более контрагента.

Для взаимного погашения задолженностей они составляют специальные акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. Эти операции нельзя отнести к товарообменным операциям, поскольку условия, сроки возникновения и величины задолженностей разные. Если в данном случае и применимо понятие обмена, то оно относимо к самим задолженностям, а не товарам. Сделки по взаимозачету задолженностей можно определить как передачу друг другу прав требования. Таким образом, удается погасить задолженность без применения расчетов через банк.

- Уступка права требования – это если организация имеет дебиторскую задолженность, то оно может уступить право требования к должнику третьему лицу.

Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии. При этом соглашение должника не требуется, он должен быть лишь письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Чаще всего сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, ниже суммы основного долга. Также существует такая форма расчетов, как соглашение об отступном. Имеет место, когда покупатель не располагает денежными средствами и, соответственно, не может погасить свою задолженность. Покупатель передает организации за приобретенные у него

товары, работы, услуги свое имущество.

- По договору мены.

Гражданский кодекс РФ предусматривает, что переход права собственности на продукцию, товар может отличаться от общепринятого. В соответствии со статьей 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязана передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К этому договору применяются правила о купле-продаже, когда каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен. [2]

Права собственности на обмениваемые товары в соответствии со ст.570 ГК РФ переходят к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами, если иное не предусмотрено в договоре.

Предприятие, которое осуществляет расчеты наличным путем, когда получает денежные средства за проданные товары (оказанные услуги\ работы) в кассу предприятия в обязательном порядке должна использоваться контрольно – кассовая техника, производившему оплату должен быть выдан кассовый чек, подтверждающий получение денег и покупке товара согласно ФЗ от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 11.06.2021) "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в РФ" должна быть отражена информация:

- ✓ наименование документа;
- ✓ порядковый номер за смену;
- ✓ дата, время и место (адрес) осуществления расчета
- ✓ наименование организации-пользователя или фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя - пользователя;
- ✓ идентификационный номер налогоплательщика пользователя;
- ✓ применяемая при расчете система налогообложения;
- ✓ признак расчета: получение средств от покупателя - приход, возврат

покупателю средств от него полученных- возврат прихода, выдача средств покупателю- расход, получение средств от выданных покупателю- возврат расхода;

- ✓ наименование товаров, работ, услуг, выплаты, их количество, цена (в руб) за единицу с учетом скидок и наценок, стоимость с учетом скидок и наценок, с указанием ставки налога на добавленную стоимость
- ✓ сумма расчета с отдельным указанием ставок и сумм налога на добавленную стоимость по этим ставкам
- ✓ форма расчета: оплата наличными деньгами и (или) в безналичном порядке, а также сумма оплаты;
- ✓ должность и фамилия лица, осуществившего расчет с покупателем оформившего кассовый чек или бланк строгой отчетности и выдавшего (передавшего) его покупателю;
- ✓ регистрационный номер контрольно-кассовой техники;
- ✓ Заводской номер экземпляра модели фискального накопителя
- ✓ фискальный признак документа;
- ✓ порядковый номер фискального документа;
- ✓ номер смены;
- ✓ фискальный признак сообщения
- ✓ QR-код.

Все реквизиты, содержащиеся на кассовом чеке или бланке строгой отчетности, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев со дня их выдачи на бумажном носителе.

Если период отгрузки товаров, работ, услуг не совпадает с периодом поступления оплаты от покупателей и заказчиков, то у предприятия возникает дебиторская задолженность [21,с.40].

Дебиторская задолженность- это задолженность по платежам (юридических лиц) или индивидуальных предпринимателей (физических лиц) за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы перед другим лицом. Если рассмотреть литературу по теории бухгалтерского учета и

финансового анализа, то можно увидеть разные определения. Например, по мнению Бакаева З. Р., Маршенкуловой М. Н «под дебиторской задолженностью понимается задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации» [9, с. 53].

По определению Галактионовой Н. В., Дроздовой Е. Д. «Дебиторская задолженность – важная часть оборотного капитала» [11 , с. 28].

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков возникает в случае:

- ✓ если покупателю был отгружен товар, но оплата покупателем не была произведена;
- ✓ если были выполнены работы, услуги, но оплата заказчиком не была произведена.

На практике выделяют следующие виды дебиторской задолженности:

- ✓ Краткосрочная- период задолженности 12 месяцев со дня наступления обязательства контрагента;
- ✓ Долгосрочная- период задолженности более 12 месяцев со дня наступления обязательства контрагента;
- ✓ Просроченная (сомнительная)- наступает в случае превышения срока, установленного договором с покупателями и заказчиками;
- ✓ Безнадежная- наступает в случае превышения 3 лет с момента окончания срока исполнения. Данный вид дебиторской задолженности подлежит списанию на убытки предприятия, если было получено подтверждение безнадежности долгов от дебитора после подписания акта инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности.

Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 2.

Данная классификация позволяет оценить влияние дебиторской задолженности на типы ликвидности имущества компании. Так краткосрочную дебиторскую задолженность включают в состав быстрореализуемых активов, а долгосрочную относят к медленно реализуемым [8 ,с. 43].

На предприятии может быть создан резерв для покрытия расходов по

сомнительным или безнадежным обязательствам покупателей и заказчиков.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков отражается на следующих счетах учета:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90.01 «Продажи/Выручка», – 91.01 «Прочие доходы»

Списание дебиторской задолженности происходит в период оплаты покупателем за ранее реализованные товары. При этом необходимо учитывать наличие аванса от покупателя и в каком размере был перечислен аванс. С учетом ранее перечисленного аванса (при его наличии) происходит частичное, либо полное погашение дебиторской задолженности.

