

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

**Выпускная квалификационная работа**

студентки очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001206  
Хижняковой Виолетты Ренатовны

Научный руководитель  
к.т.н., доц. Семькина Л.Н.

**БЕЛГОРОД 2016**

## Содержание

Введение.....	3
ГЛАВА 1. Теоретические основы учета расчетов с покупателям заказчиками.....	6
1.1 Задолженности, возникающие при расчетах с покупателям заказчиками и их классификации.....	6
1.2 Нормативные акты, регулирующие расчеты с покупателям заказчиками.....	13
1.3. Инвентаризация расчетов как мера профилактики и контроль возникновением задолженности.....	17
ГЛАВА 2. Организационно-экономическая характеристика «ЖБИ АрБет».....	25
2.1 Деятельность предприятия ООО «ЖБИ АрБет» .....	25
2.2 Финансовая деятельность организации ООО «ЖБИ АрБет».....	29
2.3 Учетная политика ООО «ЖБИ АрБет».....	36
ГЛАВА 3. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями заказчиками.....	40
3.1 Документальное оформление.....	40
3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателям заказчиками.....	43
3.3 Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов покупателями и заказчиками.....	48
Заключение.....	60
Список использованной литературы (библиография).....	64
Приложение.....	70

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность. В условиях динамичного развития экономического кластера российского общества под влиянием различных глобальных процессов, которые необходимо учитывать для успешного функционирования предприятия любого уровня в рамках рыночной экономики, особенно важными становятся процессы учета расчетов с покупателями и заказчиками. При осуществлении производственно-хозяйственной деятельности экономические субъекты вступают в договорные отношения, приобретают права и обязанности по отношению к своим контрагентам, осуществляют разнообразные расчеты.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является значимым элементом в системе бухгалтерского учета, а также самым трудоемким и сложным участком учетной работы бухгалтерии любого экономического субъекта из-за: большого разнообразия форм расчетов; высокой периодичности данных операций; большого количества контрагентов организаций, нестабильность их состава.

Продажа товаров и оказание услуг является основным источником дохода субъектов экономики, а также важным фактором формирования главного результата деятельности компании – прибыли.

Так как от качества расчетов с покупателями и заказчиками зависит не только эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, но и его финансовая устойчивость, особенно актуально стоит вопрос выявления основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками.

Таким образом, актуальность выбранной темы подтверждается следующим:

- многочисленностью, высокой периодичностью операций расчетов с покупателями и заказчиками;

– существованием дебиторской или кредиторской задолженностей по причине наличия временного промежутка между моментом платежа и моментом перехода права собственности на товар;

– важностью процессов учета расчетов с покупателями и заказчиками, благодаря которым формируется прибыль организации и ее дальнейшее устойчивое развитие.

Целью работы является обобщение теоретических знаний и разработка комплекса мероприятий по совершенствованию ведения учета по расчету с покупателями и заказчиками.

В соответствии с поставленной целью, определены следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты расчетов с покупателями и заказчиками;

2. Дать организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;

3. Рассмотреть способы отражения операций, связанных с учетом расчетов с покупателями и заказчиками и предложить пути совершенствования исследуемых процессов.

Методологическую и теоретическую основу работы составляют работы российских и зарубежных ученых в сфере экономики, нормативно-справочные документы, научно-методологическая литература, материалы конференций, Интернет-ресурсы.

В процессе написания работы были изучены бухгалтерские данные, характеризующие учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «ЖБИ АрБет», регистры бухгалтерского учета, первичная документация, отчетность организации.

Исследование проводилось с применением общенаучные методы познания – наблюдение, анализ, индукция, сравнение, а также были

использованы методы моделирования и обобщения, сводка и группировка, экономические расчеты.

Объектом данного исследования является бухгалтерский учет расходов производственно-хозяйственных субъектов, а предметом исследования является процесс бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ЖБИ АрБет».

Период исследования составляет с 2014 года по 2015 год.

Дипломная работа изложена на 1 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложения. Включает 1 таблицу, 2 рисунка, к работе приложен 1 документ.

Первая глава отражает теоретические аспекты расчетов с покупателями и заказчиками. Основные понятия бухгалтерского учета, а также теории различных ученых в сфере экономики. Рассмотрены нормативные акты, регулирующие вопросы расчетов с покупателями и заказчиками на территории Российской Федерации.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика исследуемого предприятия. Используются расчеты показателей с целью определения финансовой устойчивости предприятия, ликвидности его баланса и возможности развития.

Третья глава отражает мероприятия по совершенствованию процессов учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии.

## ГЛАВА 1. Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками

### 1.1 Задолженности, возникающие при расчетах с покупателями и заказчиками и их классификации

Платежеспособность организации, ее финансовое положение и инвестиционная привлекательность зависят от качественного и своевременного бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. Учет является необходимым инструментом для управления организацией любого уровня, позволяющим максимизировать ожидаемый результат от торговых операций и эффективно контролировать риски хозяйственной деятельности.

В рыночных отношениях основой функционирования хозяйствующих субъектов является продажа товаров, работ, услуг, что обеспечивает предприятию получение прибыли, которая обеспечивает достижение основных целей. В настоящее время, в связи с нестабильной экономической ситуацией, растет актуальность такого вопроса, как несвоевременная оплата или неоплата счетов, что приводит к возникновению дебиторской задолженности.

Учет долговых обязательств представляет собой важнейшую часть системы бухгалтерского учета. Задолженность может возникать по различным причинам – в зависимости от характера взаимоотношений с контрагентами в расчетах. У большинства предприятий в общей сумме задолженности преобладают или занимают максимальный удельный вес долги покупателей, заказчиков, клиентов или счета к получению.

Покупатели и заказчики, – согласно Салахутдиновой Э.Р. – являются организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые ими услуги и выполненные работы,

которые являются важным элементом системы бухгалтерского учета каждого предприятия [31, с. 483].

Расчеты – это взаимоотношения между субъектами хозяйственной деятельности, являющиеся следствием исполнения обязательств и приводящих в будущем к изменениям структуры активов (при расчетах с дебиторами) или к их оттоку с одновременным уменьшением краткосрочных обязательств (при расчетах с кредиторами).

Гомберг Л.И. делил задолженности на 4 группы:

- безусловно надежные, от их суммы следует отчислить в резерв на покрытие сомнительных долгов 5 %;
- долги, в погашении которых нет уверенности, должны быть показаны в активе баланса в размере 80 % общей суммы;
- долги сомнительные подлежат включению в баланс в размере 50 % общей суммы;
- безнадежные долги подлежат немедленному отнесению на счет «Убытков и прибылей» [35, с. 232].

В ходе хозяйственной деятельности, в соответствии с уставной деятельностью и заявленными видами экономической деятельности, у организаций возникает задолженность, которая подразделяется на:

- кредиторскую;
- дебиторскую.

Согласно Ратовской С.А., кредиторская задолженность – это задолженность учреждения перед поставщиками и подрядчиками, перед заимодавцами, перед работниками по оплате труда и подотчетным суммам, перед бюджетом по уплате налогов и сборов [29, с. 36].

Наличие кредиторской задолженности является обычной ситуацией, в которой находятся большинства российских предприятий различных видов экономической деятельности, при этом грамотное управление, заключающееся в недопущении увеличения кредиторской задолженности

более некой конкретной для каждого предприятия величины, соответствующей его финансовому положению, является основным условием эффективной деятельности предприятия.

Управление кредиторской задолженностью посредством применения наиболее актуальных в данный момент форм, сроков и объемов расчетов с контрагентами предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия, дающий следующие возможности:

- оценивать эффективность кредитной политики контрагентов;
- определять стоимость кредиторской задолженности с учетом скидок, бонусов, отсрочек, кредитных лимитов и обязательств;
- принимать решения о целесообразности работы с контрагентами как на оперативном, так и на стратегическом уровнях;
- повышать рентабельность кредиторской задолженности и предприятия в целом;
- согласовывать управление кредиторской и дебиторской задолженностью, для повышения финансовой устойчивости предприятия;
- оперативно выявлять зоны дискомфорта и устранять причины неэффективного управления кредиторской задолженностью;
- мотивировать сотрудников на решение задач управления кредиторской задолженностью.

К разновидности кредиторской задолженности относятся авансовые платежи, которые организация может получить в счет будущей поставки товаров, оказания услуг или выполнения работ. В данной ситуации хозяйствующие субъекты не получают экономической выгоды, потому что сперва необходимо исполнить обязательства: отправить товар, выполнить оказать услуги или выполнить работы в данный момент, а только в будущем получить всю сумму. При предоплате в счет будущей поставки товаров (выданном ранее авансе) агент (продавец) может оставить товар на складе и вернуть деньги контрагенту (несостоявшемуся покупателю).

Также сюда относятся авансы или суммы за услуги и работу, которые организация должна будет выполнить в будущем периоде.

К другому распространенному виду задолженности относится дебиторская задолженность, которая отражает информацию о состоянии расчетов организации за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги с покупателями и/или заказчиками. Данная задолженность возникает в результате заключения субъектов различных сделок. В свою очередь сделка оформляется договором, который обязывает одну сторону – кредитора – предоставить определенный товар или выполнить работы или оказать услуги (товарная часть хозяйственной операции), а другую сторону – дебитора – оплатить договором в необходимые сроки, выполненные контрагентом обязательства (финансовая часть хозяйственной операции).

По мнению Блащак Л.М. товарная дебиторская задолженность представляет собой материальные ресурсы, неоплаченные контрагентами.

Согласно Куликовой И.В., дебиторская задолженность по товарным операциям – это часть финансовых активов организаций, связанная с реализацией продукции, находящейся во временном пользовании дебиторов, представляющей собой будущую экономическую выгоду, воплощенную в активе, не возмещенная до настоящего времени, связанная с юридическими правами на удовлетворение соответствующих требований, вытекающих из договора купли-продажи, подлежащая отражению в бухгалтерском учете.

Фаррахова Ф.Ф. также утверждает, что «долговые обязательства покупателя и заказчика представляют собой дебиторскую задолженность организации» [38, с. 252].

В соответствии с подходом Сурниной К.С. выделим следующие виды дебиторской задолженности:

а) товарная (операционная) – задолженность, которая возникает в результате обычной операционной деятельности любого предприятия и может предусматривать продажу товаров, выполнения работ, оказания услуг;

б) нетоварная (неоперационная) – задолженность, которая возникает от иной деятельности предприятия. Нетоварная дебиторская задолженность отображается в учете под соответствующими названиями и не входит в состав товарной дебиторской задолженности.

Как синонимы используют термины товарная и операционная дебиторская задолженность так же О.М. Губачова и С.И. Мельник [11, с. 42-43].

Согласно Кайдарову А.Г., дебиторская задолженность – это задолженность других лиц перед данной организацией, отражение которой в учете выражено как имущество организации, то есть наличие права на получение определенную денежную сумму (товара, услуги) с должника [17, с. 67].

По мнению А.М. Петрова дебитор – это тот, кто имеет (владелец), кто получает или кому посылают, тот, кто покупает, кому поставляют, продают или от кого надеются получить платеж, или, наконец, тот, кто должен платить.

Для целей исследования определим дебиторскую задолженность как задолженность фирме различных юридических и физических лиц, возникшей в ходе хозяйственной деятельности. Дебиторская задолженность участвует в обеспечении непрерывности процесса реализации продукции и оказания услуг. При этом эффективная деятельность организации, объемы реализации в большей степени определяются своевременностью и точностью ведения бухгалтерского учета, условиями и порядком управления дебиторской задолженностью.

Дебиторская задолженность может быть важна с разных точек зрения, в зависимости от цели ее изучения, и выбранного аспекта, который является наиболее важным.

Рассматривая дебиторскую задолженность, отметим, что отечественные и зарубежные ученые предлагают различные классификационные признаки для группировки дебиторской задолженности. Но в целях нашего исследования рассмотрим классификацию дебиторской задолженности, представленную в Бортниковым И.М. [12, с. 21], который делит ее в соответствии со сроком погашения: краткосрочная (срок погашения – 12 месяцев после отчетной даты) и долгосрочная (срок погашения – более 12 месяцев после отчетной даты); своевременности: срочная (срок оплаты не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю), просроченная (задолженность, не погашенная в установленный срок), истребованная (задолженность, по возврату которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры), не истребованная (для возврата задолженности не предпринимались необходимые действия), отсроченная (задолженность как результат реструктуризации задолженности по согласованию с контрагентом).

