

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
очной формы обучения, группы 06001404  
Киреевой Татьяны Андреевны

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

БЕЛГОРОД 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	
1.	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ
1.1	Сущность расчетов с заказчиками 6
1.2	Нормативное регулирование расчетов с заказчиками 21
2.	ОРГАНИЗЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «БЫТ СЕРВИС»
2.1	Характеристика организации 27
2.2	Ликвидность и платежеспособность организации 31
2.3	Организация учетной работы 35
3.	БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «БЫТ СЕРВИС»
3.1	Документальное оформление расчетов и заказчиками 38
3.2	Синтетический и аналитический учет расчетов с заказчиками 42
3.3	Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками 46
3.4	Совершенствование учета расчетов с заказчиками 51
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58
	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 65

## ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет расчетов с 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 и т. д. На данный момент особенно актуально стоит вопрос выявления основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками. Поскольку оборот хозяйственных средств перманентно присутствует в деятельности организации, а от качества расчётов с покупателями и заказчиками зависит не только эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, но и его финансовая устойчивость в целом. Фактически, продажа товаров и услуг организации является основным источником дохода и, соответственно, прибыли экономического субъекта, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с клиентами могут быть критическими, поскольку от этого напрямую зависит главный результат деятельности компании — ее прибыль [4].

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична. Для того чтобы не допустить ошибок в расчетах с клиентами, партнерами следует руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, устанавливающими общие правила ведения бухгалтерского учета.

В расчетах с покупателями и заказчиками не все экономические субъекты соблюдают основные аспекты данных нормативно-правовых документов. Организации часто допускают 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. Так же довольно часто встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации в архиве, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной формы) формы.

Однако, помимо ошибок, представленных выше, организациями 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. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты. Согласно ГК РФ, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т. е. в момент отгрузки со склада поставщика. Кроме того, Гражданский кодекс допускает возможность установить другой порядок перехода права собственности, этими факторами обуславливается актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также разработка рекомендаций по совершенствованию учета в ООО «Быт Сервис».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- Изучить сущность расчетов с заказчиками;
- рассмотреть нормативную регулирование расчетов с заказчиками;
- Проанализировать организационно - экономическую характеристику ООО «Быт. Сервис»;
- Изучить документальное оформление расчетных операций;
- Изучить ведение синтетического и аналитического учета

расчетов с заказчиками в ООО «Быт Сервис»;

- Наметить мероприятия по совершенствованию учета расчетов с заказчиками.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «Быт Сервис» Корочанского района, Белгородской области.

Предметом исследования является бухгалтерский учет расчетов с заказчиками.

Теоретической и информационной базой исследования является учебно-методическая литература, статьи и научные труды, посвященные вопросам учета расчетов с покупателями и заказчиками, нормативные акты Российской Федерации, а также Международные стандарты финансовой отчетности, определяющие законодательную базу учета, бухгалтерская отчетность ООО «Быт Сервис» за период 2014-2016 гг.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ООО «Быт Сервис».

Работа изложена на 64 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 4 таблиц 2 схемы, список литературы насчитывает 45 наименований, к работе приложено 27 документов.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ

## 1.1. Сущность расчетов с заказчиками

Расчеты являются неотъемлемой частью жизни общества, возникнув на этапе развития цивилизации, характеризующемся общественным разделением труда, развитием процесса обмена и распределения, возникновением торговли и рынка. Таким образом, возникновение расчетов между субъектами хозяйственных отношений имеет непосредственную историческую связь с переходом от натуральной формы хозяйствования к товарной форме.

В процессе хозяйственной деятельности каждое предприятие для получения дохода продает произведенную им готовую продукцию или приобретенные ранее товары покупателям, либо оказывает услуги и выполняет работы для заказчиков. В результате процесса реализации у предприятий появляются взаимоотношения с покупателями и заказчиками, а в бухгалтерском учете формируется их дебиторская задолженность.

Все взаимоотношения между субъектами по поводу продажи имущества или же оказания услуг (выполнения работ) регулируются, прежде всего, Гражданским кодексом [1], определяющим последовательность и порядок исполнения обязательств сторонами. Однако в законодательных и нормативных актах не приводится определение термина дебиторская задолженность. Между тем данное понятие в хозяйственной практике используется регулярно. Поэтому для целей исследования воспользуемся финансовым словарем, в котором изложено, что «дебиторская задолженность – это сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей

и заказчиков за реализованные им товары (выполненные работы, оказанные услуги)» [39].

Одной из важных составных частей работы бухгалтерского учета является учет расчетов с покупателями и заказчиками. Состояние расчетов по товарным операциям значительно оказывает влияние на финансовое положение организаций, на оборот денежных средств, величину прибыли и платежеспособность. Имея потенциально хорошие результаты от продажи продукции, от прочих доходов, при значительном росте дебиторской и кредиторской задолженности данные величины можно утратить. В то же время необходимо своевременно возвращать долги, иначе возникает риск потерь, утрата доверия покупателей, получение штрафных санкций, и, в конце концов, ослабление своих позиций на рынке. Становится очевидным значение правильного учета и своевременного ведения расчетных операций с покупателями и заказчиками.

Сутягин В.Ю. и Беспалов М.В. считает, что «состав и величину задолженности покупателей и заказчиков определяют различные факторы, зависящие и не зависящие от хозяйствующего субъекта, среди которых следует выделить: порядок заключения договоров, формы производимых между сторонами расчетов, условия поставок, сроки платежей, состояние расчетной дисциплины и пр.» [39, с.36]

В соответствии с п.2 ст. 861 ГК РФ расчеты между юридическими лицами осуществляются в как безналичном расчете, так и наличными деньгами, если иное не предусмотрено законом.

Все расчеты предприятий можно разделить на 2 группы:

1. Платежи по товарным операциям, связанные с продвижением товара. К ним как раз и относят расчеты с покупателями и заказчиками.
2. Расчеты по нетоварным операциям, необусловленным движением товаров, а связанным с оборачиваемостью денежных средств.

Таким образом, в платежном обороте предприятий выделяются безналичные и наличные платежи.

Расчеты наличными денежными средствами широко распространены, что обусловлено двумя условиями. Во-первых, они гарантируют действенное и точное исполнение товарных и/или платежных обязательств, а во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия. Однако наличные расчеты с юридическими лицами ограничены суммой, установленной ЦБ РФ, согласно указанию «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег». Предельная сумма расчетов наличными деньгами по одной сделке установлена в размере 100 тыс.руб.