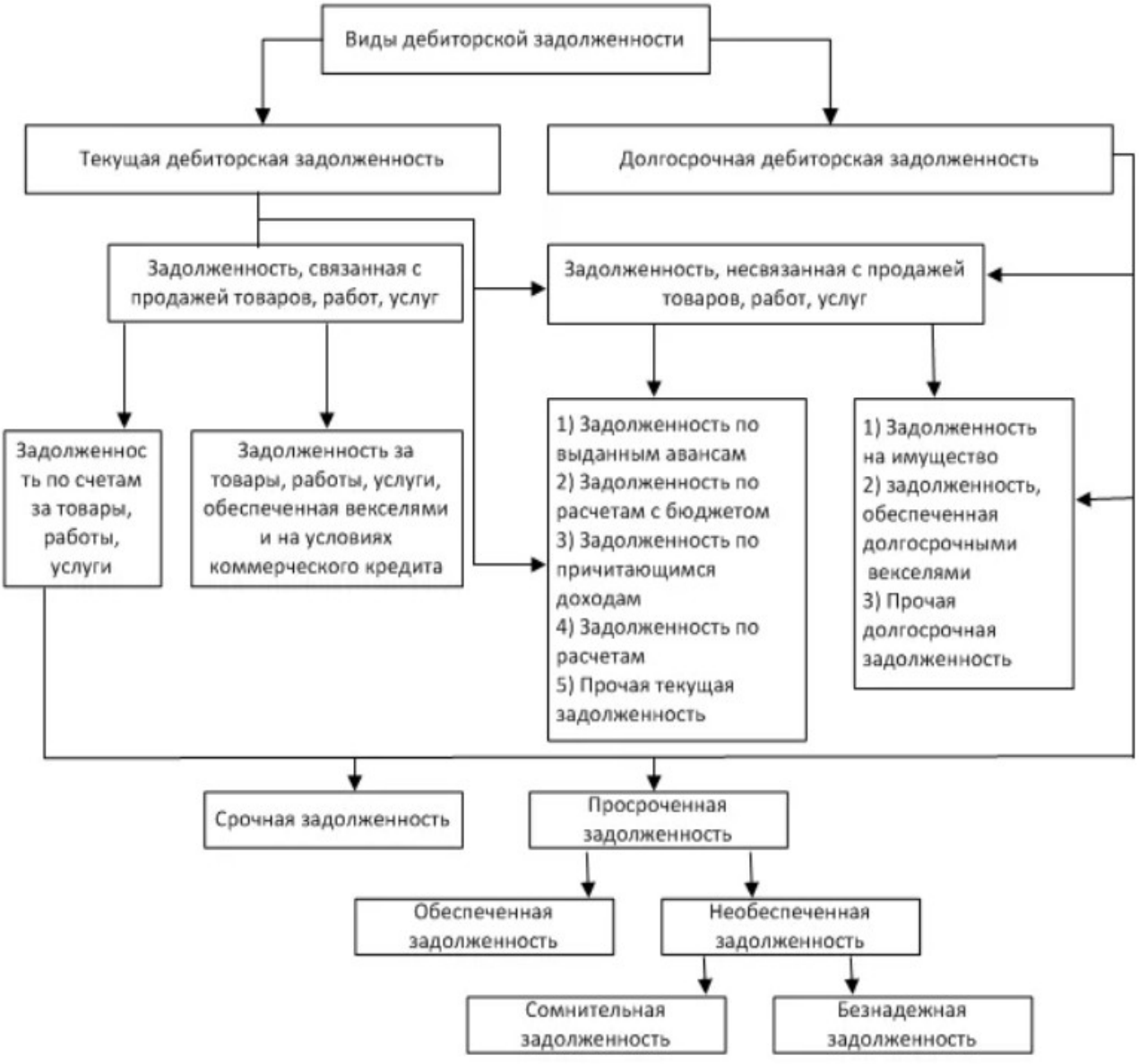


Рисунок 2 Классификация дебиторской задолженности

Организация, оказывая услуги или работы и предоставляя покупателям отсрочку или рассрочку платежа, отвлекает из оборота свои средства и формирует рисковую среду, так как в связи с инфляцией реально возвращаемая дебитором сумма через длительный промежуток времени может иметь значительно меньшую покупную способность, чем стоимость услуг (работ) при покупке. Кроме этого всегда есть риск того, что дебиторская задолженность не будет погашена вовсе.

По истечении срока исковой давности дебиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности три года, данный временной промежуток установлен статьей 196 ГК РФ. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства. Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

2 Действующая практика организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на примере КГУП «Камчатский водоканал»

2.1 Организационно-экономическая характеристика КГУП «Камчатский водоканал»

КГУП «Камчатский водоканал» оказывает услуги водоснабжения и водоотведения на территории Петропавловск-Камчатского городского округа, Елизовского городского поселения, Новоавачинского, Пионерского, Корякского сельских поселений, Мильковского и Быстринского муниципальных районов.

В состав КГУП «Камчатский водоканал» входят головное предприятие и филиал «Центральный», обслуживающий Мильковский и Быстринский муниципальные районы.

Предприятие имеет линейно-функциональную структуру управления. Эта организационная структура правления считается самой распространенной среди предприятий.

Организационная структура предприятия - это деление предприятия на отдельные структурные элементы, которые имеют четко заданную конкретную задачу и поставленные обязанности, создается, что бы разбить персонал по своим функциональным обязанностям, которые они будут выполнять. Организационная структура предприятия представлена в Приложении А.

Предприятие возглавляет руководитель (директор), назначаемый на эту должность Министерством жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Камчатского края, который представляет интересы предприятия, совершает сделки от имени предприятия, утверждает структуру и штаты предприятия, осуществляет прием на работу работников предприятия, заключает с ними, изменяет и прекращает трудовые договоры, издает приказы. Руководитель организует выполнение решений собственника имущества предприятия и

отчитывается о деятельности предприятия в порядке и в сроки, установленные правовым актом Камчатского края.

Предприятие является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в кредитных организациях, круглую печать, угловой штамп, бланки со своим наименованием и другими необходимыми реквизитами.

Целями создания предприятия являются выполнение работ, оказание услуг для решения социальных задач, удовлетворения общественных потребностей, извлечения прибыли. Для достижения целей предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

- ✓ сбор, очистка и распределение воды;
- ✓ удаление и обработка сточных вод;
- ✓ производство общестроительных работ по прокладке магистральных трубопроводов;
- ✓ производство санитарно-технических работ;
- ✓ деятельность автомобильного грузового специализированного и неспециализированного транспорта;
- ✓ сдача в наем собственного нежилого недвижимого имущества;
- ✓ управление недвижимым имуществом;
- ✓ управление эксплуатацией нежилого фонда;
- ✓ испытания и анализ состава и чистоты материалов и веществ;
- ✓ анализ химических и биологических свойств материалов и веществ;
- ✓ сбор неопасных отходов;
- ✓ сбор опасных отходов;
- ✓ обработка и утилизация неопасных отходов;
- ✓ обработка и утилизация опасных отходов.

Учредителем и собственником имущества предприятия является Камчатский край. От имени Камчатского края полномочия собственника имущества предприятия, в порядке установленном Законом Камчатского края от 16.12.2009 № 378 «О порядке управления и распоряжения имуществом,

находящимся в государственной собственности Камчатского края», осуществляют Министерство имущественных и земельных отношений Камчатского края, Министерство жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Камчатского края.

Предприятие обязано согласовывать с собственником имущества в порядке предусмотренном постановлением Правительства Камчатского края, вопросы распоряжения предприятием имуществом, а также совершения иных сделок в соответствии с федеральным законодательством, участия предприятия в коммерческих организациях или некоммерческих организациях, в которых в соответствии с федеральным законом допускается участие юридических лиц.

Бухгалтерский и налоговый учет производственной, финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемой КГУП «Камчатский водоканал» на территории Петропавловск-Камчатского городского округа, г. Елизово и Елизовского района ведется централизованной бухгалтерией головного предприятия.

Контроль за полнотой и правильностью ведения бухгалтерского учета возложен на главного бухгалтера централизованной бухгалтерии. Главный бухгалтер предприятия подчиняется непосредственно руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета, ведение бухгалтерского и налогового учета, соблюдение кассовой дисциплины, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность составляется в целом по предприятию и включает в себя показатели деятельности всех подразделений КГУП «Камчатский водоканал».

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель (директор) предприятия.

Бухгалтерский учет в КГУП «Камчатский водоканал» ведется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря

2011 г. № 402-ФЗ [1] и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства Финансов РФ № 34-н от 29.07.1998 г., а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и учетной политикой КГУП «Камчатский водоканал».

Учетная политика для целей бухгалтерского учета разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», [1] Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н), Планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению (утверждено приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н), приказом Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Бухгалтерский учет ведется в рублях и копейках методом двойной записи автоматизировано с использованием плана счетов, предусмотренного специализированной программой «1С:Предприятие 8.3 КОРП».

При ведении бухгалтерского учета всеми подразделениями используется единый рабочий план счетов, обязательный к применению всеми работниками бухгалтерской службы. [5]

Все хозяйственные операции, проводимые в КГУП «Камчатский водоканал», оформляются оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. При проведении хозяйственных операций, для оформления которых не предусмотрены типовые формы первичных документов, используются самостоятельно разработанные формы, утвержденные внутренними локальными актами предприятия или учетной политикой.

Предприятие находится на основной системе налогообложения и является плательщиком налога на добавленную стоимость, налога на прибыль

организаций, а также водного налога, налога на имущество организаций и транспортного налога.

Налоговый учет на предприятии ведется по принципу максимального сближения налогового учета с существующей системой бухгалтерского учета. Учет доходов и расходов ведется методом начисления. Ведение налогового учета в головном предприятии возлагается на централизованную бухгалтерию, в филиале «Центральный» - на бухгалтерию филиала.