Также задолженность классифицируется по степени обеспечения: обеспеченная (в качестве обеспечения могут выступать: неустойка, залог, поручительство) и необеспеченная (в договоре отсутствует указание на возможность взыскать задолженность другим способом); по возможности взыскания: надежная (срочная и обеспеченная), сомнительная (задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в указанные сроки и не обеспечена соответствующими гарантиями), безнадежная (задолженность по истечении установленного срока исковой давности, на основании акта государственного органа или постановления судебного пристава, в случае ликвидации дебитора).

Появление сомнительной дебиторской задолженности свидетельствует о нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины. Организации необходимо своевременно выявлять подобные задолженности и устранять их. Для этого необходимо осуществлять регулярный контроль и проверку.

При расчетах с покупателями и заказчиками необходимо очень внимательно относиться к возникающей дебиторской задолженности, необходимо ее проанализировать. Списание дебиторской задолженности уменьшает налогооблагаемую прибыль фирмы при условии, что задолженность списана из-за того, что истек срок исковой давности или в результате невозможности ее взыскания. Предприятие может сэкономить на налоге на прибыль, при списании задолженности, если спишет задолженность в том периоде, когда у нее сумма прибыли будет больше размера задолженности.

Процедура списания дебиторской задолженности, которая появилась по вине покупателя (заказчика), имеет отличие от других видов дебиторской задолженности, что выражается в следующем: списание сопровождается начислением налога на добавленную стоимость (НДС). В данном случае списание безнадежного долга целесообразно начинать с выяснения ситуации, по которой сложилась выявленная задолженность. Сотрудникам бухгалтерии необходимо проанализировать срок начисления НДС: ранее или в момент возникновения анализируемой дебиторской задолженности.

Рассмотрим два варианта списания безнадежной дебиторской задолженности:

1. В учетной политике организации утвержден метод по отгрузке – НДС начисляется к уплате в момент отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг). В случае списания безнадежной дебиторской задолженности налог повторно не начисляется.

2. В учетной политике организации исчисляется НДС по оплате – моментом оплаты признается день истечения срока исковой давности или день списания безнадежной дебиторской задолженности. При списании задолженности организация начисляет НДС [1].

На размер дебиторской задолженности оказывает прямое воздействие разницы суммы. В случае если цена товара (работ, услуг) установлена в условных денежных единицах, а оплата товара производится в рублях, тогда возникают выявленные суммовые разницы. Существуют два варианта развития событий при данной ситуации: дебиторская задолженность при возникновении положительной суммовой разницы может как увеличиваться, так и уменьшаться, если суммовая разница является отрицательной.

Выручка отражается на дату получения извещения об отгрузке продукции покупателю при продаже продукции по договору комиссии или поручения. В данном случае, время для получения извещения не должно превышать разумный срок прохождения таких документов, который составляет от трех до пяти дней.

Для контроля дебиторской и кредиторской задолженности, включая просроченную, на предприятии могут использоваться: бухгалтерский баланс учреждения и пояснительная записка к нему; отчет о результатах деятельности; формы, разработанные и утвержденные учредителями самостоятельно.

Сурикова Е.А. выделяет ряд проблемных вопросов, которые возникают перед организацией в тот момент, когда возникает дебиторская задолженность:

- отсутствие достоверной информации о сроках погашения обязательств;

- оценка возникающих потерь от недоиспользования средств дебиторской задолженности в текущей деятельности во время ее инкассации;
- отсутствие контроля просроченной и сомнительной (безнадежной) задолженности;
- распределение функций ответственности между разными подразделениями за аккумуляцию (сбор) денежных средств, анализ;
- дебиторской задолженности и принятия решения о возможных мерах по ее оптимизации [35, с. 234].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что одним из важнейших участков бухгалтерского учета является учет расчетных операций. Учет расчетов с покупателями и заказчиками является важнейшим показателем хозяйственной деятельности организации, так как от него во многом зависит правильность расчета величины валового дохода от реализации, издержек обращения, а, следовательно, и суммы прибыли. Сомнительная дебиторская задолженность указывает на то, что покупатели или заказчики могут не придерживаться и нарушать нормы финансовой и платежной дисциплины. В данной ситуации необходима реализация мероприятий по устранению дисфункциональных последствий, что возможно при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

## 1.2 Нормативные акты, регулирующие расчеты с покупателями и заказчиками

Операции расчетов с покупателями и заказчиками характеризуются многочисленностью и высокой периодичностью. В целях минимизации ошибок в расчетах с клиентами, заказчиками применяются общие правила

ведения бухгалтерского учета, установленные законодательными и нормативно-правовыми актами.

Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями в Российской Федерации сложна и динамична, то есть постоянно дополняется и развивается, и включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня и юридической силы. Данная система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на четырех основных уровнях.

#### 1. Законодательный:

- Гражданский Кодекс РФ;
- Налоговый Кодекс РФ;
- Кодекс об административных правонарушениях;
- Федеральный Закон РФ от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт»;
- Федеральный закон от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

#### 2. Нормативный:

- Приказ Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»;
- Приказ Минфина РФ от 06 июля 1999 года № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99);
- Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008).

#### 3. Методический:

– Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 года № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;

– Приказ Минфина РФ 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»;

– Приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

#### 4. Организационный:

- Учетная политика;
- Положение о подразделении;
- Рабочий план счетов;
- График документооборота;
- Должностная инструкция бухгалтера по расчетам;
- Формы первичных учетных документов.

В гражданском кодексе Российской Федерации [2] даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательств (глава 21), форм расчетов (глава 46), договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29), подробно описываются договоры купли-продажи (глава 30), подряда (глава 37), возмездного оказания услуг (глава 39).

Все сделки с покупателями и заказчиками осуществляются на основании договора в устной или письменной форме. Договор считается заключенным с момента выдачи покупателю (заказчику) документа, подтверждающего оплату товара (работ, услуг), то есть кассового (товарного чека) или акта выполненных работ (оказанных услуг). Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей [2].

Согласно статьи 506 ГК РФ по договору поставки поставщик-продавец, который ведет законную предпринимательскую деятельность, обязуется передать в указанный в договоре срок (или согласно графику поставки) товары, оказать услуги, выполнить работы покупателю для использования в своей предпринимательской деятельности или других целях, которые не связаны с личными, семейными, домашними или другими видами использования.

Кроме того, по договору купли-продажи одна сторона (хозяйствующий субъект) обязуется передать товар (оказать услугу, выполнить работы) в собственность другой стороне (контрагенту), а контрагент обязуется принять товар (услуги, работы) и осуществить процедуру оплаты установленной денежной суммы, то есть цены товара, услуг, работ.

В случае, если с помощью положений договора возможно установить наименование и количество товара (объем услуг или работ), то условие договора купли-продажи о товаре, услуге, работах считается согласованным.

В соответствии со ст. 486 ГК РФ, покупатель (заказчик, контрагент) обязан оплатить переданные ему организацией материально-производственные ценности согласно положениям, закрепленным в договоре. Способы оплаты могут быть осуществлены по следующим схемам:

- предоплата (полностью или частично) – осуществляется до передачи покупателю, заказчику готовой продукции;
- последующая оплата – осуществляется после передачи готовой продукции покупателю, заказчику с определением срока и способа оплаты.

Порядок и формы расчетов, согласно которым покупатель, заказчик оплачивает полученную продукцию предусмотрены статьей 516 ГК РФ.

Функционально расчеты по договору поставки являются сложным организационно-правовым процессом, требующим соблюдения всех норм и правил. Во-первых, расчеты являются неотъемлемым элементом любого элемента договора поставки, согласно которым определяются сроки и формы проведения операций и расчетов. Во-вторых, расчеты, в большинстве случаев в безналичном порядке с участием субъектов банковской системы – различных коммерческих банков.

Процедура принятия участия коммерческого банка в безналичных расчетах, а также правила осуществления банковской деятельности требуют использование принятых форм расчетов, которые не могут измениться в соответствии с договором. Но субъекты данных правоотношений и хозяйственных процессов могут выбирать одну из принятых форм расчетов и указывать ее в договоре согласно потребностям и договоренностям. Выбор может быть осуществлен среди тех форм, которые указаны в соответствующем нормативном правовом документе, а именно: платежные поручения, инкассо, аккредитив, чек.

В Российской Федерации на законодательном уровне имеется допущение использовать различные формы расчетов. Случаются ситуации, когда стороны не выбрали заранее какую-либо форму для расчетов. В таком случае необходимые расчеты производятся по инициативе покупателя, заказчика в форме платежного поручения.

В соответствии со статьей 223 ГК РФ в момент передачи вещи происходит операция по переходу права собственности, если иное не предусмотрено в соответствии с законодательством или заключенным договором. Кроме того, под передачей подразумевается получение вещи приобретателем, а также процесс передачи перевозчику для отправки приобретателю или передача в почтовую службу (организацией, оказывающей услуги доставки) для доставки приобретенных вещей.

В расчетах с покупателями и заказчиками не все экономические субъекты соблюдают основные положения нормативно-правовых документов. Таким образом, организации могут допустить такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление, отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам, что в итоге может привести к негативным последствиям.

### 1.3. Инвентаризация расчетов как мера профилактики и контроля за возникновением задолженности

Инвентаризация является одним из методов бухгалтерского учета, и контроля, осуществляемого путем непосредственной проверки наличия и состояния товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетов, объема выполненных работ (оказанных услуг) и реальности статей баланса.

Принципами инвентаризации являются: внезапность; сопоставимость единиц измерения; плановость; объективность; юридическая правомочность результатов; непрерывность; полнота охвата объектов; воспитательное воздействие и материальная ответственность; оперативность и экономичность; гласность [40, С. 76].

Инвентаризация на любом хозяйствующем субъекте должна состоять из следующих основных этапов [10, с. 6]:

#### 1. Подготовительные мероприятия:

- издание приказа о проведении инвентаризации;
- назначение инвентаризационной комиссии;
- выявление объема работ (зависимость от количества дебиторов);
- определение сроков инвентаризации;

- организационное обеспечение деятельности по инвентаризации.
2. Основной этап (непосредственно проведение инвентаризации):
- сбор первичной документации;
  - изучение и анализ полученных документов: сопоставление документов и, при необходимости, дополнительное требование документации и сбора информации;
  - проведение проверки достоверности полученных данных.
3. Заключительный этап:
- оформление результатов проведенной инвентаризации;
  - подписание акта выполненных работ;
  - подготовка предложений по отражению результатов инвентаризации;
  - приведение данных бухгалтерского учета в соответствие с результатами инвентаризации;
  - списание дебиторской задолженности.

В организации необходимо разработать эффективную политику управления дебиторской задолженностью, элементом которой можно предложить систему ее внутреннего контроля.

В процессе инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия направляет запросы покупателям и заказчикам, чтобы подтвердить сумму, которую они должны. В первую очередь инвентаризационная комиссия проверяет следующую информацию:

- дата возникновения задолженности;
- сроки и формы погашения задолженности;
- оценка и признание в бухгалтерском учете.

Задачи инвентаризационной комиссии заключаются в выявлении:

- реальности к взысканию задолженности;
- лиц, виновных в упущении срока исковой давности;
- принятии мер по взысканию выявленной задолженности.

На последнем этапе по итогам проведения проверки фактического наличия сумм дебиторской задолженности инвентаризационная комиссия составляет акт инвентаризации, который отражает информацию о размере суммы задолженности по данным бухгалтерского учета и результатам инвентаризации, а также отклонения в данных суммах. Выявленные расхождения отражаются в акте инвентаризации.

После инвентаризации бухгалтер-аналитик применяет приемы документального контроля: формальную, арифметическую, логическую, нормативно-правовую, взаимную и встречную проверки.

С помощью данных приемов внутреннего контроля, в первую очередь, необходимо установить наличие:

- договоров на поставку продукции;
- договоров на осуществление факторинговых услуг;
- бартерных договоров.

Далее выявляется факт регистрации изучаемых документов в журнале регистрации договоров. При анализе договоров необходимо проверить срок и форму оплаты дебиторской задолженности для уменьшения рисков неплатежа, улучшения надежности выполнения своих обязательств сторонами договора и обеспечения скорости расчетов с контрагентами.