Сущность порядка проведения безналичных расчетов заключается в перечислении денежных средств по банковским расчетным счетам. Расчеты в безналичной форме позволяют легко осуществлять любой объем денежных платежей.

Безналичные расчеты за товары и услуги, выполнением иных финансовых обязательств осуществляются в различных формах. Каждая из них имеет характерные особенности в движении расчетных документов. В основном применяются следующие формы расчетов:

- 1) посредством платежных поручений;
- 2) платежными требованиями;
- 3) инкассовыми поручениями;
- 4) аккредитивами;
- 5) расчетными чеками;
- 6) векселями;
- 7) с использованием банковских карт.

Общие требования к порядку проведения расчетов и оформлению документов, предъявляемых в банк для осуществления безналичных платежей, приведены в «Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации», утвержденном ЦБ РФ 03.10.2002 г. N 2-П. Расчетные документы действительны в течение 10-ти дней, не считая дня выписки.



Наиболее часто применяемой формой расчетов с юридическими лицами в России являются платежные поручения. Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями объединены общим понятием «расчеты по инкассо», смысл которого заключается в получении (востребовании) платежей.

Отличие операций, осуществляемых согласно платежным требованиям и инкассовыми поручениями заключается в том, что первые могут проводиться плательщиком с акцептом (т.е. с учетом его согласия) или без него, а вторые – всегда в беспорном порядке [23, с.24].

В практике применяется несколько видов аккредитивов:

- депонированный и гарантированный аккредитив;
- отзывной и безотзывной аккредитив;
- аккредитив подтвержденный;

При открытии депонированного аккредитива банк-эмитент перечисляет сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на срок действия аккредитива. В случае применения корреспондентских отношений с исполняющим банком, то используется гарантированный аккредитив.

Отзывной аккредитив обеспечивает банку-эмитенту право вносить изменения в аккредитив или изменять его без уведомления исполняющего банка. До получения уведомления об изменении или отмене аккредитива банк обязуется оплачивать операции по отзывному аккредитиву. Открытие безотзывного аккредитива означает, что без согласия получателя средств аккредитив не может быть отменен.

Одним из видов безотзывного аккредитива является подтвержденный исполняющим банком аккредитив. Данное подтверждение свидетельствует о возникновении обязательства исполняющего банка оплатить платежи бенефициару по условиям аккредитива.

Расчеты инкассовыми распоряжениями очень часто используются в товарных отношениях. В отличие от аккредитивов инкассо в основном используется в случаях, когда между поставщиком и покупателем

доверительные отношения и сомневаться в платежеспособности не приходится. При использовании этой банковской операции банк получает денежные средства и на основании расчетного или товарного документов переводит их на счет получателя после отгрузки продукции [19. С.101].

Инкассовые распоряжения бывают двух видов:

- чистое;
- документарное.

При расчете чистым инкассо используются только платежные документы, без использования коммерческой документации.

Документарное инкассо обязывает к наличию коммерческих документов для подтверждения факта поставки. Это могут быть товарные накладные, транспортные накладные, страховые полисы, счета и т.п.

Данная форма расчетов регулируется Международной торговой палатой посредством «Унифицированных правил по инкассо» [19. С.124].

Расчетный чек представляет собой документ, содержащий письменный приказ чекодателя банку о переводе денежных средств на счет получателя. Расчётный чек оформляется плательщиком, как и платежное поручение, но передается в отличие от него организации-получателю денежных средств, который предъявляет чек в банковскую организацию для оплаты.

Расчетные чеки бывают следующих видов:

- именные – выписанные на определенную организацию;
- предъявительские – выписанные на предъявителя чека;
- ордерные – выписанные на определенное лицо либо по его приказу, т.е. индоссант (чекодатель) передает чек индоссату (другому владельцу) при помощи индоссаменты.

Расчетный чек еще может быть кроссированным, т.е. с параллельными линиями, перечеркивающими лицевую сторону чека. Кроссирование бывает общим и специальным. При общем кроссировании между параллельными линиями нет обозначения либо имеется пометка «банк». Это означает, что чек может быть оплачен только банку или непосредственно клиенту. При

специальном кроссировании между параллельными линиями вписано наименование банка, т.е. чек с таким кроссированием может быть предъявлен только указанному банку.

Можно сделать вывод, что система безналичных расчетов значительно ускоряет оборачиваемость денежных средств, снижает затраты на платежные операции и улучшает контроль за состоянием денежных средств организации.

Однако в практике организаций не всегда имеется достаточное количество свободных денежных средств на покупку имущества, техники, товаров или материалов. Поэтому наряду с денежными, могут использоваться неденежные формы расчетов.

Наиболее широкое распространение в практической деятельности предприятий имеют такие формы неденежных расчетов, как товарообменные операции, вексельные расчеты, исполнение долговых обязательств путем взаимозачетов, отступного или новации, уступка прав требования.

При проведении неденежных расчетов организации должны строго соблюдать правовые основы заключения соответствующих договоров, а также порядок отражения этих операций в бухгалтерском и налоговом учете. Нельзя при этом забывать и о правильном исчислении и своевременной уплате обязательных платежей.

Проведение расчетов неденежными средствами также регулирует Гражданский кодекс Российской Федерации [1]. Организация бухгалтерского учета таких хозяйственных операций установлена Положениями по бухгалтерскому учету, а налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволит сократить время между временем получения покупателем товаров и совершением платежа, ликвидировать образование необоснованной дебиторской задолженности.

Проведение товарообменных операций вызывает множество спорных вопросов, среди которых порядок перехода права собственности, определение момента возникновения и погашения дебиторской задолженности.

В соответствии с п.6.33 ПБУ 9/99 «Доходы организации» моментом погашения дебиторской задолженности является выполнение покупателем обязательств по отгрузке товаров в адрес поставщика. Величина поступления или часть погашенной дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость этих товаров (ценностей) устанавливается исходя из цены, по которой организация обычно определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей) [9].

В случаях, когда невозможно определить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступлений или дебиторская задолженность определяется обычной (чаще - рыночной) стоимостью товаров, переданных или подлежащих передаче, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичных товаров.

Для исчисления НДС налоговая база при проведении товарообменных операций определяется как стоимость товаров (работ, услуг), исходя из цены сделки в соответствии с положениями ст.40 НК РФ [2], с учетом акцизов. Кроме того, исчисление НДС зависит от порядка признания доходов организаций: по методу начисления или кассовому методу. При товарообменной операции НДС исчисляется от суммы погашенной дебиторской задолженности. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения или же другие виды специальных режимов не являются плательщиками НДС, соответственно и налоговую базу не определяют.