2.2 Бухгалтерский учет и документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками за выполнение работ и оказание услуг по основным видам деятельности в КГУП «Камчатский водоканал»

В группу покупателей услуг и работ входят:

- ✓ Население: физ. лица работа по лицевым счетам (частный сектор и жилые помещения);
- ✓ Бюджеты всех уровней: Федеральный, Краевой, Городской;
- ✓ Прочие потребители разных форм собственности: ИП, ОАО, ООО, Физические лица (являющиеся собственниками, арендаторами нежилых (жилых) помещений);
- ✓ УК, УО, ТСЖ, ТСН и пр. (организации взявшие на себя обязательства управления многоквартирными домами);

Основным видом деятельности признаются услуги водопроводно-канализационного хозяйства:

- ✓ водоснабжение;
- ✓ водоотведение

При осуществлении оказании услуг по основным видам деятельности руководствуясь нормативными документами:

- ✓ Федеральный закон от 07.12.2011 № 416-ФЗ «О водоснабжении и водоотведении»;

- ✓ Постановление Правительства РФ от 29.07.2013 № 644 «Об утверждении правил холодного водоснабжения и водоотведения и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации»;
- ✓ Постановлением Правительства РФ от 04.09.2013 № 776 «Об утверждении правил организации коммерческого учета воды, сточных вод»;
- ✓ Постановление Правительства РФ от 06.05.2011 № 354 «О предоставлении коммунальных услуг собственникам и пользователям помещений в многоквартирных домах и жилых домов»;
- ✓ Постановление Правительства РФ от 14 февраля 2012 г. № 124 «О правилах, обязательных при заключении договоров снабжения коммунальными ресурсами».

Оказания услуг производятся на основании заключенных договоров водоснабжения и водоотведения между КГУП «Камчатский водоканал» и потребителями. (Приложение Б)

В соответствии с заключенным договором КГУП «Камчатский водоканал» осуществляющее холодное водоснабжение и водоотведение, обязуется подавать потребителю через присоединенную водопроводную сеть из централизованных систем холодного водоснабжения холодную (питьевую) воду, а также осуществлять прием сточных вод потребителя от канализационного выпуска в централизованную систему водоотведения и обеспечивать их транспортировку и сброс в водный объект.

Вместе с тем потребитель обязуется оплачивать холодную (питьевую) воду, установленного качества в объеме, определенном заключенным договором.

Потребитель, осуществляет коммерческий учет поданной (полученной) холодной воды и отведенных сточных вод снимает показания приборов учета на 23-25 числа расчетного месяца, установленного договором прописанным в приложении к договору №4 (Приложение В), а также вносит показания приборов учета в журнал учета расхода воды и принятых сточных вод и передает эти сведения в КГУП «Камчатский водоканал» не позднее 26 числа

по установленной форме, либо осуществляет в случаях, предусмотренных законодательством, расчет объема поданной (полученной) холодной воды и отведенных сточных вод расчетным способом прописанным в приложениях к договору №№ 2,3. (Приложения Г, Д)

Данные о потреблении услуг вносятся в электронную базу предприятия «Fox Pro» отдельно по каждому потребителю с которыми заключен договор на поставку холодного водоснабжения и водоотведения (Рисунки Е, Ж).

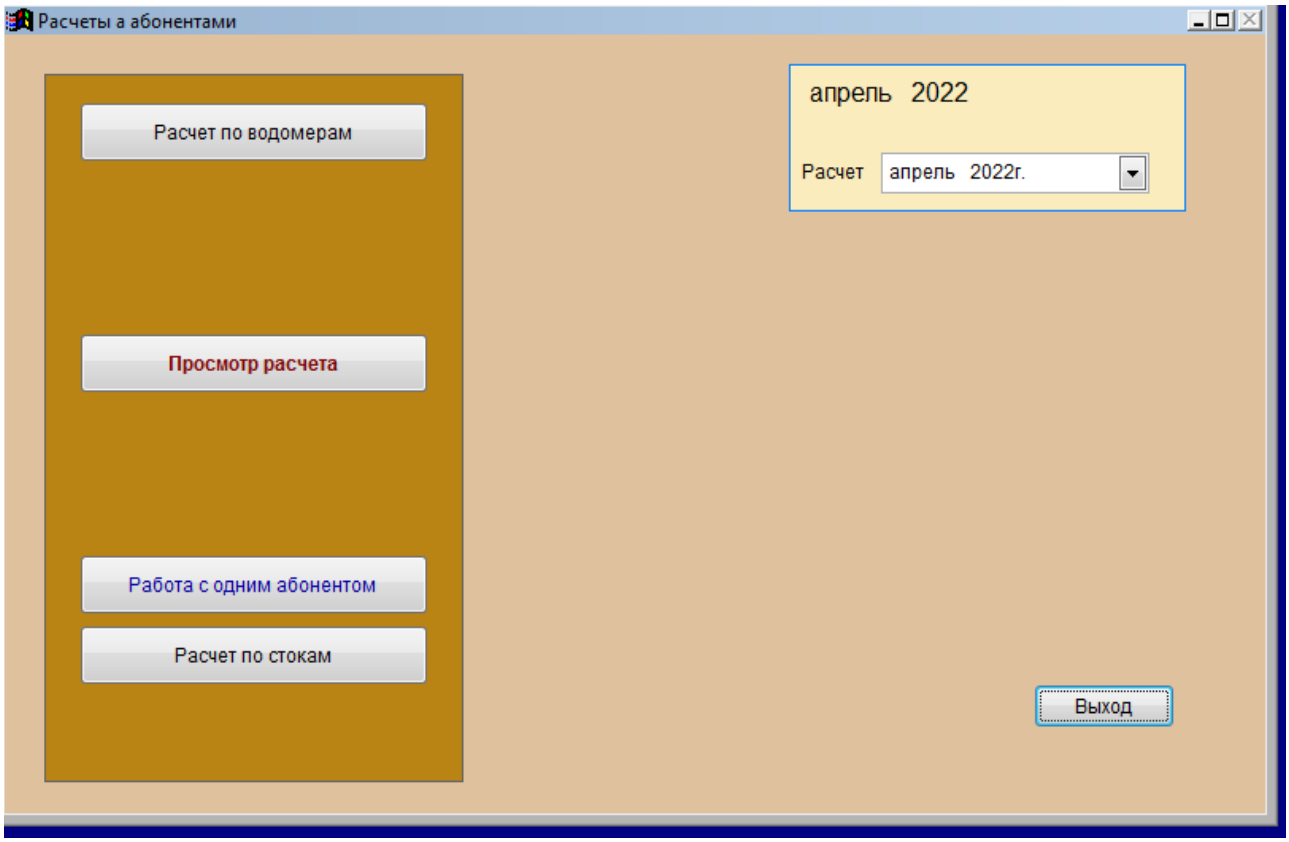


Рисунок 3- Электронная база КГУП «Камчатский водоканал» Fox Pro.