Бухгалтеру-аналитику также необходимо проверить правильность оформления первичных документов на проданную или отгруженную продукцию, их своевременность предоставления в бухгалтерию, с целью выставления счетов покупателям и заказчикам.

Проверку расчетов с разными дебиторами целесообразно проводить по отдельным балансовым счетам. При этом необходимо выяснить соответствие сумм задолженности на момент проверки по регистрам аналитического и синтетического учета расчетов, а выявленные расхождения оформить в разработанный рабочий документ «Ведомость по

проверке показателей синтетического и аналитического учета дебиторской задолженности».

Сформированная ведомость составляется в конце каждого месяца, что обеспечивает полную регистрацию фактов хозяйственной жизни и позволяет устанавливать сумму отклонений по задолженности (платежеспособности) дебиторов и причины их возникновения.

На следующем этапе происходит проверка показателей дебиторской задолженности в регистрах бухгалтерского учета предприятия посредством процедур, которые включают формальную и аналитическую проверки каждой из форм, арифметическую проверку и проверку соответствия показателей финансовой отчетности с данными Главной книги.

Выявленные нарушения должны быть подтверждены документально. Для чего организация создает рабочий документ, например: «Ведомость по проверке показателей Главной книги по операциям с дебиторской задолженностью».

Ведомость позволяет устанавливать различия в следующем: задолженность с помощью свернутого сальдо, наличие сумм фальсифицированной задолженности в регистрах аналитического учета. Свернутое сальдо в балансе некоторые бухгалтеры иногда неправильно отражают для искусственного уменьшения сумм задолженности и искажения действительного состояния расчетов на предприятии. Поэтому фактические остатки дебиторской задолженности на момент проверки сопоставляются с регистрами бухгалтерского учета, что позволяет обнаружить не только отклонения, но и их причины.

Таким образом, рассмотренные нарушения при проверке операций по дебиторской задолженности должны приниматься во внимание для разработки предложений по их решению.

По результатам проведенной проверки бухгалтером-аналитиком составляется итоговый документ «Отчет о результатах внутреннего контроля операций с дебиторской задолженностью», в котором отражается следующая информация [15, с. 36]:

- факт нарушения;
- лица ответственные за проведение контроля;
- период, в котором были допущены ошибки и нарушения, а также их причины;
- как и кем были выявлены ошибки;
- последствия установленных нарушений;
- принятие мер по устранению нарушений и ошибок.

Целесообразность данного отчета заключается в получении учетной информации о ходе проведенной проверки предприятия.

С целью профилактики и гарантии выплаты дебиторской задолженности, при заключении договора, организации могут реализовать следующие процессы:

- предоставление рассрочки, кредита;
- «порционный» выкуп и поставка товара;
- предоставление скидок (частым покупателям, оптовым покупателям);
- предоставление скидок при приобретении за наличный расчет, либо при оплате в течение определенного непродолжительного периода времени.

Для хозяйствующих субъектов строительного сектора экономики России проблема управления дебиторской задолженностью приобретает особую актуальность в связи с тем, что данная отрасль характеризуется довольно продолжительным операционным и финансовым циклами.

В целях контроля и повышения стабильности в данном секторе экономики необходимо:

- привлечение и расширение клиентуры, чтобы при возникновении неуплаты одним покупателем, можно было компенсировать другим;

- формирование резервов по сомнительным долгам.

Санин К.В. утверждает, что сомнительный долг – это дебиторская задолженность, которая не погашается в срок, установленный договором, и не обеспеченная поручительством, залогом или банковской гарантией.

Николаев И.Р. предложил способ создания резервов для списания безнадежных долгов в качестве подстраховки, который является актуальным в современной ситуации и широко применяется хозяйствующими субъектами. Так в главе 25 Налогового Кодекса РФ, статьи 266 «Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам», сказано – организации вправе создавать резервы по сомнительным долгам. Сумма создаваемого резерва в данной ситуации является зависимым показателем от времени просрочки [36, с. 233].

Резервы по сомнительным долгам можно создать на один квартал, на несколько кварталов или на год. При этом сумму резерва рассчитывается перед началом того периода, на который он будет сформирован. По данной причине организации целесообразно проводить инвентаризацию дебиторской задолженности. Необходимо учесть следующее: величина резерва не может превышать 10% выручки за отчетный (налоговый) период; резервы по сомнительным долгам можно использовать только на покрытие убытков по безнадежным долгам.

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам используется счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»:

- контроль за выявление просроченных задолженностей;
- страхование дебиторской задолженности (покрывает часть потерь долга из-за неплатежеспособности покупателя или неуплаты в срок, установленный договором);

– факторинговые операции (сделка, в которой одна сторона продает свою дебиторскую задолженность третьей стороне, коммерческой финансовой компании с целью быстрого получения денежных средств.

Отметим, что необходимо уделять должное внимание при учете расчетов с покупателями, а также регулярно осуществлять инвентаризацию дебиторской задолженности, потому что это является отвлечением оборотных средств из производства на разный срок, что в итоге оказывает дисфункциональное влияние на финансовый результат хозяйствующих субъектов.

Признание дебиторской задолженности покупателей, ее оценка и взыскание в разных странах имеют свои особенности.

Таблица 1.4.1

Классификация дебиторской задолженности на примере зарубежных стран

Страны англо-американской системы у	Другие зарубежные страны	По МСФО
1. Векселя к получению	1. По срокам погашения: 1.1 Текущая дебиторская задолженность, то есть задолженность, которая должна быть погашена на протяжении одного года или одного операционного цикла 1.2 Нетекущая задолженность: а) Среднесрочная б) Долгосрочная	1. На протяжении 1 года
2. Дебиторская задолженность, несвязанная с реализацией		
3. Счета к получению Возникает при продаже товаров без письменного обязательства покупателя оплатить счет - задолженность, которая существует в результате предоставления краткосрочного кредита продавцом покупателю (время получения средств 30 дней)		

В США популярным является передача дебиторской задолженности третьим лицам, при этом ликвидируя дебиторскую задолженность и получая денежную выплату в краткосрочном периоде.

Передача может быть осуществлена двумя способами:

- передача дебиторской задолженности по счетам под залог;
- продажа дебиторской задолженности по счетам.

Продажа дебиторской задолженности по счетам может быть осуществлена:

а) Без регресса – ответственность за риск получения денег и возможных убытков берет факторинговая фирма (оплата за услуги факторинговой фирмы отражаются в дебет счета «Убытки от продажи дебиторской задолженности по счетам»).

б) С регрессом – не важно выплатит дебитор задолженность или нет, ее покупатель, в любом случае, получит оплату (сторона, передающая дебиторскую задолженность, отказывается от будущих экономических выгод, которые могут быть связаны с ней; не может быть повторной покупки дебиторской задолженности, от стороны, которая ее продала).

Преимущества покупки дебиторской задолженности заключаются в следующем:

- происходит более эффективное управление активами;
- является альтернативным способом привлечения средств;
- повышение доходов путем предоставления денежных средств, которые реинвестируются в производственные активы.

Американский аудитор Marquis Codjia в составе дебиторской задолженности выделяет задолженность клиентов (customer accounts receivable), векселя к получению (notes receivable) и прочую дебиторскую задолженность (other receivables). В балансе предприятий Эстонии отдельно отражается дебиторская задолженность дочерних и материнских предприятий, связанных предприятий, задолженность по расчетам с акционерами, другая краткосрочная дебиторская задолженность [18 с. 67-70].

## ГЛАВА 2. Организационно-экономическая характеристика ООО «ЖБИ АрБет»

### 2.1 Деятельность предприятия ООО «ЖБИ АрБет»

Основная функциональная деятельность исследуемого хозяйствующего субъекта – ООО «ЖБИ АрБет» – заключается в производстве и продаже тротуарную плитки и изделий из цветного бетона, а также изделий художественной ковки.

Также завод производит продажу таких товаров как:

- садовый бордюр (поребрик);
- палисад (декоративное ограждение для палисадников, выполняет функции ограждения территории и укрепления откосов и насыпей);
- ступени (широкий спектр цветов и фактур, которые выглядят как настоящий камень);
- декоративный камень для заборов и накрывной элемент.

В перечне услуг субъекта экономики представлены следующие виды: доставка, разгрузка и укладка тротуарной плитки; создание дизайн проекта.

Завод находится по адресу Россия, город Белгород, улица Энергетиков, дом 2, телефон: +7 (4722) 42-49-50, e-mail: belarbet@mail.ru. Информация о заводе представлена на сайте belarbet.ru.

На ООО «ЖБИ АрБет» используется линейно – функциональная структура управления. Высшим органом управления является общее собрание акционеров. Совет директоров (наблюдательный совет) осуществляет общее руководство деятельностью предприятия.

Руководство текущей деятельностью ООО «ЖБИ АрБет» осуществляется единоличным исполнителем органом – генеральным

директором. Исполнительные органы подчинены совету директоров и общему собранию акционеров.

Линейные полномочия – это полномочия, которые передаются непосредственно от начальника к подчиненному и далее к другим подчиненным. Наряду с линейными руководителями на ООО «ЖБИ АрБет» существуют руководители функциональных подразделений (административно- хозяйственного отдела, экономического отдела, финансового отдела, центральной бухгалтерии), подготавливающие проекты планов, отчетов, которые превращаются в официальные документы после подписания линейными руководителями.

Преимущества линейно-функциональной структуры управления:

- стимулирует деловую и профессиональную специализацию;
- улучшает координацию в функциональных областях;
- уменьшает дублирование усилий и потребление материальных ресурсов в функциональных областях.

Система управления на предприятии является децентрализованной, что означает следующее:

- полномочия распределяются по нижестоящим уровням управления;
- внутри предприятия создаются производственные подразделения, которые пользуются полной хозяйственной самостоятельностью;
- за высшим руководством сохраняются только функции контроля и координации деятельности подразделений, а также осуществление перспективного планирования.

Бухгалтерский учёт на предприятии осуществляется центральной бухгалтерией. Во главе центральной бухгалтерии находится главный бухгалтер ООО «ЖБИ АрБет».

Таким образом, для достижения целей исследования рассмотрим и проанализируем показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЖБИ АрБет».

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЖБИ  
АрБет»**

Показатели	Годы			Отклонение			
	2015	2014	2013	Абсолютное (+/-)		Относительное (%)	
				2015 от 2014	2014 от 2013	2015 к 2014	2014 к 2013
Объём выпущенной продукции (Р, У), тыс. руб.	102356	127356	100058	25000	27298	0,81	1,27
Выручка от продажи продукции (Р, У), тыс. руб.	69652	76160	40833	-6508	35327	0,91	1,86
Среднесписочная численность работников, чел	329	330	327	-1	3	1,00	0,95
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	2676	2738	2592	-62	146	0,98	1,06
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	27098	19192	6275	7906	12917	1,41	3,066
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	19918	18913	12242	1005	6671	1,05	1,54
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	-50691	-77388	-44175	26697	-33213	26697	-33213
Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	18961	-1384	-3343	17577	-1959	17577	-1959
Чистая прибыль, тыс. руб	18437	-4269	-3939	22706	-330	22706	-330
Производительность труда, тыс. руб.	211,71	230,79	117	-19,08	113,79	0,925	1,97
Фондоотдача, руб.	26,02	27,82	15,75	-1,8	12,07	0,94	1,77
Фондоемкость, руб.	0,04	0,04	0,06	0	-0,02	1	0,677
Уровень рентабельности, %	0,37	0,02	0,08	0,35	-0,06	18,5	0,25
Рентабельность продаж, %	0,26	0,06	0,10	0,2	-0,04	4,33	0,6

Показатели, были рассчитаны на основании данных бухгалтерского баланса и отчетах о финансовых результатах (Приложение 1, 2, 3).

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта: объем выпущенной продукции, выручка от продаж, среднесписочная численность работников, среднегодовая стоимость основных средств нестабильны. По сравнению с 2013 годом показатели увеличили значение к 2014 году, но в 2015 году видна отрицательная динамику, которая заключалась в уменьшении показателей в среднем на 1-2%.

Значение среднегодовой дебиторской задолженности с каждым годом увеличивается. Динамика за 2013-2014 года составила 3%, а к 2015 году –1,4%. Данное явление может быть связано с изменениями в экономике, которые негативно сказываются на строительной сфере, в которой в последнее время наблюдается рост цен на сырье и материалы, что отражается на способности покупателей выплачивать обязательства по уже имеющимся долгам.