Подгузова К.В. отмечает, что в последнее время практика реструктуризации дебиторской и кредиторской задолженности обусловила активное применение такой формы расчетов как уступка права требования (цессия). Цессия представляет собой соглашение между субъектами, по которому одна сторона переуступает права (требования) в пользу другой стороны за определенное вознаграждение или на безвозмездной основе. При переходе прав кредитора к другому лицу не требуется согласие должника (дебитора), если иное не предусмотрено законом или договором [36, с. 33].

Документооборот при проведении этих расчетов предполагает сообщение должнику о договоре уступки права требования, которое осуществляется в письменном виде с тем, чтобы исключить возможность погашения задолженности перед первым кредитором. Обычно такую задолженность приобретают организации, которые сами являются должниками дебитора. Это позволяет им получить скидку от номинала долга (дисконтом) с последующим погашением задолженности по полной стоимости. Доходом от уступки права требования признается выручка, поступающая от нового кредитора, а расходом – стоимость самого права требования.

В бухгалтерском учете основанием отражения операций по переуступке права требования являются соответствующий договор, акт сверки взаимных расчетов между поставщиком и должником, счет-фактура.

В соответствии с подп.3 п.2 ст.167 НК РФ [2] оплатой товаров признается передача налогоплательщиком права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом. Пунктом 41.2 Методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденных приказом МНС России от 20.12.2000 N БГ-3-03/447 (в ред. от 22.05.01) [1], для первоначального кредитора базой для налогообложения является:

а) дебиторская задолженность по отгруженным товарам, выполненным работам, оказанным услугам в объеме и на условиях, предусмотренных первоначальным договором, в момент вступления в силу договора цессии;

б) сумма превышения при продаже дебиторской задолженности по стоимости выше предусмотренной договором поставки товаров (работ, услуг).

Переуступка права требования предполагает получение доходов организацией-кредитором. При определении финансового результата по договору цессии в зависимости от избранного организацией порядка учета доходов (расходов) возникают особенности в его налогообложении при исчислении налога на прибыль.

Статьей 279 НК РФ определено, что при уступке налогоплательщиком-продавцом товаров (работ, услуг), осуществляющим исчисление доходов (расходов) по методу начисления, права требования долга третьему лицу до наступления, предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) признается убытком налогоплательщика. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать сумму процентов, которую налогоплательщик уплатил бы с учетом требований ст.269 НК РФ по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты прекращения права требования.

После наступления срока платежа указанная отрицательная разница признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов налогоплательщика. В целях налогообложения убыток принимается в следующем порядке:

- 50 % от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

• 50 % от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 дней с даты уступки права требования.

Одним из спорных вопросов, существенно осложняющих применение данной формы погашения задолженности покупателей, является порядок исчисления и уплаты НДС.

Погашение дебиторской задолженности покупателями и заказчиками может проводиться на основе соглашения об отступном. Чаще всего эти соглашения используют по сделкам купли-продажи, когда покупатель не может погасить задолженность за отгруженные товары денежными средствами и вынужден передать продавцу свое имущество (готовую продукцию, работы, услуги). Размер отступного может быть больше или меньше размера первоначального обязательства или равняться ему. В бухгалтерском учете операции по договору об отступном отражаются аналогично операциям по договору мены.

Какие бы формы и виды расчетов с покупателями и заказчиками не применялись в хозяйственной деятельности субъектов, основой для их проведения является согласно Гражданскому кодексу договор поставки [1]. Прежде чем отгрузить товары покупателю, продавец, как правило, заключает с ним договор, в соответствии с которым обязуется передать покупателю товары для использования в предпринимательской деятельности.

Как и любой другой договор, договор поставки устанавливает сторонам права и обязанности. Нередко одна из сторон нарушает принятые на себя обязательства или выполняет их ненадлежащим образом. Такой стороной может быть покупатель. На этот случай законодательство предусматривает многообразные способы защиты нарушенных прав поставщика. Один из таких способов - это претензионный порядок разрешения споров.

Претензионный порядок – это форма досудебного урегулирования споров. При этом одна сторона сделки обращается непосредственно к другой стороне с требованием об изменении, исполнении или расторжении

договора, о возмещении убытков, уплате неустойки или применении иных мер гражданско-правовой ответственности.

Очевидно, что предъявить претензию покупателю можно за то, что он нарушил свои обязательства по договору поставки. Так, покупатель может:

- отказаться принять товар от поставщика;
- не сделать выборку товара;
- не представить отгрузочную разрядку;
- не оплатить товар или оплатить его несвоевременно;
- не вернуть тару поставщику;
- не застраховать товар.

Если же покупатель не принимает товар или отказывается его принять, не имея на то оснований, то поставщик, несмотря на это, вправе потребовать оплаты товара. А требование принять товар по количеству и качеству может содержаться в претензии, предъявляемой покупателю.

Договор поставки может предусматривать, что покупатель получает товары по местонахождению поставщика. Это называется выборкой товаров. Если покупатель не выполнит ее в срок, установленный договором, то продавец имеет право по истечении этого срока:

- отказаться от исполнения договора;
- потребовать от покупателя оплаты товаров.

Такой порядок установлен пунктом 2 статьи 515 ГК РФ [1].

Договором может быть предусмотрено, что продавец отгружает товары не самому покупателю, а третьему лицу, которое является получателем этих товаров. Фирму-получателя покупатель обязан указать в отгрузочной разрядке, переданной поставщику. Если покупатель не представил отгрузочную разрядку в установленный срок, поставщик имеет право либо отказаться от исполнения договора поставки, либо потребовать от покупателя оплаты товаров и возмещения убытков, причиненных в связи с ее непредставлением.



Если покупатель не оплачивает товар, поставщик имеет право потребовать оплаты. А если покупатель оплачивает товар несвоевременно, продавец может обязать его к выплате пеней за просрочку.

В случае предъявления покупателю претензии за неоплату отгруженного товара, целесообразно сначала составить акт сверки взаиморасчетов. Подписав его, покупатель формально подтверждает размер своей задолженности перед продавцом.

Договор поставки может предусматривать возможность оплаты товара не покупателем, а получателем (если получателем является третье лицо). Ответственность за необоснованный отказ получателя от оплаты товара или за просрочку его оплаты в таком случае несет покупатель. Поэтому и обязан оплатить товар самостоятельно.