Расчетный период, установленный договором, равен одному календарному месяцу. (Рисунок 2)

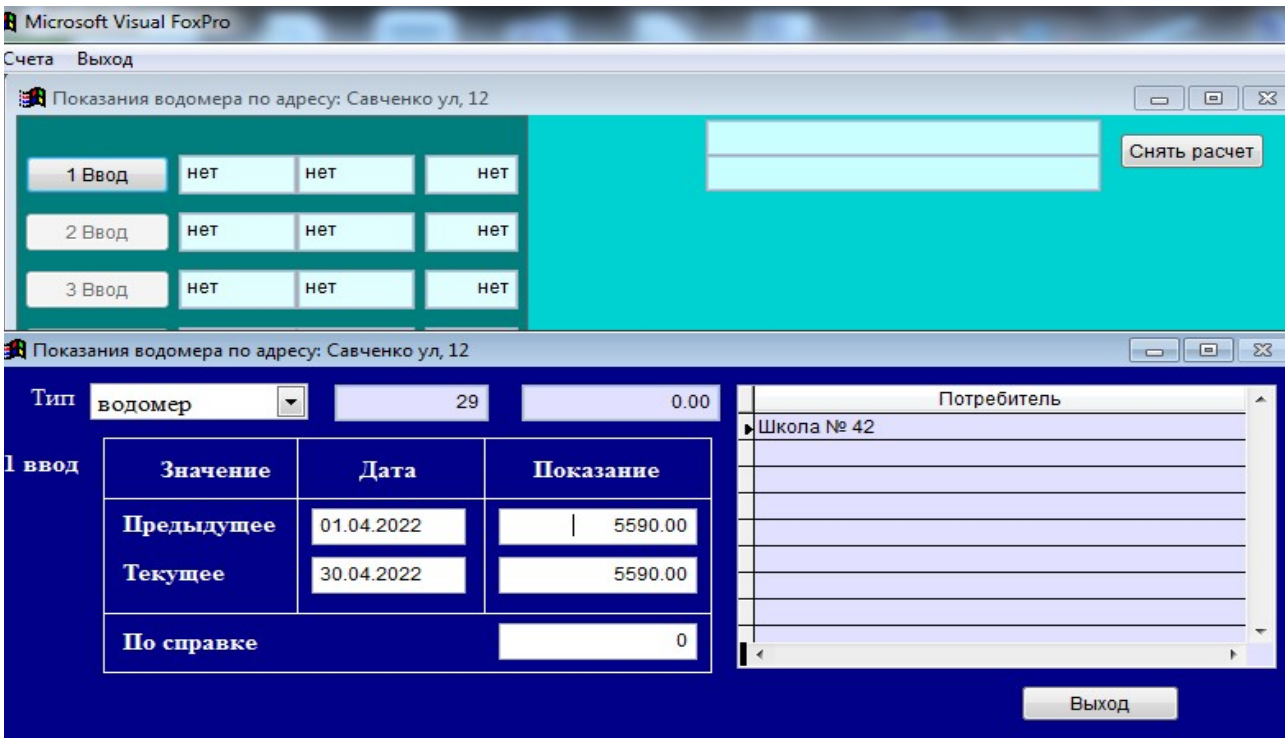


Рисунок 4- Специализированная электронная база Fox Pro, закрытие РП.

После внесения сведений о данных приборов учета холодного водоснабжения и водоотведения полученных от потребителя, программа автоматически рассчитывает объемы потребления, а после формирования закрытия расчетного периода, автоматически выгружаются в программу 1С 8.3.

С целью не допущения не корректно выставленных счетов с 1 числа каждого месяца проверяются предъявляемые объемы и суммы по каждому потребителю, после проверок на ошибки и их исправлений формируют платежные документы:

- ✓ Счет (Приложение Е)
- ✓ счет-фактура (Приложение Ж)
- ✓ акт выполненных работ (Приложение З)

Покупатель услуг после получения платёжных документов вносит оплату по договору в следующем порядке:

- 50 % стоимости объема воды (сточных вод), потребленной (сброшенных) потребителем за предыдущий месяц;

- оплата за фактически поданную в истекшем месяце холодную воду и (или) оказанные услуги водоотведения с учетом средств, ранее внесенных

потребителем в качестве оплаты за холодную воду и водоотведение в расчетном периоде, осуществляется до 10-го числа месяца, следующего за месяцем, за который осуществляется оплата.

Расчеты с покупателями за оказанные услуги отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 является преимущественно активным.

На данном счете отражается задолженность покупателей за поставленные услуги. Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту – погашение задолженности вследствие перечисления денег. На конец месяца сальдо дебетовое.

Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя в качестве предварительной оплаты по договору.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предусматривает следующие субсчета:

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
- 62.02 «Расчеты по авансам полученным»

В КГУП «Камчатский водоканал» аналитический учет расчетов с покупателями ведется по каждому покупателю в оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 в разрезе субсчетов:

- 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На этом счете отражается дебиторская задолженность заказчиков за оказанные услуги, но еще не оплаченные. По дебету счета показывают начисление задолженности, а по кредиту – погашение этой задолженности.

- 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

На этом счете отражается кредиторская задолженность продавца перед покупателем по полученным авансам.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

При оказании услуг покупателям и заказчикам и предъявлении расчетных документов (счетов-фактур, актов выполненных работ) в учете показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости оказанных услуг по ценам, включая НДС, причитающийся к получению от заказчиков. Так составляются следующие бухгалтерские проводки:

Отражен доход от предоставления услуги:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90.01 «Продажи/Выручка»

Совершение сделки по предоставлению услуги вызывает необходимость отразить сумму задолженности перед бюджетом по НДС, исчисленному исходя из стоимости оказанных услуг.

Задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 90.03 «Продажи/Налог на добавленную стоимость

Кредит счета 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/Налог на добавленную стоимость»

Оплата покупателями и заказчиками расчетных документов за оказанные услуги, подтвержденная поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшает дебиторскую задолженность и отражается бухгалтерской записью:

На расчетный счет поступили денежные средства от заказчика (покупателя):

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Если же оплата производилась наличными денежными средствами через кассу организации, то составляется следующая бухгалтерская запись:

В кассу организации поступили наличные денежные средства от покупателя:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Авансовые платежи, полученные от покупателей услуг отражаются по кредиту счета 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

Перечисленные заказчиком по платежному поручению суммы авансовых платежей оформляются бухгалтерской записью:

Дебет счета –51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62.02 «Расчеты по авансам полученным»

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62.02 «Расчеты по авансам полученным», является объектом налогообложения по НДС.

В учете хозяйственных операций должна быть сформирована информация о возникновении кредиторской задолженности и суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет в связи с получением авансовых платежей. На сумму полученного аванса формируется счет-фактура на аванс, которая подлежит регистрации в книге продаж в том налоговом периоде, в котором получена сумма аванса.

Начисление НДС, причитающегося взносу в бюджет с полученной от покупателей суммы авансовых платежей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета – 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам»

Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС»

Авансовые платежи учитываются на счете 62.02 «Расчеты по полученным авансам» до предъявления расчетных документов на оплату. (Таблица 3)

В момент выставления реализации (формирования в учете расчетных документов) происходит зачет суммы полученного аванса в счет оплаты предоставленных услуг следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета – 62.02 «Расчеты по авансам полученным»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В соответствии со ст. 171 и 172 Налогового кодекса РФ сумма НДС, начисленная в момент поступления авансового платежа, подлежит налоговому вычету в сумме, зачтенной в счет выставленной отгрузки. На сумму налогового вычета производится запись в книге покупок в том налоговом периоде, в котором произошел зачет аванса.

Таблица 3- Учет авансовых платежей

КГУП "КАМЧАТСКИЙ ВОДОКАНАЛ"						
Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 30.11.2021 - 16.05.2022						
Выводимые данные:	БУ (данные бухгалтерского учета)					
Отбор:	Контрагенты Равно "ДМШ № 4 МБУ ДО" И Договоры.Вид расчетов Не в списке "Негативное воздействие на...; Плата за сверхнормативный..."					
Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Контрагенты Договоры	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
62			32 375,79	32 922,22		546,43
62.01			24 320,64	24 320,64		
ДМШ № 4 МБУ ДО			24 320,64	24 320,64		
Водопотребление и водоотведение			24 320,64	24 320,64		
Акт. № 2021/ПК/ОД/О/0022483 от 30.11.2021 к расч.29005 от 30.11.2021			1 699,99	1 699,99		
Акт. № 2021/ПК/ОД/О/0023877 от 31.12.2021 к расч.31010 от 31.12.2021			2 064,28	2 064,28		
Акт. № 2022/ПК/ОД/О/0000278 от 31.01.2022 к расч.00404 от 31.01.2022			1 578,56	1 578,56		
Акт. № 2022/ПК/ОД/О/0003020 от 28.02.2022 к расч.04072 от 28.02.2022			1 821,42	1 821,42		
Акт. № 2022/ПК/ОД/О/0004532 от 31.03.2022 к расч.06127 от 31.03.2022			1 821,42	1 821,42		
Акт. № 2022/ПК/ОД/О/0006628 от 30.04.2022 к расч.08596 от 30.04.2022			1 821,42	1 821,42		
62.02			8 055,15	8 601,58		546,43
ДМШ № 4 МБУ ДО			8 055,15	8 601,58		546,43
Водопотребление и водоотведение			8 055,15	8 601,58		546,43
Аванс			8 055,15	8 601,58		546,43
Итого			32 375,79	32 922,22		546,43

Налоговый вычет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС»

Кредит счета – 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам».