Среднегодовая кредиторская задолженность также показала тенденцию к увеличению, но в сравнении с дебиторской задолженностью, не так прогрессивно: увеличение к 2014 году составило 1,5% – 6671 тыс. руб., а к 2015 году 1% – 1005 тыс. руб. Себестоимость продукции, как и большинство показателей, имеет нестабильный характер: рост к 2014 году составил 1,75%, а к 2015 всего 0,66%.

Прибыль от продаж 2014 году достигла минимального значения – 1384 тыс. руб., в 2015 году показатель значительно увеличился до 18961 тыс. руб. Отклонение с 2013 по 2014 года составило 0,41%; с 2014 по 2015 года – около 14%.

Чистая прибыль имеет положительную динамику с 2013 по 2015 года и увеличивается с каждым годом на 1% и 4% соответственно. Производительность труда и фондоотдача: отклонение к 2015 году составило почти 1%, а к 2014 году примерно 2%. Фондоемкость выросла

на 0,7% к 2014 году, а за последние два года этот показатель имеет стабильное значение 0,4 тыс. руб.

Уровень рентабельности и рентабельность продаж также имеют одинаковую динамику: увеличение к 2014 году и небольшое снижение к 2015 году. Уровень рентабельности в рассматриваемый период увеличивался на 0,2% и 18%; а рентабельность продаж изменялась на 0,6% и 4% соответственно.

Показатели чистой прибыли в отчете о финансовых результатах отражены в круглых скобках, следовательно, значения имеют отрицательный знак. Поэтому делаем вывод, что за 2013, 2014 и 2015 годы организация несла убытки.

## 2.2 Финансовая деятельность организации ООО «ЖБИ АрБет»

Предприятие самостоятельно планируют свою деятельность на основе договоров, заключенных с потребителями продукции и поставщиками материально-технических ресурсов, и определяют перспективы развития исходя из спроса на производимую продукцию, работы и услуги. В деятельности предприятия ведется учет интересов потребителей и их требования к качеству поставляемой продукции и услуг.

Степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств, определяет ликвидность баланса организации. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия.

Ликвидность – это способность фирмы:

- быстро реагировать на неожиданные финансовые проблемы и возможности,
- увеличивать активы при росте объема продаж,

– возвращать краткосрочные долги путем обычного превращения активов в наличность.

Основной признак ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности.

Коэффициенты ликвидности – финансовые показатели, рассчитываемые на основании отчетности предприятия (бухгалтерский баланс – форма № 1) для определения способности компании погашать текущую задолженность за счет имеющихся текущих (оборотных) активов. Цель изучения данных показателей состоит в сравнении величины текущих задолженностей предприятия и его оборотных средств, которые должны обеспечить погашение этих задолженностей.

Таблица 2.2.1

## Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Отклонение			
	2015	2014	2013	Абсолютное (+/-)		Относительное (%)	
				2015 от 2014	2014 от 2013	2015 к 2014	2014 к 2013
Денежные средства	4	664	131	-660	533	0,01	5,07
Дебиторская задолженность	27098	19192	6275	7906	12917	1,41	3,06
Финансовые вложения	0	0	0	0	0	0	0
Оборотные средства	65153	60340	31117	4813	29223	1,08	1,945
Краткосрочные обязательства	19918	43419	12242	-23501	31177	0,46	3,55
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,00	1,02	1,01	-0,02	0,01	0,99	1,004
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	1,36	0,46	0,53	0,90	-0,07	2,98	0,87
Коэффициент текущей ликвидности	3,27	1,39	2,54	1,88	-1,15	2,352	0,55

Коэффициент текущей ликвидности характеризуют платежеспособность предприятия не только на данный момент, но и в случае чрезвычайных обстоятельств. Нормальным считается значение коэффициента от 1,5 до 2,5 в зависимости от отрасли. Неблагоприятно как низкое, так и высокое соотношение. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала.

Значение коэффициента текущей ликвидности ООО «ЖБИ АрБет» колеблется в допустимых пределах, лишь в 2015 году немного превысило границы на 0,27.

Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. С другой стороны, высокий показатель может свидетельствовать о нерациональной структуре капитала, о слишком высокой доле неработающих активов в виде наличных денег и средств на счетах.

Комогорцев В.И. предполагает выделение три класса надежности: первого – лучшего; второго – среднего; третьего – худшего.

Таблица 2.2.2

Распределение значений финансовых коэффициентов по классам  
надежности

Наименование финансового коэффициента	Значения по классам надежности		
	Первый	Второй	Третий
Коэффициент текущей ликвидности	>1,7	1,2-1,7	< 1,2
Коэффициент быстрой ликвидности	> 0,8	0,7-0,8	< 0,7
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,3	0,2-0,3	< 0,2

Анализ ликвидности баланса является составной частью методики оценки платежеспособности организации, который показывает достаточно

ли у предприятия средств для покрытия его задолженности, достаточно ли у предприятия средств для расчетов с кредиторами.

Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации актива, тем выше его ликвидность.

Группировка активов бухгалтерского баланса для оценки ликвидности:

- (A1) Наиболее ликвидные активы (денежные средства (Стр. 1250). финансовые вложения (Стр. 1240));
- (A2) Быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность (Стр. 1230), прочие оборотные активы (Стр. 1260));
- (A3) Медленно реализуемые активы (запасы (Стр. 1210));
- (A4) Трудно реализуемые активы (внеоборотные активы (Стр. 1100), НДС по приобретенным ценностям (Стр. 1220)).

Группировка пассивов бухгалтерского баланса для оценки ликвидности:

- (П1) Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность (Стр. 1520));
- (П2) Краткосрочные обязательства (заемные средства (Стр. 1510), оценочные обязательства (Стр. 1540));
- (П3) Долгосрочные обязательства (долгосрочные заемные средства и другие долгосрочные обязательства (Стр. 1400));
- (П4) Постоянные пассивы (собственный капитал (Стр. 1300), доходы будущих периодов (Стр. 1530))

Изучив и проанализировав структуру активов и пассивов баланса ООО «ЖБИ АрБет», перейдем к обзору показателей ликвидности и

платежеспособности предприятия, и дадим подробную характеристику за каждый год в отдельности и за весь рассматриваемый период в целом.

Таблица 2.2.3

Анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ЖБИ АрБет» за 2013-2015 гг.

Год	2015	2014	2013
A1	4	664	131
A2	27098	19912	6275
A3	38052	40484	24710
A4	2676	278	2892
A1+A2	27102	20576	6406
П1	19918	18913	12242
П2	0	24506	0
П3	37654	27841	25381
П4	10256	8181	3914
П1+П2	19918	43419	12242
$A1 \geq П1$	$\leq$	$\leq$	$\leq$
$A2 \geq П2$	$\geq$	$\leq$	$\leq$
$A3 \leq П3$	$\leq$	$\leq$	$\leq$
$A4 \geq П4$	$\geq$	$\geq$	$\geq$
$(A1+A2) \geq (П1+П2)$	$\geq$	$\leq$	$\leq$

В анализе ликвидности и платежеспособности выявлено, что организация за рассматриваемый период (с 2013 по 2015 гг.) обладает абсолютной ликвидностью по следующим пунктам:  $A2 \geq П2$  за 2015 год,  $A3 \leq П3$  за весь период и  $A4 \geq П4$ , также, за весь рассмотренный период, однако по оставшимся показателям баланс не является абсолютно ликвидным, так как эти показатели не соответствуют неравенству.

Быстро реализуемые активы превышают среднесрочные обязательства  $(A1+A2) \geq (П1+П2)$  только в 2015 году это говорит о том, что организация восстановила свою платежеспособность к 2015 году,

обеспечивая тем самым текущую ликвидность организации. Сопоставляя медленно реализуемые активы с долгосрочными обязательствами, срок погашения которых превышает двенадцать месяцев, позволяет сделать вывод о нарушении платежеспособности объекта в будущем (т.к.  $A3 \leq ПЗ$  за весь рассмотренный период).

Следующий показатель, характеризующий финансовую деятельность исследуемого хозяйствующего субъекта – финансовая устойчивость, являющаяся характеристикой соответствия структуры источников финансирования в структуре активов.

В отличие от платежеспособности, которая оценивает оборотные активы и краткосрочные обязательства предприятия, финансовая устойчивость определяется на основе соотношения разных видов источников финансирования и его соответствия составу активов. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются предприятием лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат.

Z-модель Альтмана – математическая формула, измеряющая степень риска банкротства каждой отдельной компании, разработанная американским экономистом Эдвардом Альтманом в 1968 году.

Общий экономический смысл модели представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период. При разработке собственной модели Альтман изучил финансовое положение 66 предприятий, половина из которых обанкротилась, а другая половина продолжала успешно работать.

Рассмотрим модифицированный вариант пятифакторной модели Альтмана:  $Z=0,717x_1+0,847x_2+3,107x_3+0,42x_4+0,995x_5$ .

$x_1$ – отношение оборотного капитала к сумме активов предприятия;

x2 – отношение суммы распределенной прибыли к сумме активов предприятия;

x3 – отношение суммы прибыли до налогообложения к общей стоимости активов;

x4 – отношение балансовой стоимости собственного капитала к заемному капиталу;

x5 – отношение объема продаж к общей величине активов предприятия.

Таблица 2.2.4

Прогноз вероятности банкротства ООО «ЖБИ АрБет» по пятифакторной модели Z-счета Э. Альтмана по данным за 2013-2015 гг.

	Год			Отклонения			
				Абсолютное (+/-)		Относительное (%)	
	2015	2014	2013	2015-2014	2014-2013	2015/2014	2014/2013
x1	0,96	0,96	0,92	0,00	0,03	100,41	103,63
x2	0,15	-0,13	-0,12	0,28	-0,01	-116,33	111,55
x3	1,03	1,21	1,21	-0,18	0,00	85,05	99,67
x4	0,18	0,11	0,10	0,06	0,01	0,00	110,36
x5	1,03	1,21	1,21	-0,18	0,00	85,05	99,67

Значение Z-показателя в диапазоне  $Z < 1,23$  означает очень высокую степень вероятности банкротства предприятия, в диапазоне  $1,23 < Z < 2,89$  – ситуация неопределенная, значение  $Z > 2,9$  характеризует компанию как стабильную и финансово устойчивую.

Значение Z-показателя ООО «ЖБИ АрБет»: 2015г – 5,10; 2014г – 5,58; 2013г – 5,58.

Полученные значения превышают значение 2,9, что свидетельствует об отсутствии признаков банкротства.

## Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации

Показатели	Годы			Отклонениям (+/-)	
	2015	2014	2013	2015 от 2014	2014 от 2013
Собственный капитал – СК	10256	8181	3914	2075	4267
Заёмный капитал - ЗК	57572	71260	37623	-13688	33637
Долгосрочные обязательства	37654	27841	25381	9813	2460
Краткосрочные обязательства	19918	43419	12242	-23501	31177
Баланс	67829	63078	33709	4751	29369
Коэффициент концентрации СК (финансовой независимости)	0,15	0,13	0,122	0,02	0,01
Коэффициент концентрации ЗК	0,856	1,132	1,12	-0,28	0,01
Коэффициент финансовой зависимости	6,61	7,71	8,61	-1,102	-0,90
Коэффициент текущей задолженности	0,29	0,69	0,36	-0,39	0,33
Коэффициент устойчивого финансирования	0,71	0,57	0,878	0,146	-0,30
Коэффициент финансового левериджа (риска)	5,61	8,71	9,61	-3,10	-0,90

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) – показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников ((СК - ВнА) / ОБА).

Коэффициент концентрации заемного капитала или коэффициент финансовой независимости – показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования (СК / валюта баланса).

Коэффициент финансовой зависимости показатель обратный к коэффициенту финансовой независимости, он определяется отношением общей величины финансовых ресурсов к сумме источников собственных средств.

Коэффициент текущей задолженности характеризует долю краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитал

(Краткосроч.ОБ./ВБ).

Коэффициент устойчивого финансирования показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников ((СК + долг. обязат.)/ ВБ).

Коэффициент финансового левериджа – соотношение заемных средств и суммарной капитализации. Позволяет определить, насколько велика зависимость деятельности компании от заемных средств (ЗК/СК).