Итак, поставщик имеет право предъявить покупателю претензию об оплате товара при наличии следующих условий:

- поставщик выполнил, со своей стороны, все условия договора с покупателем, то есть отказ получателя необоснованный;
- получатель уклоняется от оплаты товара (например, не осуществляет предварительную оплату) или осуществил просрочку оплаты.

Согласно законодательству для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации, обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

При проведении инвентаризации расчетов необходимо также руководствоваться Положением по ведению бухгалтерского учета, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49 [13].

Потапова Е.А., определяя суть процесса инвентаризации, отмечает, что «инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в

проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета и их реальности» [37, с.46].

Инвентаризация расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками осуществляется посредством составления актов сверок, основное назначение которых подтверждение правильности осуществляемых расчетов между сторонами заключенного договора. По результатам проведенной инвентаризации возможно не только определить состояние задолженности покупателей и заказчиков, но и выявить изменения в расчетной дисциплине.

Как считает Сутягин В.Ю. «в зависимости от характера задолженности в хозяйственной практике условно различают «нормальную» и просроченную (неоправданную) задолженность» [39].

«Нормальная» задолженность предполагает поступление денежных средств в сроки, установленные условиями договоров. Однако, снижение уровня расчетной дисциплины приводит к росту задолженности покупателей и заказчиков, в том числе просроченной, которая является не только неоправданной, но и экономически неприемлемой. Существенные масштабы экономически неоправданной задолженности оказывают негативное действие на финансовые результаты.

В связи с этим часто возникают спорные вопросы о классификации задолженности как – «краткосрочной», «долгосрочной» и «просроченной». Обратимся для рассмотрения этих проблем к нормам закона.

Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации определено понятие краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Краткосрочной считается задолженность, срок погашения которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты (п.34). Остальная дебиторская задолженность является долгосрочной. Исчисление срока задолженности начинается с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором этот актив был принят к бухгалтерскому учету.

Обязательства покупателей и заказчиков, не выполненные в срок, предусмотренный договором, считаются просроченной задолженностью. Законодательством предусмотрен для невыполненных договорных обязательств срок исковой давности равный три года.

Исковой давностью в соответствии со статьей 195 ГК РФ признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено [1]. В общем случае началом течения срока исковой давности по погашению дебиторской и задолженности является первый день просрочки исполнения обязательств, зафиксированных в договоре. В этом случае задолженность перейдет в состав просроченной задолженности.

В своей статье Кобелева С.В. рассматривая вопросы признания и списания дебиторской задолженности подчеркивает: «Дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности следует списывать на финансовые результаты (в случаях, предусмотренных законодательством) или за счет резерва по сомнительным долгам, если он в организации формируется» [29, с. 25].

Для подтверждения правомерности операции по списанию дебиторской задолженности необходимо наличие договора с дебитором, накладной, подтверждающей отгрузку товарно-материальных ценностей дебитору, инвентаризационной ведомости по форме № ИНВ-17 с приложением, приказа (распоряжения) руководителя организации о списании дебиторской задолженности. Подтверждением правильности исчисления сумм НДС, относящихся к списываемой дебиторской и кредиторской задолженности, служат выставленные счета-фактуры.

Если суммы сомнительных долгов в организации не были соответствующим образом зарезервированы, по решению руководителя хозяйствующего субъекта они подлежат отнесению непосредственно на финансовые результаты.

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета (с учетом разъяснений, приведенных в письме Минфина РФ от 15

октября 2003 г. № 16-00-14/316) организации могут создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Налоговое законодательство предусматривает возможность создания резервов по сомнительным долгам организациями, применяющими метод начисления (подпункт 7 пункта 1 статьи 265 НК РФ). Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Сысоева И.А. ссылаясь на положения статьи 266 налогового кодекса уточняет «Сумма резервов по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности» [40, с. 26].

Сначала определяется предварительная сумма резерва, в которую включаются:

полная сумма выявленной сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней;

50 процентов от суммы выявленной сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней включительно.

Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней сумму создаваемых резервов не увеличивает.

Затем исчисленная величина сравнивается с 10 процентами выручки (без НДС) организации в отчетном (налоговом) периоде. Меньшая из рассчитанных величин признается в качестве резерва по сомнительным долгам. Эта сумма включается в состав внереализационных расходов в последний день отчетного (налогового) периода (пункт 3 статья 266 НК РФ).

Резервы по сомнительным долгам организация может использовать лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном НК РФ (пункт 4 статьи 266 НК РФ).

Таким образом, рассмотрев особенности расчетов с покупателями и заказчиками, можно определить основные задачи данного объекта бухгалтерского учета:

1. своевременное и правильное документальное оформление операций по возникновению и погашению задолженности покупателей и заказчиков;
2. контроль за своевременностью совершения расчетов с бюджетом по операциям, являющимся объектами обложения соответствующими налогами;
3. контроль за соблюдением применяемых форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;
4. своевременное проведение инвентаризации расчетов с целью выявления и исключения просроченной задолженности;
5. контроль за сохранностью денежных средств, векселей, прочих ценностей, полученных от покупателей и заказчиков в погашение.

## 1.2. Нормативное регулирование расчетов с заказчиками

Ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется в соответствии с законами и законодательными актами РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями по ведению бухгалтерского учета.

Система нормативного регулирования в нашей стране представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений.

Рассмотрим, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами.

1. В гражданском кодексе Российской Федерации [1] даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательствах (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) и др.

2. Таможенным кодексом Российской Федерации [3] устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу (глава 2), основные положения, относящиеся к таможенному оформлению (глава 8), оформлению по прибытию товаров на территорию РФ (глава 9), временному хранению товаров (глава 12), исчислению таможенных пошлин (глава 28) и т.п.

3. В федеральном законе «О переводном и простом векселе» [7] даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

4. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» [5] устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д.

5. Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, случаи, осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

Нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет объекта аудита

6. В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов (статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29).

7. Налоговый кодекс Российской Федерации [2] регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10). В НК РФ рассматриваются условия обложения налогом на добавленную стоимость (глава 1), акцизами (глава 22), налогом на прибыль (глава 25) и т.п.

8. Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [9] утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по НДС.

9. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [14], устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) [15] устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [16] раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) [17] регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

Третий уровень.

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов на суммы поступивших платежей.

2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [12] содержат информацию о порядке проведения инвентаризации расчетов и оформления ее результатов. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с покупателями заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.



1. Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В ней прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

2. Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

3. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию

4. Первичные учетные документы. Они содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

5. В положении о подразделении регламентируется деятельность структурного подразделения организации, отражены его задачи, функции, права, степень и сфера ответственности.