Рассмотрим отражение расчетов с покупателями в бухгалтерском учете на примере нормативного потребителя услуг т к существенных различий, между наличием приборов учета и их отсутствием кроме суммы оплаты за ресурсы нет:

Например:

У предприятия заключен договор № 1925, согласно данным программы «Fox Pro» (Рисунок 5).

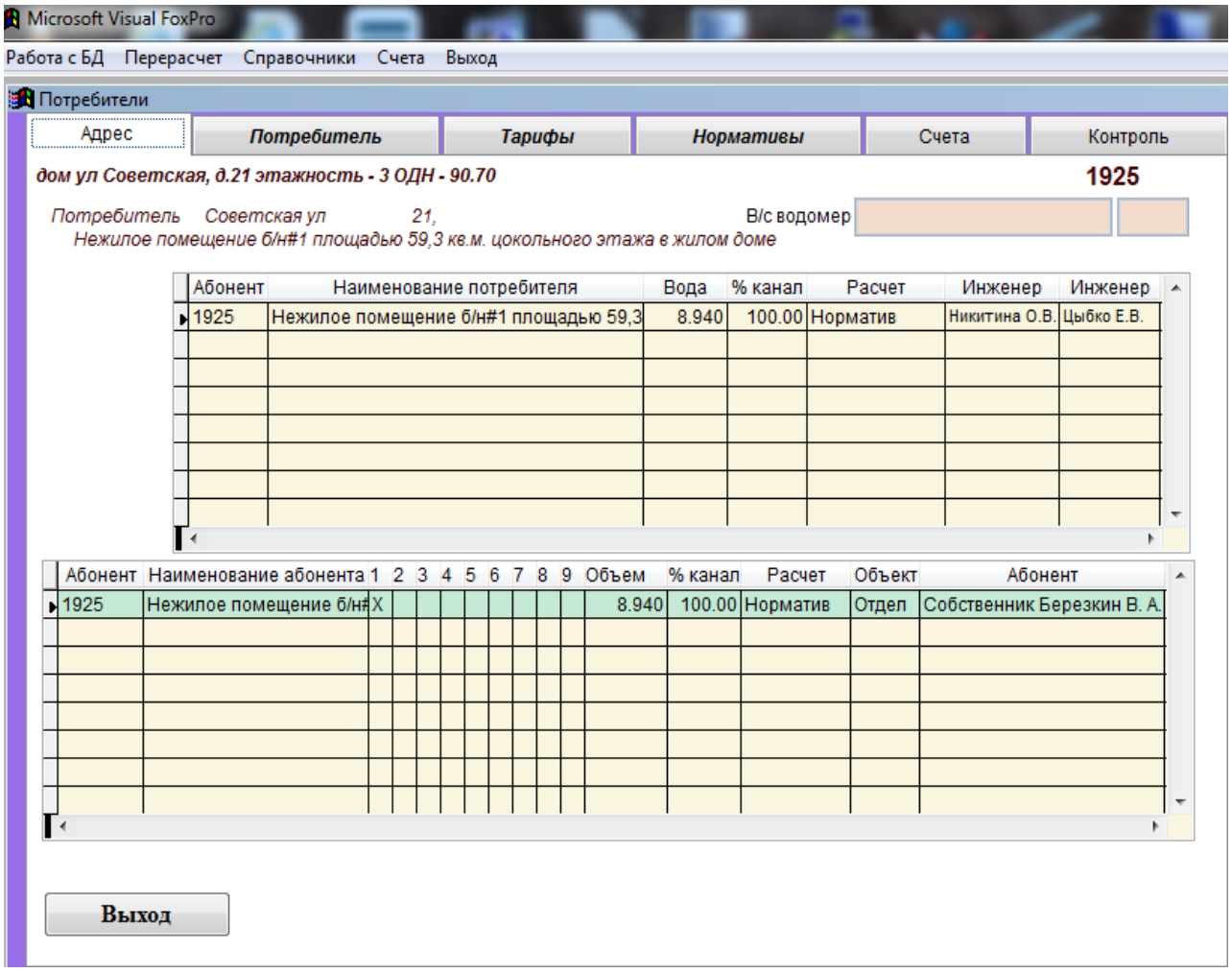


Рисунок 5- Электронная база КГУП «Камчатский водоканал» Fox Pro, карточка договора №1925

данное предприятие не оснащено приборами учёта холодного водоснабжения и водоотведения из чего следует, что потребитель является «нормативным», согласно договору установленная нормативная величина равняется 8.940 и имеет централизованную канализацию, горячее водоснабжение отсутствует, в соответствии нормам и тарифам за потребление 1м^3 стоимость:

-холодного водоснабжения- 61 руб. 04 коп. без НДС

-сброс сточных вод (водоотведение)- 40руб.15коп. без НДС

Не прибегая к программе 1С-8.3 можно рассчитать самостоятельно сумму к оплате за апрель месяц:

$(ХВС_{(н)}м^3 * 61.04) + (ВО_{(н)}м^3 * 40.15) + НДС\ 20\% = 1085.57$ (1)

Где, $ХВС_{(н)}$- холодное водоснабжение норматив;

$ВО_{(н)}$ - сброс сточных вод (водоотведение) норматив;

НДС- налог на добавленную стоимость;

При закрытии расчетного периода данные из программы «Fox Pro» автоматически выгружается в программу 1С 8.3 и начисления отображаются проводками:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 90.01 «Продажи/Выручка»- 904 руб. 54 коп.

Задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 90.03 «Продажи/Налог на добавленную стоимость

Кредит счета 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/Налог на добавленную стоимость»-180 руб. 93 коп.

2.3 Бухгалтерский учет и документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками за выполнение работ и оказание услуг по прочим (не основным) видам деятельности в КГУП «Камчатский водоканал»

С целью регламентации деятельности предприятия в части предоставления платных услуг населению, предприятиям и организациям, а также в целях получения дополнительного дохода в КГУП «Камчатский водоканал» разработано положение по прочей деятельности.

Положение устанавливает единый порядок организации работы по прочей деятельности, порядок расчета стоимости платных услуг, форматы используемых документов, а также персональную ответственность должностных лиц за организацию и осуществление прочей деятельности предприятия.

Под прочими видами деятельности понимается оказание платных работ (услуг) физическим и юридическим лицам, не относящихся к основной деятельности предприятия.

Перечень платных работ и услуг, выполняемых и оказываемых КГУП «Камчатский водоканал»:

Услуги водопроводной сети:

- отогрев трубопровода;
- услуги по осмотру водопроводных сетей, работа бригады водопроводной сети;
- работы бригады по подключению и отключению водоснабжения;
- поставка дезинфицирующего средства гипохлорита натрия в 8% концентрации.

1. Услуги канализационной сети:

- услуги по осмотру канализационных сетей;
- вызов представителя для согласования земляных работ в месте расположения сетей;
- работа бригады канализационной сети.

2. Услуги ремонтно-строительного цеха: сварка полиэтиленовых трубопроводов.

3. Услуги цеха обслуживания электрооборудования и автоматизации:

- монтаж, демонтаж и ремонт водомерного узла (счетчика);
- настройка частотно-регулируемого преобразователя.

4. Услуги по лабораторным исследованиям: анализ питьевой воды и сточных вод.

5. Услуги автотранспорта.