### 2.3 Учетная политика ООО «ЖБИ АрБет»

Организационно-правовой статус ООО «ЖБИ АрБет» определяется в соответствии с ГК РФ, федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», законодательством РФ, регулирующим сферу деятельности организации. Исследуемый хозяйствующий субъект функционирует в соответствии с Уставом, в котором закреплено определено наименование организации, местонахождение, юридический статус, миссия, цели, информация об уставном капитале.

Учетная политика предприятия ООО «ЖБИ АрБет», как и любого другого успешного предприятия должна обеспечивать наибольшую эффективность от качественного ведения учета. Учетная политика включает в себя мероприятия по своевременному формированию финансовой и управленческой информации со следующими характеристиками: достоверность, объективность, доступность и оперативность, своевременность, полнота.

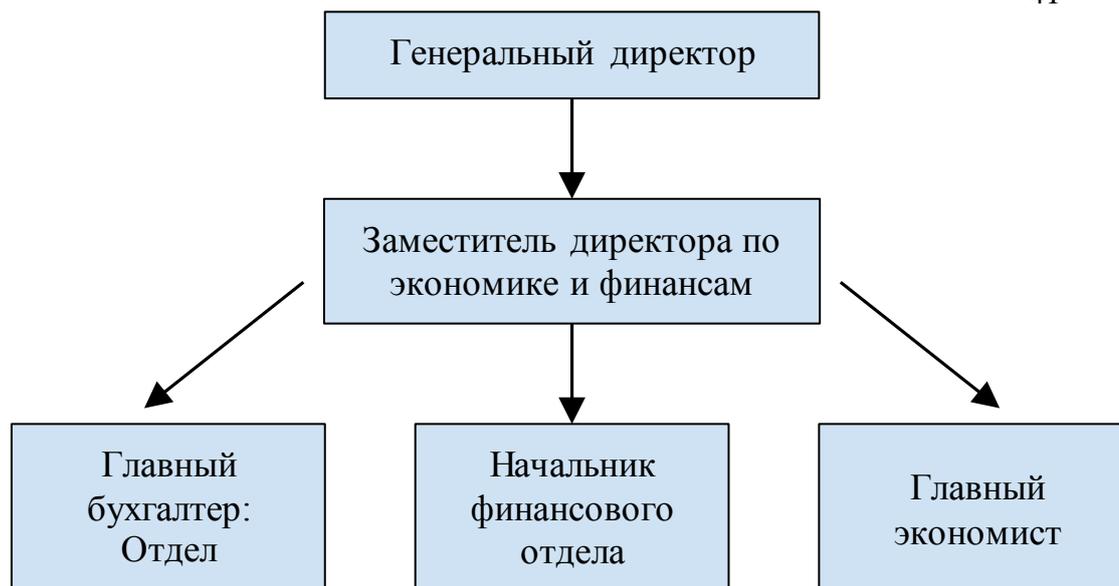
Учетная политика хозяйствующих субъектов может быть пересмотрена в начале года посредством внесения изменений и дополнений в соответствующую документацию.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная

политика организации» ПБУ 1/2008 (утв. Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н), главный бухгалтер разрабатывает и формирует основную учетную политику предприятия, которая утверждается генеральным директором хозяйствующего субъекта.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении экономических операций, несет непосредственно коммерческий и генеральный директор предприятия, которые создает необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечивают реализацию мероприятий по выполнению структурными подразделениями и службами, всеми сотрудниками предприятия требований главного бухгалтера в части порядка оформления и предоставления документов и сведений для осуществления бухгалтерского учета. Коммерческий директор осуществляет подбор кандидатуры на должность гласного бухгалтера, а генеральный директор утверждает кандидатуру. В соответствии с учетной политикой право подписи первичных учетных документов предоставлено должностным лицам, которые уполномочены на это соответствующей должностной инструкцией.

Правила документооборота утверждается приказом руководителя, соблюдение которых в свою очередь контролирует главный бухгалтер. Организационная структура ООО «ЖБИ АрБет» отражена на рисунке 1.



Организационная структура ООО «ЖБИ АрБет» (Рис.1)

Задачи и компетенции отделов и их работников оформляются должностными инструкциями.

Главный бухгалтер ООО «ЖБИ АрБет»:

- осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно- финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия;
- формирует в соответствии с законодательством учетную политику, возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм первичных документов;
- обеспечивает своевременное проведение инвентаризаций, контроль за проведением хозяйственных операций, соблюдением технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота;
- обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии и в его подразделениях на основе максимальной централизации учета, формирует и своевременно предоставляет полную и достоверную бухгалтерскую информацию о

деятельности предприятия, его имущественном положении, доходах и расходах;

- организует учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно- материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет затрат производства и обращения, исполнения смет расходов, реализация продукции;

- обеспечивает законность, своевременность и правильность оформления документов, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды;

- руководит работниками бухгалтерии и др.

Главная цель финансовой службы – наиболее полная реализация функций финансов путем укрепления финансового положения предприятия за счет повышения его рентабельности, прибыли, роста производительности труда, снижения затрат, повышения качества продукции и внедрения новых передовых технологий и достижений науки.

Бухгалтерский учет и отражение бухгалтерской информации ведётся с применением автоматизированной компьютерной программы компьютерной программы «1-С Бухгалтерия» версия 8.0.

В соответствии с учетной политикой, разницы, обусловленные различиями в ведении бухгалтерского и налогового учета, отражаются на счетах бухгалтерского учета по мере их появления, обособленно по каждому отклонению на основании первичных учетных документов (ПБУ 18/02).

## ГЛАВА 3. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

### 3.1 Документальное оформление

Основной функцией бухгалтерского учета является формирование документированной систематизированной информации об объектах учета, в соответствии с законодательно установленными требованиями и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Унифицированные формы первичной документации по учету торговых операций утверждены постановлением Госкомстата России от 25 декабря 1998 года № 132.

Также согласно статьи 38 НК РФ товаром является любое имущество, которое реализуется или предназначено для реализации. Таким образом, любой хозяйствующий субъект при продаже товара должен формировать товарную накладную по форме № ТОРГ-12, даже если торговля не является основным видом ее предпринимательской деятельности.

Товары со склада на основании накладной и доверенности, выписанной на имя получателя (контрагента), отпускает ответственное лицо агента (организации). Для организации-продавца основанием для списания себестоимости проданных товаров является документ под названием «товарная накладная». Один экземпляр остается в организации, второй экземпляр передается покупателю и является основанием для принятия к учету данных ценностей. На товарной накладной обязательно ставится печать организации, которая является продавцом. Покупатель должен поставить свою печать в случае, если его представитель получает товар без доверенности, а в случае если покупатель является физическим лицом поставить подпись.

При отгрузке товаров, продукции, выполнении работ, оказании услуг покупателям и заказчикам организация выставляет им счета на суммы оплаты и счета-фактуры с выделением в них отдельной строкой суммы НДС, причитающейся к получению от них. Счета-фактуры, выставляемые покупателям и заказчикам, должны регистрироваться в книге продаж в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором у организации возникает обязательство по уплате НДС. Организация-покупатель не имеет права принимать к учету документ, не соответствующий утвержденной форме.

При осуществлении данных операций оформляются следующие документы: выписка банка по расчетному счету, приходный кассовый ордер, чек контрольно-кассовых машин. В таблице 1 представлены операции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и первичные документы, которые сопровождают конкретную операцию.

Таблица 3.1.1

Перечень первичных документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками

Первичный документ	Содержание операций	Корреспондирующие счета	
		Дт	Кт
Накладная, отгрузочные документы	Отражена стоимость отгруженной продукции (работ, услуг) на момент перехода права собственности на продажную стоимость (с НДС и акцизами)	62	90-1
Накладная, отгрузочные документы	Одновременно списывается фактическая себестоимость реализованной продукции	90-2	43
Счет-фактура	Начислен налог на добавленную стоимость в бюджет по реализованной продукции (метод определения выручки для целей налогообложения «по отгрузке»)	90-3	68
Счет-фактура	Начислен налог на добавленную стоимость в бюджет по реализованной продукции (метод определения выручки для целей налогообложения «по оплате»)	90-3	76
Выписка банка	Перечислены денежные средства за реализованную	51	62

	продукцию		
Счет-фактура; выписка банка	Отражено начисление налога на добавленную стоимость в бюджет по реализованной продукции (метод определения выручки для целей налогообложения «по оплате»)	76	68
Справка-расчет бухгалтерии	Отражается финансовый результат от продажи продукции, списываемый в конце месяца: на сумму прибыли на сумму убытка	90-9 99	99 90-9

Долговые обязательства покупателя и заказчика представляют собой дебиторскую задолженность.

Для того чтобы списать безнадежную дебиторскую задолженность необходимо правильно оформить все документы, а именно: провести инвентаризацию долгов, составить справку, приказ на списание дебиторской задолженности и иметь в наличии первичные документы, которые подтверждают долг.

Для списания безнадежной дебиторской задолженности необходим следующий пакет документов:

- акт инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчетного периода;
- бухгалтерская справка;
- приказ руководителя о списании задолженности с указанием источника;
- договор с контрагентом, в котором обозначен срок платежа.

В бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность отражается за минусом величины резерва (п. 35 ПБУ 4/99). Резерв показывают и в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Для подтверждения записей в бухгалтерском учете, подтверждающих расчет с покупателями и заказчиками используется следующие документы:

- накладная и счет-фактура – выдается поставщиком при отгрузке товара покупателю. Оформляется в двух экземплярах. Первый

экземпляр остается в организации, сдающей товарно-материальные ценности, и является основанием для их списания. Второй экземпляр передается сторонней организации и является основанием для оприходования этих ценностей.

Накладная (Приложение 11) подтверждает факт передачи имущественных прав от продавца к покупателю. Отражает количество проданного товара, его цену за единицу, сумму налога и стоимость товара с учетом НДС и без. При этом, принять НДС к вычету можно лишь на основании счета-фактуры (Приложение 10).

- товарно-транспортная накладная (ТТН) – документ, который сопровождает груз, оформляется в нескольких экземплярах (оформляется если организация производит доставку товара до покупателя);

- акт выполнения работ – указывается вид деятельности, сроки выполнения и стоимость;

- платежное поручение – документ, отражающие письменное поручение покупателя (плательщика) банку, у которого он обслуживается, о том, чтобы перевести денежные средства на счет продавца (получателя) на его счет в том или ином банке. Оформляется за поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг.

### 3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйствующими субъектами могут совершаться недочеты, связанные с неправильным отражением на счетах синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, которые зависят от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Он обобщает данные о расчетных операциях с лицами, осуществляющими покупку ТРУ.

В дебете 62 счета отражается, при отгрузке продукции покупателю, возникшая дебиторская задолженность, на сумму равную цене продажи продукции; а в кредите – погашение этой задолженности [33, с. 484].

Синтетический учет расчетов ведется в Главной книге, журнале-ордере по счету 62 и в сводной оборотно-сальдовой ведомости по счету 62. Объектом учета при расчетах с покупателями и заказчиками является сумма начисленной на покупателя выручки и сумма денежных средств, поступившая на расчетный счет организации от покупателя.

Для синтетического учета расчетов с покупателями используются бухгалтерские счета:

- 62 – по каждому покупателю в разрезе предъявленного счета;
- 67 – по каждому покупателю, ставке НДС;
- 90 – по каждому виду проданных ТРУ.

Аналитический учет по счету 62 ведется в разрезе по каждому покупателю и заказчику. К счету 62 могут быть открыты субсчета.

Семенихин В.В. подчеркивает важность построения аналитического учета, с помощью которого возможно получение необходимых данных для принятия соответствующих решений [35, с. 29-30]:

- по расчетным документам, по которым не наступил срок оплаты;
- по не оплаченным в срок расчетным документам;
- по авансам;
- по векселям, по которым не наступил срок поступления средств;
- по векселям, которые учтены в банках;

- по векселям, когда средства не поступили в срок.

На исследуемом предприятии по каждой операции и по каждому виду проданной продукции отдельно ведется Журнал движения отгруженной готовой продукции. В этих регистрах учет расчетных операций совмещается с учетом процесса продажи материальных ценностей, как в части начисления на покупателей и заказчиков сумм за проданную продукцию, так и ее оплаты.