6. В должностных инструкциях бухгалтера регламентируется деятельность каждой должности, и содержатся требования к работнику, занимающему эту должность, определяются назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения.

В случаях осуществления компанией внешнеторговых операций список нормативных актов расширяется. Так, следует принимать во внимание наличие межправительственных соглашений, таких как соглашение о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров

(работ, услуг), а также постановлений правительства о порядке импорта (экспорта) отдельных видов товаров и основанных на них положений. В качестве примера можно привести следующие нормативные акты:

Что касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), то отдельного документа по учету расчетов нет. Информация об учете обязательств встречается в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» [18], в котором говорится о том, что одной из статей в отчете о финансовом положении является статья «торговая и прочая дебиторская задолженность».

Таким образом, порядок осуществления расчетов с покупателями и заказчиками представлен множеством различных нормативно-правовых актов, однако раскрытие порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками не достаточно разработано, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или методических указаний.

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «БЫТ СЕРВИС»

### 2.1. Характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «Быт Сервис», создается и действует в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава (приложение 1). Срок деятельности общества не ограничен.

Учредителями общества является: Левченко Сергей Александрович и Мирошниченко Ирина Николаевна.

Полное фирменное название: ООО «Быт Сервис», является коммерческой организацией. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его местонахождение. Общество имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

ООО «Быт Сервис» является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и учредительными документами общества обязательные права по отношению к обществу.

Место нахождения и почтовый адрес ООО «Быт Сервис»: 309210, Белгородская область, г. Короча, ул. Интернациональная, 32.

Целями деятельности ООО «Быт Сервис» является расширение рынка товаров и услуг, извлечение прибыли.

Предметом деятельности ООО «Быт Сервис» является:

- изготовление и утверждение проектно-сметной документации на строительство объектов;

- услуги бытового обслуживания населения;

- заключение договоров с проектными организациями на выполнение проектных работ;

Оптовая и розничная торговля строительными материалами и др.

Общество считается созданной как юридическое лицо с момента государственной регистрации. ООО «Быт Сервис» для достижения целей своей деятельности вправе нести обязанности, осуществлять любое имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством обществам с ограниченной ответственностью, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

Высшим органом управления ООО «Быт Сервис» является решение участников. В компетенцию участников входит: определение основных направлений деятельности общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

В ООО «Быт Сервис» линейная система управления организацией. Для нее характерна вертикаль: высший руководитель — линейный руководитель (подразделения) — исполнители. Имеются только вертикальные связи. В простых организациях отдельные функциональные подразделения отсутствуют. Эта структура строится без выделения функций. Структура управления ООО «Быт Сервис» представлена в приложении 2.

Преимущества: простота, конкретность заданий и исполнителей. Недостатки: высокие требования к квалификации руководителей и высокая загрузка руководителя. Линейная структура применяется и эффективна на небольших предприятиях с несложной технологией и минимальной специализацией.

Документом, в котором представлены итоги деятельности ООО «Быт Сервис», является годовая бухгалтерская отчетность, которая представлена в

приложении 3-8. Она содержит информацию о состоянии средств ООО «Быт Сервис», об их источниках: собственных и привлеченных; размере основных и оборотных средств; размере уставного капитала, балансовой и нераспределенной прибыли. Рассмотрим показатели, характеризующие экономическое состояние ООО «Быт Сервис» за 2015-2017 годы в таблице 2.1

Проводя анализ экономических показателей ООО «Быт Сервис» за 2015-2017 годы выявили, что экономическая обстановка организации с годами падает. Так показатель «Выручка» в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 46%, а в 2016 году на 86%, вместе с выручкой падает и себестоимость проданной продукции, вследствие этого снижается и прибыль от продажи.

Среднегодовая стоимость основных средств ежегодно растет в среднем на 40%, это свидетельствует о том, что ООО «Быт Сервис» приобретает новые основные средства. Показатель «Фондоотдача» ежегодно снижается, что говорит о недостатке показателя «Выручка», так в 2014 году он составлял 25,14 тыс. руб., а в 2016 году – 0,86 тыс. руб., при этом показатель «Фондоемкость» растет, что говорит о нужде организации в основных средствах.

Среднегодовая дебиторская задолженность в отчетном 2016 году снижается по сравнению с 2015 годом, что свидетельствует о вовремя погашенных обязательствах покупателей и прочих дебиторов. Аналогично ведет себя и кредиторская задолженность, в 2016 году снижается по сравнению с 2015 годом, т.е. ООО «Быт Сервис» имеет возможность погасить свои обязательства перед кредиторами.

Таблица 2.1.

Организационно – экономическая характеристика

ООО РТП «Быт Сервис»

	Годы	Отклонение
--	------	------------

Наименование показателей	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относит. (%)	
				2015 от 2014	2016 от 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
1. Выручка от продажи продукции (В), тыс. руб.	10306	5551	742	-4755	-4809	53,86	13,37
2. Себестоимость проданной продукции (С), тыс. руб.	9163	4623	592	-4540	-4031	50,45	12,81
3. Прибыль (убыток) от продаж (ВП), тыс. руб.	1143	928	150	-215	-778	81,19	16,16
4. Чистая прибыль (ЧП), тыс. руб.	1143	928	150	-215	-778	81,19	16,16
5. Среднегодовая стоимость основных средств (СО), тыс. руб.	410	637	860,5	227	223,5	155,37	135,09
6. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	1848,5	2624	1615	775,5	-1009	141,95	61,55
7. Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.;	2886,5	4181	2988	1294,5	-1193	144,85	71,47
9. Среднесписочная численность работников (ССЧ), чел.	4	4	4	0	0	100,00	100,00
10. Производительность труда (В/ССЧ), тыс. руб./чел	2576,5	1155,75	148	-1420,75	-1007,75	44,86	12,81
11. Фондоотдача (В/СО), тыс. руб.	25,14	8,71	0,86	-16,4223	-7,852	34,67	9,90
12. Фондоёмкость (СО/В), тыс. руб.	0,18	0,47	2,18	0,293346	1,703842	263,55	460,44
13. Рентабельность продукции (ВП/С), %	12,47%	20,07%	25,34%	0,075995	0,052643	160,92	126,23
14. Чистая рентабельность продаж (ЧП/В), %	11,09%	16,72%	20,22%	0,056271	0,034979	150,74	120,92

Численность работающих за исследуемый период не изменялась и составляет 4 человека.

Рентабельность продукции и чистая рентабельность продаж за исследуемый период наращивает свои обороты.