6. Прочие услуги:

- повторное опломбирование узла учета;
- оформление справки;
- изготовление документальной копии;
- печать квитанций;
- обслуживание пожарной сигнализации;
- установка огнестойких дверей;
- обслуживание пожарного гидранта;
- разработка технических условий;
- услуги по поиску утечек;
- услуги по определению прохождения сетей водно-канализационного хозяйства.

Тарифы на платные работы (услуги) утверждаются приказом директора предприятия. Утвержденные тарифы подлежат ежегодному пересмотру.

Учет доходов по прочим видам деятельности ведется бухгалтерией Единого расчетного центра (ЕРЦ) – при выполнении работ (услуг) на территории Петропавловск-Камчатского городского округа и Елизовского муниципального района.

Платные работы (услуги) выполняются на основании заявки покупателя (заказчика). Секретарь регистрирует поступающие заявки в системе электронного документооборота «ТЕЗИС» и передает зарегистрированные заявки в финансовый отдел для проверки на наличие задолженности

(дебиторской или кредиторской).

Основаниями для отказа в оказании услуг (выполнении работ) могут являться:

- наличие информации о прекращении деятельности покупателя (заказчика) согласно сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП с официального сайта ИФНС;

- отсутствие технической возможности для оказания услуг (выполнения работ);

- наличие дебиторской задолженности покупателя (заказчика) перед КГУП «Камчатский водоканал».

В случае принятия решения о выполнении работ (услуг) с покупателем (заказчиком) заключается договор (при необходимости). Форма типового договора утверждается приказом директора предприятия. (Приложение И)

На основании заключенного договора, либо на основании заявки (в случае, если договор не заключался) покупателю (заказчику) выставляется счет на оплату. Счет на оплату предназначен для оформления намерения покупателя (заказчика) приобрести услугу (товар). В счете указываются банковские реквизиты получателя, цена единицы услуги (товара), количество, общая стоимость, а также сумма налога, включенного в стоимость услуг (товара).

Оплату выставленного счета покупатель (заказчик) вправе оплатить любым удобным способом:

- Внесением наличных денежных средств в кассу предприятия;
- Платежным поручением на расчетный счет предприятия;
- При наличии взаимных требований путем заключения уведомления о зачете.

При внесении денежных средств в кассу предприятия необходимо соблюсти следующее условие: расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и гражданином, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, между индивидуальными предпринимателями, связанные с

осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающим 100 000 руб. в соответствии с п. 1 Указания Банка России от 09 декабря 2019 г. № 5348-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя".

Также оплату по выставленному счету можно произвести с помощью платежного поручения. (Приложение К).

Услуги (работы) производятся только после поступления от покупателя (заказчика) предоплаты либо в полном объеме, либо в сумме аванса, прописанного в договоре на оказание услуг (выполнение работ). В КГУП «Камчатский водоканал» частичная оплата услуг (работ) предусмотрена только при заключении договоров с бюджетными организациями.

После поступления оплаты исполнитель (КГУП «Камчатский водоканал») приступает к исполнению обязательств по предоставлению услуг.

По завершении производимых работ (услуг) с покупателем (заказчиком) подписывается акт сдачи-приемки выполненных работ (услуг) (Приложение Л), который является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с покупателями и заказчиками. В случае если акт подписывается представителем покупателя (заказчика), необходимо истребовать доверенность (копию доверенности), подтверждающую полномочия представителя.

Подписанный акт передается в бухгалтерию ЕРЦ/филиала, на основании которого формируются счет-фактура и акт выполненных работ.

Подписывается счет-фактура руководителем организации и главным бухгалтером, в КГУП «Камчатский водоканал» право подписи на основании доверенности предоставлено за руководителя – главному инженеру, за главного бухгалтера – заместителю главного бухгалтера.

Заключающим этапом является формирование книги продаж (Приложение М)

В книгу продаж заносятся счета-фактуры за налоговый период (квартал),

подсчитываются итоги по данным необходимым для налоговой декларации по НДС. Регистрация счетов-фактур осуществляется в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство – дата подписания акта сдачи-приемки работ (услуг).

В книге продаж указывается: дата и номер счета-фактуры продавца, наименование покупателя, его реквизиты, дата оплаты счета-фактуры продавца, стоимость продаж, включая НДС.

При оказании услуг покупателям и заказчикам и предъявлении расчетных документов (счетов-фактур, актов выполненных работ) в учете показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости оказанных услуг по ценам, включая НДС, причитающийся к получению от заказчиков.

Так составляются следующие бухгалтерские проводки:

Отражен доход от предоставления услуги:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 91.01 «Прочие доходы»

Факт совершения сделки по предоставлению услуги (работ) вызывает необходимость отразить сумму задолженности перед бюджетом по НДС, исчисленному исходя из стоимости оказанных услуг. Задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 91.02 «Прочие расходы»\ Налог на добавленную стоимость»/

Кредит счета 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/Налог на добавленную стоимость»

Оплата покупателями и заказчиками расчетных документов за оказанные услуги (работы), подтвержденная поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшает дебиторскую задолженность и отражается бухгалтерской записью:

На расчетный счет поступили денежные средства от заказчика (покупателя):

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Если же оплата производилась наличными денежными средствами через кассу организации, то составляется следующая бухгалтерская запись:

В кассу организации поступили наличные денежные средства от заказчика (покупателя):

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Авансовые платежи, полученные от заказчиков (покупателей) в соответствии с условиями расчетов по договору выполнения работ (услуг) отражаются по кредиту счета 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

Перечисленные заказчиком по платежному поручению суммы авансовых платежей оформляются бухгалтерской записью:

Дебет счета –51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62.02 «Расчеты по авансам полученным»

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62.02 «Расчеты по авансам полученным», является объектом налогообложения по НДС. В учете хозяйственных операций должна быть сформирована информация о возникновении кредиторской задолженности и суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет в связи с получением авансовых платежей. На сумму полученного аванса формируется счет-фактура на аванс, которая подлежит регистрации в книге продаж в том налоговом периоде, в котором получена сумма аванса. Начисление НДС, причитающегося взносу в бюджет с полученной от покупателей и заказчиков суммы авансовых платежей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета – 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам»

Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС»

Авансовые платежи учитываются на счете 62.02 «Расчеты по полученным авансам» до момента выполнения работ и услуг в соответствии с договором и предъявления расчетных документов на оплату, зачет суммы полученного аванса в счет оплаты выставленных услуг (работ) следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета – 62.02 «Расчеты по авансам полученным»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В соответствии со ст. 171 и 172 Налогового кодекса РФ сумма НДС, начисленная в момент поступления авансового платежа, подлежит налоговому вычету в сумме, зачтенной в счет выставленной отгрузки. На сумму налогового вычета производится запись в книге покупок в том налоговом периоде, в котором произошел зачет аванса. Налоговый вычет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС»

Кредит счета – 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам»

Рассмотрим примеры отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете.

Пример 1.

КГУП «Камчатский водоканал» оказало услуги по повторному опломбированию узла учета ХВС на сумму 4851,01 рублей с учетом НДС по ставке 20%. На основании этого делаются следующие бухгалтерские записи:

1. Внесен аванс заказчиком:

   Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

   Кредит счета – 62.02 «Расчеты по полученным авансам» – 4851,01 руб.

2. Начислен НДС с суммы поступившего аванса:

   Дебет счета – 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам»

   Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС» - 808,50 руб.

3. Оказаны услуги заказчику:

   Дебет счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

   Кредит счета – 91.01 ««Прочие доходы» – 4851,01 руб.

4. Зачтена сумма аванса в счет отгрузки:

   Дебет счета – 62.02 «Расчеты по полученным авансам»

   Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 4851,01 руб.

5. Учтен НДС, подлежащий уплате заказчику:

Дебет счета – 91.03 ««Прочие доходы»/ НДС»

Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС» – 808,50 руб.