Организация ООО «ЖБИ АрБет» использует следующие субсчета к счету 62 (Приложение 5):

- 62.01 – Расчеты с покупателями и заказчиками (активный);
- 62.02 – Расчеты по авансам полученным (пассивный);
- 62.03 – Векселя полученные (активный);
- 62.21 – Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте) (активный);
- 62.22 – Расчеты по авансам полученным (в валюте) (пассивный);
- 62.31 – Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.) (активный);
- 62.32 – Расчеты по авансам полученным (в у.е.) (пассивный);
- 62.Р – Расчеты с розничными покупателями (активный).

Если осуществляется авансовый расчет, полученный на поставку продукции или выполнение услуг, то бухгалтер делает запись на счете 62 субсчет 2 «Авансы полученные». Также, субсчет используется при оплате работ, товаров, которые частично выполнены или готовы.

Пример.

На основании документа «Платежное поручение» № 501 от 14.12.2015 г. ООО «ЖБИ АрБет» отгрузило ООО «ВторРесурс31» лома металлов на сумму 1779,66 руб, НДС – 320,34 руб. Согласно счет-фактуре и накладной № 5013 от 18.11.2015 г. общая сумма к оплате составила 2100 руб. (Приложение 9, 10)

При отгрузке продукции ООО «ВторРесурс31» и предъявлении ему расчетных документов в учете ООО «ЖБИ АрБет» отражается дебиторская задолженность покупателя и задолженность перед бюджетом по НДС.

На счетах бухгалтерского учета данные операции отражаются следующими записями:

1) Дт62.01 Расчеты с покупателями и заказчиками

Кт90.01 Выручка – 2100 руб.

2) Дт90.03 НДС

Кт68 Расчеты по налогам и сборам – 320,34 руб.

Была получена оплата от покупателя

3) Дт51 Расчетный счет

Кт62.01 Расчеты с покупателями и заказчиками – 2100 руб.

Если организация получила предоплату, не отгрузив товар, то возникает кредиторская задолженность, которая фиксируется записью в бухгалтерском учете – Дт51 Кт62.1. (оформляется выписка банка по расчетному счету). Поступила выручка от продажи материалов покупателю – Дт62.1 Кт91.

Если товар был отправлен покупателю в долг, то в документах фиксирует корректировка долга.

Пример.

На основании договора, по сотруднику Кошкин А.И., от 20.10.2015 г. была произведена корректировка долга за спецодежду (Приложение 6).

На счетах бухгалтерского учета данная операция отражается следующими записями:

Дт73.03 Расчеты по прочим операциям

Кт62.01 Расчеты с покупателями и заказчиками – 3320 руб.

Организация в качестве поставщика товарно-материальных ценностей, подрядчика работ может заключить договоры с покупателями (заказчиками), в которых предусматривается получение предоплаты,

аванса либо оплаты продукции и работ по частичной готовности. В случае предоплаты поставщик (подрядчик) выписывает и направляет покупателю расчетные документы на предстоящую поставку. Покупатель получает и оплачивает расчетные документы, после чего производится отгрузка ценностей, выполнение работ;

Задолженность, которая не была оплачена в срок отражается проводкой Дт63 Кт62.

Расчеты с покупателями и заказчиками на ООО «ЖБИ АрБет» осуществляются как наличными денежными средствами, так и в безналичной форме. Преимущественно применяется безналичная форма расчетов при помощи платежных поручений. Расчеты наличными производятся как правило в пределах 100000 руб. по одной сделке. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и графиком документооборота, принятым приказом об учетной политике.

В конце года ООО «ЖБИ АрБет» проводят инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками, результаты инвентаризации расчетов оформляются актом по форме № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии.

В акте фиксируются следующие данные:

1. наименование организации дебитора (кредитора);
2. счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;
3. суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами (кредиторами);
4. суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

По результатам инвентаризации 15 декабря 2015 года был составлен акт (Приложение 8) на основании которого можем сделать вывод, что у

организации имеется следующая дебиторская задолженность: ООО «Центр Бетон», ООО «Архитектурный бетон» и Инвестиционная компания ООО «Улитка». По данным акта задолженность отражается на счете 62.01 - Расчеты с покупателями и заказчиками – всего на сумму 220900 руб. А кредиторами являются ООО «Новостройзаказчик» и ООО «ПрофТекстиль». Задолженность отражена на счете 76.05 – Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками – и общая сумма кредиторской задолженности составляет 63000 руб.

Инвентаризацию проводят в присутствии лица, ответственного за ведение документов по расчетам с покупателями – бухгалтер по отделу продаж. Комиссия проводит инвентаризацию на основании договоров, платежных документов, актов сверки расчетов, налоговых деклараций, авансовых отчетов. В первую очередь проверяются расчеты с предприятиями-дебиторами.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками инвентаризационная комиссия предпринимает следующие меры по взысканию дебиторской задолженности:

- направляет должникам письма с просьбой подтвердить дебетовое сальдо по расчетам;
- предъявляет письменные претензии дебиторам, не погасившим задолженность в сроки, установленные договором лизинга;
- предъявляет иски по возмещению причиненного ущерба в арбитражный суд.

### 3.3 Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Требованием современных процессов функционирования хозяйствующих субъектов становится повышение уровня использования

информационно-коммуникационных технологий в различных аспектах экономической деятельности. В последние десятилетия в России, как и во всем мире, информационные потоки получили мощный импульс развития благодаря непрерывному совершенствованию коммуникативных технологий, увеличению баз данных, персональных компьютеров, человеческих ресурсов, привлеченных в сферу коммуникативной деятельности. Современные коммуникативные технологии качественно изменяют форму и функционирование общества, его структуру, систему управления, направление информационных потоков и способ передачи информации, создают новую экономическую реальность.

В современной России динамично развивается Интернет-торговля, которая становится один из стимулов использования электронных платежных систем, являющихся средством расчетов в электронной среде. Электронные деньги приобретают большую распространенность, становятся неотъемлемым элементом расчетов между различными экономическими субъектами. Их внедрение осуществилось благодаря пониманию реальных преимуществ такого способа расчетов. За основу этой системы были взяты проверенные западные технологии оборота и использования электронной валюты.

В результате исследования деятельности ООО «ЖБИ АрБет», основных финансовых показателей данной организации, практики ведения бухгалтерского учета, предложим следующие направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками:

1. Организация расчетов электронными деньгами с физическими лицами.
2. Развитие продажи продукции через Интернет-магазин.
3. Направления совершенствования бухгалтерского учета в вопросах расчетов с покупателями и заказчиками.

#### 4. Использование взаимозачетов или бартера.

1. Среди клиентов ООО «ЖБИ АрБет», есть покупатели, которые находятся за пределами города, и география покупателей не ограничивается нашей областью. Для того, чтобы создать наиболее комфортные условия для таких клиентов, необходимо вести расчет электронными деньгами.

Электронные деньги являются денежным обязательством эмитента перед их предъявителем и служат способом расчетов внутри электронной платежной системы (ЭПС) с другими пользователями или продавцами товаров и услуг, заключившими с эмитентом соглашения. Для того чтобы стать участником электронной платежной системы (ЭПС), следует пройти регистрацию на сайте системы и заключить договор. Затем сайт электронных платежных систем предложит скачать и установить специализированное программное обеспечение – электронный кошелек.

Положительными сторонами использования данного вида денег являются:

- удобство (круглосуточный доступ к собственному электронному кошельку);
- доступность (возможность производить расчеты в любой точке мира с использованием Интернет);
- мобильность (операции можно производить практически с любого современного девайса);
- простота использования (интуитивно понятный интерфейс);
- анонимность и оперативность;
- сопряженность различных систем между собой;
- активная поддержка всех микроплатежей.

Для эффективного функционирования электронных денег в настоящее время существует множество платежных систем, которые позволяют производить оплату товаров и услуг, а также обмен валюты.

Многие компании используют электронные платежные системы для приема платежей за свои товары и оказанные услуги, реализуемые через Интернет, то есть через дистанционную торговлю. Оператором может быть только кредитная организация, то есть банк.

Перед бухгалтером остро стоит вопрос правильного отражения расчетных операций электронными деньгами. В Плана счетов предусмотрен счет 55 «Специальные счета в банках», который предназначен для учета денежных средств, находящихся на специальных счетах в банках. Перечень таких счетов является открытым. К специальным счетам вполне можно отнести и электронный кошелек. Но сказать, что электронный кошелек – это счет в банке, нельзя. То есть с формальной точки зрения счет 55 «Специальные счета в банках» для учета электронных денег не совсем подходит.

К счету 55 «Специальные счета в банках», необходимо открыть субсчет. Причем данный факт нужно закрепить в учетной политике. Так как у организации БЗ АрБет уже есть субсчета к счету 55, предложим ввести субсчет 05, который будет называться «Электронные средства расчетов».

55.05 – Специальные счета в банках (электронные средства расчетов).

При расчетах электронными деньгами комиссию за проведение платежа система, как правило, взимает с того, кто платит, поэтому у продавца издержек не возникает. Поступление выручки от покупателя отражается одной из следующих проводок:

- Дт 55.05 Кт 62 – получена оплата от покупателя.
- Дт 55.05 Кт 90.01 – получена выручка от розничной продажи.

В настоящее время все компании могут расплачиваться через электронные платежные системы с контрагентами. С вступлением в силу Закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», пункт 9 статьи 7

запрещается организациям и предпринимателям рассчитываться между собой электронными денежными средствами. Таким образом получать платежи от организаций смогут только граждане, не являющиеся индивидуальными предпринимателями. А это значит, у компании резко сокращается любая возможность тратить электронные деньги.

Закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» запрещает организациям и предпринимателям рассчитываться между собой электронными деньгами.

Среди покупателей ООО «ЖБИ АрБет» есть как юридические, так и физические лица, что дает возможность ввести расчет электронными деньгами с физическими лицами. Доля таких покупателей имеет большую значимость, так как их достаточно много, чтобы утвердить тот факт, что ведение расчетов с покупателями электронными деньгами является не убыточным делом.

Расчеты электронными деньгами по гражданско-правовому договору компании с физическим лицом, отражается проводкой:

- Дт 76 Кт 55.05 – перечислены электронные деньги в оплату услуг, оказанных гражданином.

В свою очередь за каждый платеж электронные платежные системы удерживают комиссию. Услуги всех платежных систем относятся к прочим расходам (п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации»). В бухгалтерском учете это отражают следующие проводки:

- Дт 76 Кт 55.05 – списаны расходы на оплату услуг ЭПС;
- Дт 91.02 Кт 76 – учтены расходы на оплату услуг ЭПС;
- Дт 19 Кт 76 – учтен НДС, предъявленный платежной системой в составе комиссионного вознаграждения.

2. В современных условиях, когда время – это самый ценный и дорогой ресурс, Интернет-магазин позволит быстро и удобно найти необходимую информацию и приобрести, интересующий товар. В

условиях зарубежного рынка этот вопрос давно находит свои ответы. Но и российский рынок уже имеет базовые понятия, требования и нормативное регулирование.

Расчет электронными деньгами более эффективный инструмент при продаже товаров через Интернет-магазин.

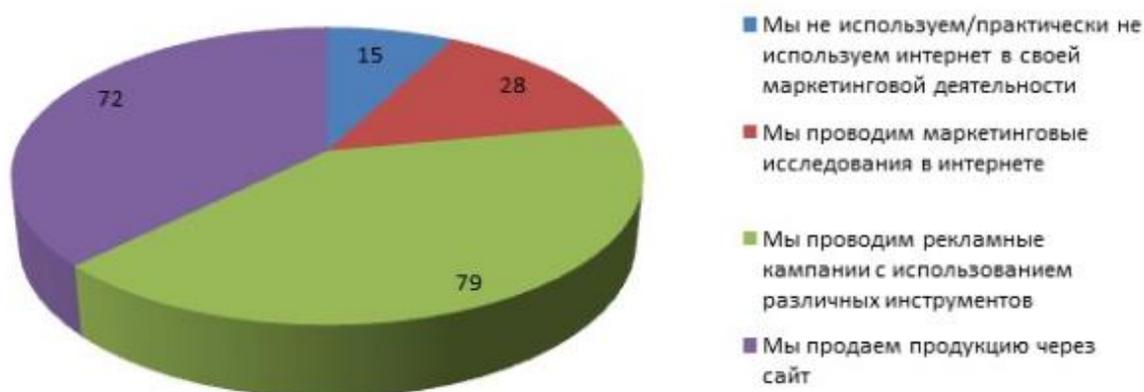
Для покупателей приобретение товара через Интернет также имеет положительные стороны:

- есть возможность приобрести товары, не выходя из дома, что очень важно, учитывая ритм жизни современного общества;

- покупатель сам выбирает удобное для него время, не зависящее от режима работы традиционного магазина, покупатель имеет время на ознакомление с товаром, осуществление выбора, выбор без психологического давления, возникающего при презентации товара продавцом;

- у покупателя есть возможность выбора способа оплаты (банковская карта, банковский перевод, оплата наличными, электронные деньги, терминалы моментальной оплаты и др.) и средства доставки (самовывоз, почта, курьерская служба).