## 2.2. Ликвидность и платежеспособность организации

**Ликвидность** – способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной. Ликвидность – способность обращаться в деньги.

Обычно различают высоколиквидные, низколиквидные и неликвидные ценности (активы). Чем легче и быстрее можно получить за актив полную его стоимость, тем более ликвидным он является. Для товара ликвидности будет соответствовать скорость его реализации по номинальной цене.

Таблица 2.2.

### Группировка активов и пассивов ООО «Быт Сервис»

Активы	Годы			Пассивы	Годы		
	2016	2015	2014		2016	2015	2014
<b>A1</b>	295	1848	2103	<b>П1</b>	2109	3867	4495
<b>A2</b>	1128	2102	3146	<b>П2</b>	-	-	-
<b>A3</b>	-	-	-	<b>П3</b>	-	-	-
<b>A4</b>	856	865	409	<b>П4</b>	170	948	1163

2016г. –  $A_1 < П_1$ ;  $A_2 > П_2$ ;  $A_3 = П_3$ ;  $A_4 > П_4$ .

2015г. –  $A_1 < П_1$ ;  $A_2 > П_2$ ;  $A_3 = П_3$ ;  $A_4 < П_4$ .

2014г. –  $A_1 < П_1$ ;  $A_2 > П_2$ ;  $A_3 = П_3$ ;  $A_4 < П_4$ .

Таким образом, можно сделать следующий вывод, что баланс организации не ликвидный.

Таблица 2.3.

### Расчет коэффициентов ликвидности ООО «Быт Сервис»

№ п/п	Показатели	Годы		
		2016	2015	2014

1	Общий показатель ликвидности	0,4	0,74	0,8
2	Коэффициент «критической оценки»	0,7	1	2,1
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,5	0,48
4	Коэффициент текущей ликвидности	0,7	1,02	1,7
5	Доля оборотных средств в активах	0,62	0,82	0,93
6	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,5	0,02	0,14

Общий показатель платежеспособности в ООО «Быт Сервис» за 2016, 2015 и 2014 года составляет 0,4; 0,75 и 0,8 соответственно, что не отклоняется от нормативного значения – « $\geq 1$ ». Это говорит о том, что в организации достаточно денежных средств для покрытия своих обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности только в 2016 году меньше минимального порога, который свидетельствует о финансовых трудностях ООО «Быт Сервис», а в 2015 и 2014 входит в рамки нормы.

Коэффициент «критической оценки» в 2016 и 2015 годах находятся в рамках нормального состояния, однако в 2014 году значительно превышает максимальный порог.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Быт Сервис» лишь в 2014 году входит в рамки нормального значения, а 2016 и 2015 годах меньше минимального значения. Так же показатель подтверждает о наличии финансовых трудностях ООО «Быт Сервис».

Доля оборотных средств во всех 3-х годах превышает минимальный порог и является нормальным значением.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2016 и 2015 годах меньше 0,05, а в 2016 году – отрицательное значение, что не входит в рамки, однако в 2014 году коэффициент в нормальном состоянии.



Финансовое состояние организации представляет собой оборот денежных потоков, которые обслуживают реализацию и производство его продукции. Дело в том, что между развивающимися темпами производства и экономическим состоянием организации существует система созависимостей. Рост объемов будет улучшать состояние организации, его же сокращение, наоборот, ухудшать. Но финансовое благополучие в свою очередь повлияет на производство: замедлит его либо ускорит. Рассмотрим более подробно данную проблему, а также особенности анализа и оценки организаций.

Финансовое состояние организации будет зависеть от ряда индикаторов - показателей оборотных средств, имущества, расчетов и платежей. Трудности же в организации возникают из-за отсутствия средств, недоступности кредитов, сокращения сроков предоставления их, неправильного вложения, неразумного их использования и так далее.

Главная задача финансовой деятельности предприятия сводится к наращиванию собственного капитала и обеспечению устойчивого положения на рынке. Для этого оно должно постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность, а так же оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Финансовое состояние ООО «Быт Сервис» характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4.

## Анализ финансового состояния ООО «Быт Сервис»

Коэффициент	2014г.	2015г.	2016г.	Отклонение 2015 к 2014	Отклонение 2016 к 2015
1. Коэффициент капитализации	3,87	4,08	12,41	1,05	3,042
2. Коэффициент обеспечение собств. средствами	0,14	0,02	-0,48	0,14	-24
3. Коэффициент	0, 21	0,2	0,07	0,95	0,35

финансовой независимости					
4. Коэффициент финансирования	0,26	0,25	0,8	0,96	3,2
5. Коэффициент финансовой устойчивости	0,21	0,2	0,07	0,95	0,35

За исследуемый период в ООО «Быт Сервис» в 2014-2016 году коэффициент капитализации превышает нормативное значение равное 1,5, в 2014 – 3,86, 2015- 4,08, 2016- 12,41, что показывает большое количество вложений из заемных средств организации на 1руб., в активы собственных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, что в 2014 году организация может свои оборотные активы финансировать за счет собственных источников ( $U_{2(2014)} = 0,14$ ), что нельзя сказать по ситуации в организации в 2015-2016 годах.

Коэффициент финансовой независимости находится ниже допущенного значения ( $[0,14; 0,6]$ ), что показывает, что у компании недостаточно удельного веса собственных средств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент финансирования намного ниже допустимых значений, особенно 2016 году, что может говорить об угрозе банкротства и увеличивающейся зависимости от внешнего кредитования.

Коэффициент устойчивости 2014-2016 годах находится ниже нормального значения, а значит, активы организации недостаточно финансируются за счет устойчивых источников. Также отмечено, что за исследуемый период в 2014 году в ООО «Быт Сервис» имеют абсолютную финансовую независимость в 2015 году – также абсолютная независимость в 2016 году – кризисное состояние организации.

### 2.3. Организация учетной работы

Каждая организация сразу после создания обязана вести бухгалтерский учет. Согласно закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ ведение бухгалтерского учета и хранение документов организуется руководителем ООО «Быт Сервис». На директоре лежит ответственность за постановку учета в организации, и даже бухгалтерская отчетность признается составленной после подписи руководителя, а не главного бухгалтера.

Ведение бухгалтерского учета – это организация сбора информации о состоянии имущества и обязательствах компании, а также непрерывное отражение этой информации в специальных бухгалтерских документах. Но бухгалтерия ООО «Быт Сервис» – это не только регистры, книги учета и бухгалтерская отчетность. Это еще и документы налогового учета, договоры, кадровая и первичная документация, документы по движению денежных средств (касса и банк).