6. Вычет НДС с зачтенного аванса:

Дебет счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС»

Кредит счета – 76.АВ «НДС по авансам и предоплатам»808,50 руб.

Пример 2.

КГУП «Камчатский водоканал» оказало услуги по подключению и отключению водоснабжения в счет оплаты наличными средствами по цене 21497,75 рублей с учетом НДС по ставке 20%.

1. Оказаны услуги заказчику:

Дебет счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 91.01 «Прочие доходы»– 21497,75 руб.

2. Учтен НДС, подлежащий уплате заказчику:

Дебет счета – 91.03 «Прочие доходы /НДС»

Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС» – 3582,96 руб.

3. Поступили денежные средства от заказчика в кассу предприятия:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 21497,75 руб.

Пример 3.

КГУП «Камчатский водоканал» предоставило в аренду земельный участок по цене 13281,36 рублей с учетом НДС по ставке 20%. Арендатор также является поставщиком, перед которым у КГУП «Камчатский водоканал» имеется кредиторская задолженность в сумме 20000,00 рублей за приобретенные канцелярские товары. Погашение дебиторской задолженности по аренде земельного участка и кредиторской задолженности за поставку канцелярских товаров производится путем зачета взаимных требований.

1. Оказаны услуги арендатору (заказчику):

Дебет счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 91.01 «Прочие доходы» – 13281,36 руб.

2. Учтен НДС, подлежащий уплате арендатору (заказчику):

Дебет счета – 91.02 «Прочие расходы»

Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС» – 2213,56 руб.

3. Погашена задолженность по аренде:

Дебет счета – 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 13281,36 руб.

Пример 4.

КГУП «Камчатский водоканал» предоставило своему сотруднику услуги автотранспорта по цене 5715,28 рублей с учетом НДС по ставке 20%. Сотрудник предприятия написал заявление на удержание из его заработной платы стоимости предоставленных услуг.

1. Оказаны услуги заказчику:

Дебет счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 91.01 «Прочие доходы» – 5715,28 руб.

2. Учтен НДС, подлежащий уплате заказчику:

Дебет счета – 91.03 «Прочие доходы /НДС»

Кредит счета – 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/НДС» – 952,54 руб.

3. Погашена задолженность по аренде:

Дебет счета – 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 5715,28 руб.

Для сверки расчетов с покупателями и заказчиками составляется акт сверки взаимных расчетов по состоянию на определенную дату.

Акты сверок с контрагентами составляются в двух экземплярах, подписываются руководителем и главным бухгалтером, либо

уполномоченными лицами по доверенности и заверяются печатью предприятия. (Приложение Н)

2.4 Способы контроля дебиторской задолженности в КГУП «Камчатский водоканал»

При расчетах КГУП «Камчатский водоканал» с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность.

В случае, если от покупателя поступает оплата в счет будущих оплат, то возникает кредиторская задолженность.

Дебиторская задолженность отражается на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»- сумма платежа по графику оплаты реструктуризации.

Дебет счета 90.03 «Продажи/Налог на добавленную стоимость

Кредит счета 68.02 «Расчеты по налогам и сборам/Налог на добавленную стоимость»

Данные по счетам расчетов КГУП «Камчатский водоканал» с другими организациями, по которым имеется дебетовое сальдо, приводятся в бухгалтерском балансе в активе, а по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве. В отчетности КГУП «Камчатский водоканал» дебиторская задолженность находит свое отражение в активе бухгалтерского баланса. По состоянию на 31 декабря 2021 года величина дебиторской задолженности организации составляла 1 033 800 рублей, по состоянию на 31 декабря 2020 года – 975 510 рублей (Таблица 4).

Таблица 4- Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код	31.12.21	31.12.20
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	1110	-	-
Итого по разделу I	1100	2345219	2117339
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	1210	487130	498674
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	8802	3461
Дебиторская задолженность	1230	1033800	975510
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	131911	110952
Прочие оборотные активы	1260	59713	69285
Итого по разделу II	1200	1721356	1657882
БАЛАНС	1600	4066575	3775221
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Итого по разделу III	1300	1749905	1270387
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Итого по разделу IV	1400	1506	1216
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Итого по разделу V	1500	2315164	2503618
БАЛАНС	1700	4066575	3775221

По состоянию на 11.05.2022 дебиторская задолженность контрагентов перед предприятием за услуги составила 954 706 249 руб. 50 коп. (Таблица 5)

Таблица 5- Сводная таблица по составу дебиторской задолженности

рубли с НДС. Вариант формирования отчета: Свод

№ договора	ФИО бухгалтера	Статус договора	ИНН/ КПП	Наименование абонент	Период задолженности		Итого	Всего
					с	по		
ВСЕГО ПО ГРУППАМ ПОТРЕБЛЕНИЯ							**954 706 249,50**	**314 529 678,05**
Федеральный бюджет							8 459 252,07	8 367 224,36
1		Действителен			Июль 2021	Апрель 2022	1 497 873,43	1 488 992,54
2		Действителен			Январь 2022	Апрель 2022	7 502,39	7 502,39
3		Действителен			Январь 2022	Апрель 2022	10 442,80	10 442,80
Краевой бюджет							3 371 029,67	3 331 146,45
16		Действителен			Январь 2022	Апрель 2022	4 786,38	4 786,38
84		Действителен			Февраль 2022	Апрель 2022	240 230,22	240 230,22
Городской бюджет							1 703 724,85	1 664 985,18
2091		Действителен			Февраль 2022	Апрель 2022	14 809,06	14 809,06
2015		Действителен			Январь 2020	Апрель 2022	54 490,38	15 750,72
19		Действителен			Сентябрь 2021	Апрель 2022	6 687,67	6 687,66
ТСЖ, ЖСК							6 631 133,47	2 453 969,16
1981		Действителен			Ноябрь 2021	Апрель 2022	110 568,87	52 634,90
3617.1		Действителен			Декабрь 2021	Апрель 2022	14 372,79	7 031,84
3431.1		Действителен			Декабрь 2021	Апрель 2022	21 275,51	20 986,61
ТСО							37 868 591,92	37 735 901,80
2460		Действителен			Декабрь 2021	Апрель 2022	31 936,20	31 936,13
51		Действителен			Март 2022	Апрель 2022	37 667 585,43	37 667 585,43
172		Действителен			Март 2021	Апрель 2022	166 993,41	34 303,36
Население							480 990 578,98	221 237 072,95
500		Действителен			Сентябрь 2020	Апрель 2022	15 911 034,17	5 688 742,64
1615		Действителен			Декабрь 2020	Апрель 2022	8 038 427,31	2 198 122,66
Субабоненты							659 357,90	433 528,19
1474		Действителен			Апрель 2021	Апрель 2022	1 361,77	985,11
1036		Действителен			Март 2022	Апрель 2022	1 130,79	1 130,79
Прочие							59 107 432,20	15 546 396,73
2904		Действителен			Июль 2021	Апрель 2022	14 906,72	8 826,79
1989		Действителен			Февраль 2021	Апрель 2022	96 863,38	850,00
2754		Действителен			Ноябрь 2021	Апрель 2022	5 577,17	2 937,11

В действующей в настоящее время форме бухгалтерского баланса нельзя проследить, какую часть из общей суммы дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей. Также, в случае возникновения кредиторской задолженности при получении авансов от покупателей в пассиве бухгалтерского баланса нельзя проследить указанную сумму. Такую информацию можно увидеть в Пояснениях к годовому бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

На предприятии ведется контроль за дебиторской задолженностью и принимаются меры по недопущению (уменьшению) её роста:

- Ежемесячно формируются списки по неоплаченным долгам

При отсутствии оплаты задолженности более 3х расчетных периодов (месяцев).

- Составляются и направляются уведомления о задолженности в адрес должника-предприятия (посредством электронной почты, факса, личного вручения, почтовым отправлением, телефонограммой) с указанием реквизитов предприятия-должника, период задолженности и суммы к оплате (Приложение П).