Достаточно большое количество магазинов, в строительной сфере, использует Интернет-магазин и продает продукцию через Интернет. На основании данных статистики, рассмотрим популярность и востребованность продажи строительных материалов через Интернет (см. рис. 2).



Диаграмма, использования Интернет-ресурса (Рис. 2)

На основании данных статистики, можно прогнозировать, что если ООО «ЖБИ АрБет» хочет быть конкурентоспособным предприятием ему необходимо развивать продажу продукции через Интернет - магазин. Так как достаточно большое количество конкурентов уже использует эту систему продаж.

За последние несколько лет оплата товаров, различных работ и услуг через Интернет приобретает все большую популярность. Проведя исследование особенностей учета расчетов электронными деньгами, можно сделать вывод, что назрела необходимость разработки методических рекомендаций по бухгалтерскому учету электронных денег, активно используемых в своей деятельности российскими компаниями.

3. Направления совершенствования бухгалтерского учета в вопросах расчетов с покупателями и заказчиками.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения ООО «ЖБИ АрБет» представлена лишь в общих чертах (Приложение 4). В ней нет конкретизации системы документооборота, порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах, что требует ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

Чтобы не возникло неточностей или неопределенностей в отношении расчетов с покупателями и заказчиками, в учетной политике ООО «ЖБИ АрБет» необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

1. Виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, 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.

В процессе хозяйственной деятельности у ООО «ЖБИ АрБет» возникает дебиторская задолженность. Бухгалтер должен выявить период и дату погашения возникшей задолженности, определить наличие непогашенной дебиторской задолженности, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Ответы на эти вопросы выявляются в ходе проведения инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «ЖБИ АрБет» должен обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

Для проведения инвентаризации должна создаваться специальная комиссия, назначенная руководителем. Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику

отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплату долга. После проведенной инвентаризации организация, на мой взгляд, должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

Согласно учетной политике БЗ АрБет, инвентаризация имущества и обязательств производится раз в год перед составлением годового баланса, по отдельному распоряжению руководителя, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Но выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Информация о состоянии задолженности покупателей должна регулярно поступать к руководству, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерия должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности.

Для этого предприятию необходимо разработать рабочий документ, который позволит в удобной форме и полно представить всю необходимую информацию.

Таблица 3.3.1

## Рабочий документ «Дебиторская задолженность»

Покупатель	Сумма долга (р)	Дата возникновения долга	Дата погашения долга	Вид оказания услуг
1. ... 2. ...				

Излишний рост означает отвлечение денежных средств, что также негативно может складываться для предприятия.

Необходимо выделить контрольные процедуры на разных уровнях существования дебиторской задолженности, для ООО «ЖБИ АрБет».

Предупреждение возникновения просроченной дебиторской задолженности:

- сравнение потенциальных выгод от увеличения объема продаж на условиях коммерческого кредита с дополнительными издержками и уровнем возникающего риска;

- проверка правильности и обоснованности расчета величины дебиторской задолженности и уровня риска, возникающего при ее формировании, движении и погашении;

- оценка потенциальной прибыли, проверка правильности составления бюджета продаж и прогнозных отчетов о прибылях и убытках, выполнения планов по продажам, программы предоставляемых скидок.

Контроль состояния возникшей дебиторской задолженности:

- выявление нарушений ориентиров и положений политики управления дебиторской задолженностью, установление причин и виновных лиц;

- выявление отклонений фактических значений от значений плановых показателей, установленных в статьях бюджетов, нарушений сроков погашения дебиторской задолженности контрагентами;

- оценка текущей платежеспособности дебитора и выявление причин изменений;

- проверка целевого поступления денежных средств, достоверности отражения данных в учете, расчет показателей ритмичности и равномерности денежного потока, анализ его структуры, выявление нарушений и виновных лиц;

- выявление нарушений условий договоров, сроков и полноты исполнения обязательств, оценка своевременности выставления претензий и штрафных санкций.

Взыскание дебиторской задолженности:

- проверка полноты, правильности и достоверности отражения сведений о дебиторской задолженности в аналитических и синтетических регистрах бухгалтерской и статистической отчетности;
- оценка финансового состояния дебиторов и их кредитоспособности, проверка обеспеченности просроченной дебиторской задолженности;
- проверка своевременности проведения действий по взысканию дебиторской задолженности правильности отражения результатов инвентаризации и списания безнадежной дебиторской задолженности;
- выявление величины отклонений фактических показателей, характеризующих эффективность управления данным оборотным активом, от плановых значений показателей, установление причин отклонений и виновных лиц.

Таким образом, ООО «ЖБИ АрБет» должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками.

4. ООО «ЖБИ АрБет» производит и продает продукцию. Находятся покупатели, которые в других ситуациях играют роль поставщиков. Данная ситуация дает возможность осуществлять продажу продукции в счет взаимозачетов или бартера. Данное направление не нашло отражение в учетной политике.

Фабриций М.В. определяет взаимозачет или зачет взаимных требований как, прекращение встречных обязательств двух или нескольких сторон по сделке, двум или нескольким сделкам [38, с. 82].

Кирсанов А.П. утверждает, что это способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары (услуги) и ценные бумаги [21, с. 52].

Зачет возможен при одновременном выполнении трех условий:

– организации, которые намерены провести взаимозачет, должны иметь друг к другу встречные требования. Это означает, что между ними заключены, как минимум, два разных договора, в одном из которых организация является дебитором, а в другом – кредитором;

– встречные требования организаций должны быть однородными. Обязательства признаются однородными, если они предполагают одинаковый способ их погашения и выражены в одной валюте;

– взаимозачет возможен, если срок исполнения встречного однородного требования: уже наступил; не был указан в договоре; был определен моментом востребования.

Если срок исполнения обязательства точно прописан в договоре, то до наступления этой даты хотя бы у одной из сторон сделки зачет взаимных требований невозможен.

Условие о том, что взаимозачет возможен в отношении однородных встречных требований, содержится в статье 410 Гражданского кодекса РФ. Однако само понятие «однородное требование» гражданским законодательством не определено.

Если же обязательства организаций по одному договору (например, по договору мены) выражены в натуральных единицах, а по другому (например, по договору возмездного оказания услуг) – в денежной форме, то однородными эти обязательства не признаются. Также не признаются однородными денежные требования, одно из которых выражено в рублях, а другое – в валюте.

Зачет взаимных требований не допускается по обязательствам:

– в отношении которых истек срок исковой давности (даже если об этом заявляет хотя бы одна из сторон договора);

– связанным с возмещением вреда, причиненного жизни или здоровью;

- связанным с взысканием алиментов;
- связанным с пожизненным содержанием граждан.

Зачет взаимных требований, как и любая другая хозяйственная операция, должен быть оформлен документально (п. 1 ст. 9 Закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ).

Каких-либо особых требований к оформлению взаимозачета гражданское законодательство не предъявляет. В то же время в статье 410 ГК РФ указано, что для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон. На практике это означает, что погасить встречные требования можно в одностороннем порядке, предварительно известив об этом контрагента в письменном виде.

Документ о проведении взаимозачета законодательно не установлен, поэтому ООО «ЖБИ АрБет» необходимо самостоятельно разработать типовой образец заявления. Сторона, направившая заявление о зачете встречных однородных требований, должна иметь подтверждение, что документ получен контрагентом и у него нет возражений на проведение взаимозачета.

В разработанном документе должна быть подробно отражена следующая информация:

- какие обязательства сторон погашаются зачетом;
- основания возникновения данных обязательств (со ссылками на подтверждающие документы: договоры, накладные, акты выполненных работ (оказанных услуг), номера выставленных счетов-фактур);
- на какую сумму проводится зачет взаимных требований.

Организация может провести как полный, так и частичный зачет взаимных требований. Полный зачет возможен в том случае, если встречные однородные требования полностью эквивалентны. Если встречные требования не эквивалентны, зачет может быть проведен на сумму наименьшей задолженности (частичный зачет). В этом случае

обязательство, по которому предъявлено наибольшее требование, частично сохраняется, а обязательство, по которому предъявлено меньшее требование, прекращается в полном объеме.

Поскольку зачет взаимных требований отражает лишь факт оплаты полученных или переданных активов (погашение дебиторской или кредиторской задолженности), в бухгалтерском учете к возникновению доходов или расходов он не приводит (п. 2 ПБУ 9/99, п. 2 ПБУ 10/99).

Организации необходимо к каждому контрагенту открыть соответствующие субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: 62.01.01 – Контрагент 1; 62.01.02 – Контрагент 2 и т.д.

При проведении взаимозачета делается проводка: Дт60 Кт62.01.01 – отражено прекращение встречного обязательства по оплате товаров (работ, услуг) зачетом взаимных требований с контрагентом 1.

Сумма превышения дебиторской задолженности над кредиторской списывается на прочие расходы организации: Дт 91.02 – Кт62.01.01 – списана разница между стоимостью отгруженной продукции и стоимостью полученного имущества. Если же выручка от реализации товаров меньше стоимости полученного имущества, то дебиторская задолженность партнера меньше кредиторской задолженности организации. Сумма превышения кредиторской задолженности над дебиторской списывается на прочие доходы организации: Дт60 – Кт91.01 – отражена разница между стоимостью полученного имущества и стоимостью отгруженной продукции (переход собственности в момент их передачи товара покупателю).

Законодательство Российской Федерации, в частности ГК РФ допускает существование двух видов погашения взаимных требований при проведении зачета: полное и частичное погашение. Данное условие означает, что величина обязательств сторон, участвующих в хозяйственных операциях, может быть различной. Существуют обязательства, которые

нельзя принять в зачет взаимных требований – это задолженность, по которой истек срок исковой давности. Срок исковой давности составляет три года с момента ее возникновения. Запрет на погашение обязательств зачетом может быть предусмотрен в договоре. В других случаях субъекты вправе проводить взаимозачет, опираясь на положения законодательства.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью Белгородский завод архитектурного бетона (далее – ООО «ЖБИ АрБет») создано в 2010 году.

Завод производит и продает тротуарную плитку и изделия из цветного бетона, а также изделия художественнойковки.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, несет директор предприятия. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Бухгалтерский учет и отражение бухгалтерской информации ведётся с применением автоматизированной компьютерной программы компьютерной программы «1-С Бухгалтерия» версия 8.0.

Основным источником информации о деятельности ООО «ЖБИ АрБет» является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно судить об основных экономических показателях ООО «ЖБИ АрБет» по итогам его деятельности за 2013-2015 гг.

Объем выпущенной продукции от 2013 года к 2014 году увеличился на 1,3 %, что составило 27298 тыс. руб. А к 2015 году показатель уменьшился почти на 1 % – 25000 тыс. руб.

Выручка от продаж имеет похожую тенденцию: к 2014 году увеличилась почти на 2 % – 35327 тыс. руб., а к 2015 году уменьшилась почти на 1 %, что составило 6508 тыс. руб.

Изменения среднесписочной численности, в рассматриваемый период с 2013 года по 2015 год, составила 1 %.

Динамика отклонений уровня рентабельности и рентабельности продаж имеет положительную тенденцию. Так относительное отклонение уровня рентабельности, за 2013 – 2015 гг., составило 0,25 и 18,5, соответственно. А отклонение рентабельности продаж – 0,6 и 4,33,

соответственно.