Введение бухгалтерского и налогового учета – одна из важных функций обеспечения деятельности организации, целью которой является своевременное предоставление бухгалтерской и налоговой отчетности внутренним и внешним пользователям: государству, партнерам, заказчикам, акционерам, инвесторам, кредиторам. Эффективный контроль за денежными потоками, формирование оперативной и достоверной информации, регулирование взаиморасчетов, предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутривозрастных резервов – неотъемлемое условие благополучного существования современной организации.

Бухгалтерский учет в ООО «Быт Сервис» ведется главным бухгалтером. Рабочее место которого оснащено компьютером, помимо этого имеется два принтера, один факс, копировальный аппарат, все это способствует повышению эффективности труда и минимизацию затрат при осуществлении своих обязанностей.

В ООО «Быт Сервис» применяются должностные инструкции (приложение 9).

Должностная инструкция – это юридический документ, в котором прописаны все условия и обязанности сотрудника компании. Согласно этому постановлению, за работником закрепляется определённый набор задач и дел, которые он должен беспрекословно выполнять. В Трудовом кодексе не написано о строгих обязательствах заключения должностной инструкции с новым сотрудником. Однако многие руководители различных организаций требуют наличия подобного документа.

ООО «Быт Сервис» работает на упрощенной система налогообложения, которая предусматривает освобождение организации от уплаты налога на прибыль, налога на имущество, НДС и является плательщиком единого налога. Объектом налогообложения являются: доходы, уменьшенные на величину расходов. Предприятие производит начисление и уплату только страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, медицинское, социальное страхование и местных налогов.

Учетная политика ООО «Быт сервис» - это выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. От нее зависит деятельность всей организации в целом. Состав имущества закреплён в учетной политике предприятия (Приложение 10).

График документооборота является составной частью учетной политики ООО «Быт Сервис». Он устанавливает перечень документов, которые представляются в зависимости от их содержания в бухгалтерию в установленные сроки. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность

содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

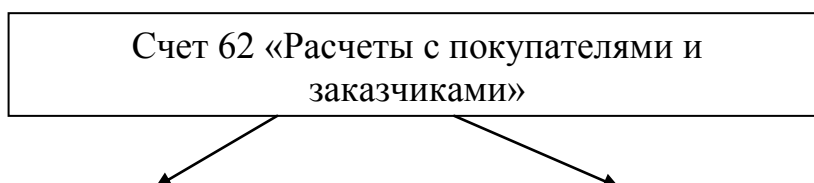
Рабочий план счетов бухгалтерского учета содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в ООО «Быт Сервис» в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Рабочий план счетов бухгалтерского учета организации разработан на основании типового плана счетов и инструкции по его применению (Приложение 11).

При оформлении первичных документов применяются унифицированные формы. Формы внутренних аналитических документов, не предусмотренные типовыми формами первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций ООО «Быт Сервис» разрабатываются самостоятельно

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «БЫТ СЕРВИС»

#### 3.1. Документальное оформление расчетов и заказчиками

Все расчеты между организациями по оплате товаров (работ, услуг) оформляются соответствующими документами. Так, при продаже товаров (работ, услуг), необходимо наличие счета поставщика на оплату. Продажа товаров оформляется товарной накладной и счетом-фактурой. Оказанные услуги принимаются к учету на основании акта приемки выполненных работ. Если организация производит доставку товара до покупателя, то выписывается товарно-транспортная накладная.



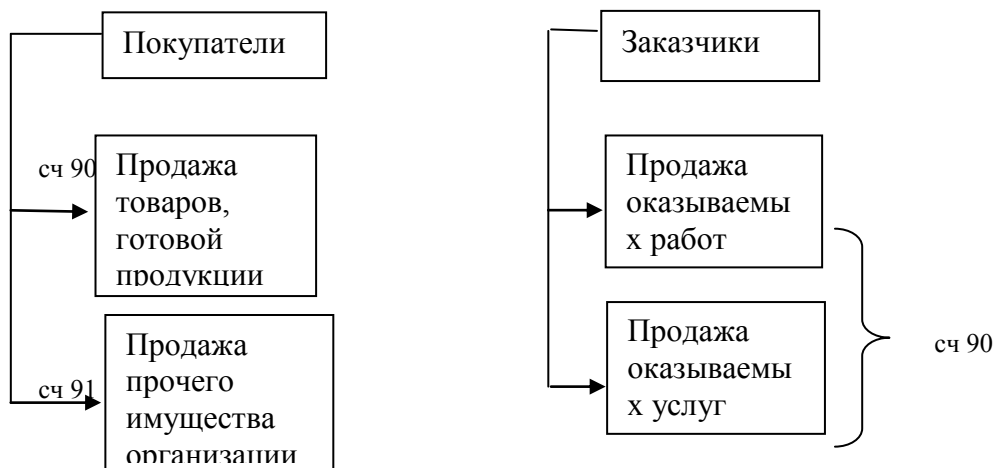


Рис. 3.1. Схема взаимодействия счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» со счетами продажи

ООО «Быт Сервис» оказывает услуги по разработке проектно-сметной документации на основании акта (приложение 12,16,21). Заказы принимают на основании договоров, заключенных с заказчиками (приложение 13,17,22). Договор содержит следующие разделы: предмет договора, обязанности сторон, срок договора, цена и порядок расчетов, ответственность сторон, основание освобождения от ответственности.

После того как ООО «Быт Сервис» примет заказ, они его оценивают и выставляют счет (приложение 14,18,). Счёт на оплату дает основание покупателю товара или потребителю услуги оплатить их. Счёт может быть выписан как на предоплату, так и на оплату постфактум. Законодательство РФ не регламентирует обязательное использование счёта в хозяйственной документации, оплату можно производить и просто на условиях соглашения. Однако, закон называет неперенным условием любой сделки заключение договора. Счёт не существует отдельно от договора, это документ, сопровождающий сделку. Он представляет собой как бы предварительную договоренность об оплате по назначенным продавцом условиям – цене, которую должен оплатить покупатель товара или услуги.

После того, как заказчик оплачивает счет согласно платежного поручения (приложение 15, 19,23), ООО «Быт Сервис» передает ему заказанную документацию.