При подтвержденном факте получения адресатом претензии, если покупатель не предпринял действий по решению вопроса о задолженности (заключение соглашения реструктуризации (Приложение Р), рассрочки платежа или внесение полной оплаты), то согласно договора КГУП «Камчатский водоканал» вправе приостановить подачу услуг холодного водоснабжения и водоотведения о чем составляется соответствующий акт, (Приложение С) до полного погашения задолженности, а если для отключения от подачи ХВС и ВО потребовалось использование специальной техники, то понесенные расходы за услуги транспорта (работы бригады) включают в счет.

Если же отключить объект по каким либо причинам не удалось, или задолженность не погашена и считается просроченной то:

- Документы подтверждающие наличие дебиторской задолженности передаются в юридический отдел предприятия (ОРДЗ) с целью взыскания дебиторской задолженности в судебном порядке.
- Ежеквартально направляются для включения в приказ на списание дебиторской задолженности с истёкшим сроком исковой давности, на основании вступивших в силу судебных решений.

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» - кредит счета 62

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» - кредит счета 62

Списанная дебиторская задолженность не считается аннулированной.

Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств (50, 51, 52) и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Управление дебиторской задолженностью является отдельной функцией на предприятии, главной задачей которой является повышение рентабельности предприятия за счет сокращения дебиторской задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При написании выпускной квалификационной работы мной были достигнуты следующие цели:

В первой главе изучена теоретическая база учета расчетов с покупателями и заказчиками, сущность, виды и формы расчетов, охарактеризованы нормативно - правовые основы учета расчетов с покупателями и заказчиками такими как:

1. Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ.
2. Постановления Правительства РФ.
3. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» и пр.

Во второй главе проведена исследовательская работа по бухгалтерскому учету расчетов с покупателями и заказчиками КГУП «Камчатский водоканал»

Дана характеристика КГУП «Камчатский водоканал», раскрыты виды деятельности предприятия. Определено, что основной целью предприятия является предоставление услуг водопроводно-канализационного хозяйства, а также получение прибыли.

− ознакомилась с организацией, внутренней структурой, направлениями и особенностями хозяйственной деятельности и постановкой бухгалтерского учета в КГУП «Камчатский водоканал»;

Изучен бухгалтерский и налоговый учет хозяйственной деятельности предприятия, а также учетная политика предприятия и иные положения и регламенты, порядок организации работы по прочей деятельности, порядок расчета стоимости платных услуг и учета расчетов с покупателями и заказчиками.

− изучила внутренние нормативные документы КГУП «Камчатский водоканал», правильность применения законодательных и нормативных актов РФ.

− раскрыла отражение в учете операций, связанных с предоставлением услуг и их оплатой;

- ознакомилась со способами контроля дебиторской задолженности на объекте исследования;

Бухгалтерия КГУП «Камчатский водоканал» современна, полностью автоматизирована и компьютеризирована, осуществляет свою деятельность в абсолютном соответствии с требованиями законодательства.

Рекомендаций по усовершенствованию и оптимизации рабочего процесса, применению налогового и бухгалтерского учета - НЕТ.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями) - URRL/https://wwwhttps://base.garant.ru/2увк// (Дата обращения 10.05.2022 г.)

2. Гражданский Кодекс РФ от 30.11.1994г. № 51-ФЗ URRL/http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2512 (Дата обращения 10.05.2022 г.)

3. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) Электронный источник URRL/http://www.consultant.ru/ document/cons_doc_LAW_20081/7890988fa6cec3/ (дата обращения 21.05.2022 г.)

4. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (с изменениями и дополнениями) Электронный источник URRL/http://www.consultant.ru/document /cons_doc_LAW_20081// (дата обращения 21.05.2022 г.)

5. Приказ Минфина России от 16.04.2021 N 62н (ред. от 23.12.2021) «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.06.2021 № 63814)Электронный источник //www.consultant.r u/document/cons_doc_LAW_386440// (дата обращения 19.05.2022 г.)

6. Асадулаева Ш.Р. Новшество налогового и бухгалтерского законодательства в 2021 году // Инновационная наука. 2021. №2. URL: https://cyberleninka.ru/ n/novshestvo-nalogovogo-i-buhgalterskogo-zakonodatelstva-v-2021-godu (дата обращения: 19.05.2022)

7. Бакаева З. Р., Маршенкулова М. Н. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Научные известия. 2020. №20. URL:

https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti (дата обращения: 19.05.2022).
8. Воливок О.А., Давыдова К.Ю. Проблемы учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. №3-1 (85). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-ucheta-i-kontrolya-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostey (дата обращения: 19.05.2022).
9. Галактионова Н. В., Дроздова Е. Д. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью // Вестник науки и образования. 2020. №22-1 (100). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennostyu-1 (дата обращения: 21.05.2022).
10. Дмитриева О.В. Бухгалтерский учет и анализ операций с ценными бумагами: Учебное пособие / О.В. Дмитриева. — М.: Инфра-М, 2018. — 576 с.
11. Елисеева Е.Н. Бухгалтерский учет на промышленных предприятиях: Учебное пособие / Е.Н. Елисеева, Е.И. Таюрская. — М.: КноРус, 2018. — 252 с.
12. Елицур М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Проф.модули: Уч. / М.Ю. Елицур, О.М. Носова, М.В. Фролова. — М.: Форум, 2019. — 190 с.
13. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис. — М.: Магистр, 2018. — 416 с.
14. Каморджанова Н.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. — СПб.: Питер, 2018. — 416 с.
15. Монакова А. В. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности // E-Scio. 2022. №1 (64). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-finansovogo-sostoyaniya-po-dannym-buhgalterskoy-finansovoy-otchetnosti (дата обращения: 22.05.2022).
16. Муравицкая Н. К., Корчинская Г. И. Бухгалтерский учет. Учебник. — М.: КноРус, 2021. — 598 с.
17. Нечитайло А.И. Бухгалтерский финансовый учет для бакалавров / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, Л.Ф. Фомина и др. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 555 с.
18. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет: современные вызовы, приоритеты и пути развития. том 1. / Н.Н. Парасоцкая. — М.: Русайнс, 2017. — 496 с.

19. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет (для бакалавров) / Н.Г. Сапожникова. — М.: КноРус, 2018. — 224 с.
20. Сафина З.З., Муртасимова А.И. Нововведения в бухгалтерском учете 2021 года // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. №3-2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/novovvedeniya-v-buhgalterskom-uchete-2021-goda (дата обращения: 23.05.2022)
21. Теплая Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учета. Учебное пособие для СПО. — М.: Директмедиа Паблишинг, 2020. — 444 с.
22. Цыденова Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: Уч. / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. — М.: Инфра-М, 2018. — 128 с.
23. Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для бакалавров. 2-е изд., стер. — М.: Дашков и К, 2020. — 246 с.
24. Электронный журнал «Главная книга». Электронный источник: URL:https://glavkniga.ru/situations/k502722 (дата обращения: 20.05.2022).
25. Официальный сайт предприятия КГУП «Камчатский водоканал» - URRL/http://www.pkvoda.ru//(Дата обращения 23.05.2022 г.)
26. Справочная система «Консультант» - URRL/ http://www.consultant.ru//(Дата обращения 21.05.2022 г.)
27. Справочная система «Гарант» - URRL/ https:// https://www.garant.ru//(Дата обращения 21.05.2022 г.)
28. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU// (Дата обращения 23.05.2022 г.)
29. Российская государственная электронная библиотека (rsl.ru) // (Дата обращения 23.05.2022 г.)
Учётная политика КГУП «Камчатский водоканал»
30. Должностные инструкции «Положение об отделе реализации и расчетов с юридическими лицами Единого расчетного центра « КГУП «Камчатский водоканал».
31. Специализированные программы «1С:Предприятие 8.3 КОРП», «Fox Pro»;