Документами, подтверждающими продажу и расчеты с покупателями служат: накладная и счет-фактура, товарно-транспортная накладная, акт выполненных работ.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками организация используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Он обобщает данные о расчетных операциях с лицами, осуществляющими покупку ТРУ. В дебете 62 счета отражается, при отгрузке продукции покупателю, возникшая дебиторская задолженность, на сумму равную цене продажи продукции; а в кредите - погашение этой задолженности.

Расчеты с покупателями и заказчиками осуществляются как наличными денежными средствами, так и в безналичной форме. Преимущественно применяется безналичная форма расчетов при помощи платежных поручений.

К счету 62 открыты субсчета:

62.01 – Расчеты с покупателями и заказчиками (активный)

62.02 – Расчеты по авансам полученным (пассивный)

62.03 – Векселя полученные (активный)

62.21 – Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте) (активный)

62.22 – Расчеты по авансам полученным (в валюте) (пассивный)

62.31 – Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.) (активный)

62.32 – Расчеты по авансам полученным (в у.е.) (пассивный)

62.Р – Расчеты с розничными покупателями (активный)

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств организации в результате совершения сделки.

Для контроля дебиторской и кредиторской задолженности, включая просроченную, учредителями использоваться: бухгалтерский баланс учреждения и пояснительная записка к нему; отчет о результатах

деятельности; формы, разработанные и утвержденные учредителями самостоятельно.

Организация также использует счет 63 «Резерв по сомнительным долгам».

В целях совершенствования бухгалтерского учета расчетов покупателями и заказчиками выделяются следующие предложения.

Осуществлять контрольные процедуры за дебиторской задолженностью:

- предупреждение возникновения просроченной дебиторской задолженности;
- контроль состояния возникшей дебиторской задолженности;
- взыскание дебиторской задолженности.

Также, в особых случаях, осуществлять взаиморасчет с покупателями. Для этого организации необходимо к каждому контрагенту открыть соответствующие субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: 62.01.01 – «Расчеты с покупателями и заказчиками. Контрагент 1» и т.д.

В случае, когда сумма дебиторской задолженности превышает кредиторскую, разница списывается на прочие расходы организации: Дт 91 субсчет 2 «Прочие расходы» – Кт62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – списана разница между стоимостью отгруженной продукции и стоимостью полученного имущества.

Если же выручка от реализации товаров меньше стоимости полученного имущества, то дебиторская задолженность партнера меньше кредиторской задолженности организации. Сумма превышения кредиторской задолженности над дебиторской списывается на прочие доходы организации: Дт60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – Кт91 субсчет 1 «Прочие доходы» - отражена разница между стоимостью

полученного имущества и стоимостью отгруженной продукции (переход собственности в момент их передачи товара покупателю).

С целью привлечения покупателей и более конкурентоспособного рейтинга организации ООО «ЖБИ АрБет» был предложен вариант Интернет-магазина. Был описан вариант отражения хозяйственных операций, возникающих в связи с созданием и сопровождением Интернет-ресурса.

Расходы, связанные с созданием сайта и его обслуживанием отражаются по счету нематериальные активы (ПБУ 14/2007). Адрес, по которому можно найти сайт, учитывается как «Расходы будущих периодов» счет 97. Расходы по размещению сайта отражаются по дебету счета «Расходы на продажу». Возникающий ежемесячный платеж на содержание программного обеспечения также отражается на счете 44.

Учет выручки и себестоимости товаров осуществляется независимо от способа получения оплаты от покупателей и заказчиков.

Организация устанавливает способ оплаты, это может быть: электронная карта, электронные деньги или наличные деньги при получении товара.

Система налогообложения применяется уже выбранная предприятием ООО «ЖБИ АрБет» Отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными документами.

## Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : принят Государственной Думой 31 июля 1998 года № 146-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : принят Государственной Думой 21 октября 1994 года № 51-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142)

3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855)

4. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) и «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06 октября 2008 года № 106н (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/2ff7a8c72de3994f30496a0ccb1ddafdaddf518](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/2ff7a8c72de3994f30496a0ccb1ddafdaddf518)

5. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06 июля 1999 года № 43н (ред. от 08.11.2010) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609)

6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06 мая 1999 года № 32н (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая

система «Консультант Плюс». – Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_6208](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208)

7. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 06 мая 1999 года № 33н (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508)

8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 27 декабря 2007 года № 153н (ред. от 24.12.2010) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_63465](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63465)

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02 [Электронный ресурс] : Приказ Минфина России от 19 ноября 2002 года (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_40313](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40313)

10. Алексеева, Г.И. Инвентаризация расчетов как элемент управления дебиторской задолженностью [Текст] / Г.И. Алексеева, А.М. Парагульгов // Бухгалтер и закон. – 2010. – № 4. – С. 5-14.

11. Артюхова, А.В. Анализ финансового состояния предприятия: сущность и необходимость проведения [Текст] / А.В. Артюхова, А.А. Литвин // Молодой ученый. – 2015. – №11. – С. 744-747.

12. Ахметова, А.Е. Систематизация структуры и классификация дебиторской задолженности предприятия [Текст] / А.Е. Ахметова // Путь науки. – 2015. – № 2. – С. 154.

13. Бортникова, И.М. Методы контроля над дебиторской задолженностью [Текст] / И.М. Бортникова, А.И. Осипова, Е.С. Чепец // Успехи современной науки. – 2015. – № 3. – С. 21-23.

14. Ботвич, А.В. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление [Текст] / А.В. Ботвич, Н.М. Бутакова, А.В. Забурская, А.В. Пабст // Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. – 2014. – № 4. – С. 128-136.
15. Вовнянко, Е.А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Е.А. Вовнянко, Л.А. Прамонова // Экономика, управление, финансы: материалы VI междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). – Краснодар: Новация, 2016. – С. 87-90.
16. Галанова, Т.А. Особенности учета расчетов с покупателями в организациях электронной торговли [Текст] / Т.А. Галанова // Современное развитие малого бизнеса. – 2014. – С. 10-12.
17. Герасимова, Л.Н. Развитие бухгалтерского учета в России и Болгарии в условиях глобализации экономики [Текст] / Л.Н. Герасимова // Монография. – М., 2015. – 300 с.
18. Грасс, Е.Ю. Анализ ликвидности баланса по новым формам Бухгалтерской отчетности 2011 года [Текст] / Е.Ю. Грасс // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – № 27. – С. 54-60.
19. Данилова, Е.А. Факторинг как инструмент минимизации дебиторской задолженности [Текст] / Е.А. Данилова // Международный журнал экспериментального образования. – 2011. – № 8. – С. 216.
20. Кайдарова, Г.А. Зарубежный опыт организации учета расчетов с покупателями [Текст] / Г.А. Кайдарова // Альманах Современной науки и образования. – 2012. – № 6. – С. 67-70.
21. Карпов, В.В. Актуальные вопросы развития экономики [Текст] / В.В. Карпов, А.И. Ковалев // Сборник трудов конференции. – М., 2014. 550 с.

22. Кипа, Е.Г. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и оценка [Текст] / Е.Г. Кипа // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2011. – № 2. – С. 348-351.

23. Кирсанов, А.П. Моделирование многостороннего взаимозачета платежей [Текст] / А.П. Карсанов, А.А. Кузнецов, И.А. Папшева // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: экономика и управление. – 2014. – № 2 (8). – С. 52-57.

24. Комогорцев, В.И. Предложения по совершенствованию методики ФСФО для управления финансовой устойчивостью на предприятиях в сфере розничной торговли [Текст] / В.И. Комогорцев // Фундаментальные и прикладные исследования: проблемы и результаты. – 2013. – № 5. – С. 142-146.

25. Кузнецова, А.А. Зачет взаимных требований с контрагентами [Текст] / А.А. Кузнецова // Студенческая наука и 21 век. – 2014. – № 11. – С. 132-135.

26. Кучинова, Я.С. Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Я.С. Кучинова, Е.А. Боброва // Новая наука: опыт, традиции, инновации. – 2016. – № 3-1 (71). – С. 111-117.

27. Макарова, О.В. Инвентаризация расчетов: проблемы и решения [Текст] / О.В. Макарова, О.С. Котельник // Молодой ученый. – 2016. – №6. – С. 493-498.

28. Мамбетова, А.А. Кредиторская задолженность как источник финансирования [Текст] / А.А. Мамбетова // Управление в социально-экономических системах. – 2014. – С. 118-121.

29. Мельник, Л.А. Учет расчетов с покупателями и заказчиками: проблемы теории и практики [Текст] / Л.А. Мельник // Сборник научных трудов по материалам 26 международной научно-практической

студенческой конференции «НИРС – первая ступень в науку». – 2013. – С. 214-217.

30. Мельникова, Л.А. Реализация контрольной функции бухгалтерского учета за состоянием экономического субъекта [Текст] / Л.А. Мельникова // Актуальные проблемы учета, экономического анализа и финансово-хозяйственного контроля деятельности организации. – 2015. – С. 160-162.

31. Остапова, В.В. Аудит расчетов с покупателями и заказчиками: методический и практический аспект [Текст] / В.В. Остапова, А.В. Яцюк // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. – 2014. – № 3(10). – С. 51-59.

32. Парасоцкая, Н.Н. Особенности учета и налогообложения операций по взаимозачету и бартеру [Текст] / Н.Н. Парасоцкая // Инновационное развитие. – 2013. – № 1 (13). – С. 116-122.

33. Посохина, А.В. Построение методики аудита дебиторской задолженности на примере малого предприятия строительства отрасли [Текст] / А.В. Посохина, Е.С. Быстрых // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. – 2015. – С. 178-190.

34. Ратовская, С.А. Дебиторская и кредиторская задолженность в отчетности [Текст] / С.А. Ратовская // Советник бухгалтерского государственного и муниципального учреждения. – 2015. – № 6 (126). – С. 36-41.

35. Рура, О.В. Совершенствование классификации дебиторской задолженности [Текст] / О.В. Рура, Ю.Л. Анохина // Вестник. – 2012. – № 130. – С. 210-215.

36. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст] / Г.В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 345 с.

37. Салахутдинова, Э.Р. Организация аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Э.Р. Салахутдинова, В.А. Давыдова // Science Time. – № 11(23). – С. 483-487.
38. Семенихин, В.В. Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете [Текст] / В.В. Семенихин // Все для бухгалтера. – 2010. – № 3. – С. 14-16.
39. Семенихин, В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет расчетов [Текст] / В.В. Семенихин // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2012. – № 12. – С. 28-37.
40. Сергеева, А.Э. Инвентаризация как элемент метода бухгалтерского учета и хозяйственного контроля [Текст] / А.Э. Сергеева, Ю.А. Петровина // Молодой ученый. – 2014. – № 21.2. – С. 76-78.
41. Сурикова, Е.А. Дебиторская задолженность: сущность, анализ, управление [Текст] / Е.А. Сурикова, И.Н. Раздерищенко // Новый взгляд. Международный научный вестник. – 2014. – № 4. – С. 231-240.
42. Толмачева, В.А. Особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / В.А. Толмачева // Аналитические и финансово-экономические аспекты развития региональной экономики. – 2015. – С. 269-272.
43. Фабриций, М.В. Современная практика использования взаимозачета и бартера как неденежных форм расчетов [Текст] / М.В. Фабриций // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2014. – № 26. – С. 82-87.
44. Фаррахова, Ф.Ф. Особенности списания дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете [Текст] / Ф.Ф. Фаррахова, Ю.Я. Рахматуллин // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2014. – № 2. – С. 252-255.

45. Ясменко, Г.Н. Учет и списание безнадежной дебиторской задолженности [Текст] / Г.Н. Ясменко, А.М. Панеш // Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов. – 2016. – С. 238-242.

## Список приложений

Номер приложения	Наименование приложения
Приложение 1	Бухгалтерский баланс ООО «ЖБИ АрБет» ((2013 – 2015 г.г.)
Приложение 2	Отчет о финансовых результатах ООО «ЖБИ АрБет» (2013 – 2014 г.г.)
Приложение 3	Отчет о финансовых результатах ООО «ЖБИ АрБет» (2014 – 2015 г.г.)
Приложение 4	Учетная политика ООО «ЖБИ АрБет»
Приложение 5	Рабочий план счетов ООО «ЖБИ АрБет»
Приложение 6	Карточка счета 62
Приложение 7	Анализ счета 62
Приложение 8	Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами
Приложение 9	Платежное поручение
Приложение 10	Счет – фактура
Приложение 11	Товарная накладная