Пример №1. На основании договора на оказание услуг №18/2017 от 06 июня 2017 года ОГБУ «Межрайонная станция по борьбе с болезнями животных по Старооскольскому и Чернянскому районам» заказали у ООО «Быт Сервис» изготовление проектно-сметной документации по обустройству стокомогильников (приложение 12). В договоре указаны сроки выполнения работ, стоимость по договору составляет 4968,70 руб. На основании договора выписывается Акт в котором описывается задание, количество, его цена и окончательная сумма (приложение 13). После подсчета всех затрат ООО «Быт Сервис» выставляет счет ОГУБ «Межрайонная станция по борьбе с болезнями животных по Старооскольскому и Чернянскому районам» в сумме 4968,7 руб. (приложение 14). Если заказчик согласен с выставленным счетом, то он его оплачивает в банке через платежное поручение (приложение 15).

В бухгалтерском учете ООО «Быт Сервис» сделаны следующие проводки:

1. Отражена выручка за оказанные услуги по изготовлению проектно-сметной документации для ОГУБ «Межрайонная станция по борьбе с болезнями животных по Старооскольскому и Чернянскому районам» в сумме 4968,7 руб.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Продажи / выручка»;

2. Оплачено заказчиком за оказанные услуги на сумму 4968,7 руб.

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Пример №2.

На основании договора на оказание услуг №23/2017 от 14 октября 2017 г. ООО АФ «Мичуринские сады» Тамбовской области заказали у ООО «Быт Сервис» изготовление проектно-сметной документации по объекту «Закладка сада семечкового интенсивного типа, раскарчовка сада семечкового старше 30 лет от посадки 71,4 га в ООО «Мичуринские сады» Тамбовской области Мичуринского района» (приложение 16). Стороны оговорили права и обязанности, определили сроки и договорились о цене, о своем согласии в знак подтверждения действия договора скрепили его печатями и подписями.

ООО «Быт сервис» был составлен Акт, стоимость услуг по которому составила 71400 руб. (приложение 17). Далее ООО «Быт Сервис» выставила счет для оплаты за оказанные услуги ООО АФ «Мичуринские сады» Тамбовской области в сумме 71400 руб. Если заказчик согласен с выставленным счетом, то он его оплачивает в банке через платежное поручение (приложение 18).

В бухгалтерском учете ООО «Быт Сервис» сделаны следующие проводки:

1. Отражена выручка за оказанные услуги по изготовлению проектно-сметной документации для ООО АФ «Мичуринские сады» Тамбовской области - 71400 руб.:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Продажи / выручка»;

2. Оплачено заказчиком за оказанные услуги - 71400 руб.:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Пример №3. Согласно, договора на оказание услуг (работ) №25/2016г. ЗАО «Бобравское» заключило с ООО «Быт Сервис» договор на оказание услуг по изготовлению проектно-сметной документации по объекту «Закладка сада интенсивного типа 10га ЗАО «Бобравское» участок: Белгородская области, Ракитянский район, в границах Бобравского с/о, с



южной, с юго-западной стороны с. Бобрава, производство 1 «Видневское» ЗАО «Бобравское» на сумму 20000 руб. (приложение 23). ООО «Быт сервис» был составлен Акт, в котором указывается наименование услуги. Ее цена и стоимость (приложение 22), после чего выставили счет (приложение 24) на оговоренную сумму, по которому ЗАО «Бобравское» на основании платежного поручения произвела оплату (приложение 25).

В бухгалтерском учете ООО «Быт Сервис» сделаны следующие проводки:

3. Отражена выручка за оказанные услуги по изготовлению проектно-сметной документации для ЗАО «Бобравское» в сумме 20000 руб.:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90/1 «Продажи / выручка»;

4. Оплачено заказчиком за оказанные услуги - 20000 руб.:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Рассмотрев организацию документального оформления в ООО «Быт Сервис» выявили, очень скудный объем используемой документации. В связи с тем, что организация имеет статус микроорганизации и занимаются разработкой проектно-сметной документацией, представленных документов для нормального функционирования организации достаточно.

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

Для учета расчетов с покупателями в ООО «Быт Сервис» используется счет 62 «Расчеты с покупателями», по дебету которых отражается задолженность покупателя перед продавцом, а по кредиту — оплата за товар, работы, услуги.

В ООО «Быт сервис» к счету 62 открыты следующие субсчета:

62/1 – расчеты с покупателями и заказчиками / за реализованные товары и услуги;

62/2 – расчеты по авансам полученным;

62/3 – расчеты по полученным от покупателей векселям.

На субсчете 62/1 учитываются, те покупатели, которые могут рассчитаться с продавцом либо после получения товара, либо, внося предоплату, то есть перечислив аванс на расчетный счет продавца. Оплата покупателем товара производится на основании выставленного счета на оплату.

Выручка от продажи товаров (работ, услуг) в ООО «Быт Сервис» признается доходом от обычного вида деятельности и отражается по кредиту счета 90 «Продажи».

Если же продажа разовая и не является обычным видом деятельности организации (например, продажа основного средства), то выручка отражается в составе прочих доходов по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». С продажной стоимости товаров (работ, услуг) необходимо рассчитать НДС и направить его к уплате.

Рассмотрим бухгалтерские проводки при продаже в ООО «Быт Сервис»:

1. Отражена выручка от продажи товаров

Дебет 62 «Расчеты с покупателями»

Кредит 90/1 «Продажи» / выручка;

2. Начислен НДС по проданным товарам

Дебет 90/3 «НДС»

Кредит 68 «Расчеты с бюджетом»;

3. Отражена выручка от продажи основных средств

Дебет 62 «Расчеты с покупателями»

Кредит 91/1 «Прочие доходы и расходы» / «Прочие доходы»;

5. Получена оплата от покупателей:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями»;

На субсчете 2, учитываются авансы полученные. Если покупатель оплачивает товар заранее и перечисляет аванс ООО «Быт Сервис», то для учета расчетов с покупателями в данном случае на счете 62 открывается субсчет 2 «аванс полученный», при этом на субсчете 1 будут отражаться расчеты с покупателями в общем случае.

С полученных авансов считается НДС и начисляется к уплате. Далее при передачи покупателю товаров, работ или услуг НДС начисляется еще раз, на этот раз с выручки. Начисленная сумма НДС с аванса полученного восстанавливается, и затем делается проводка по зачету аванса.

В бухгалтерском учете ООО «Быт Сервис» делают следующие проводки:

1. Поступил аванс от покупателей  
Дебет 51 «Расчетные счета»  
Кредит 62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками» / «расчеты по авансам полученными»;
2. Начислен НДС с полученного аванса  
Дебет 76.НДС с авансов полученных  
Кредит 68 «Расчеты с бюджетом»;
3. Отражена выручка от реализации товара  
Дебет 62/1 «расчеты за проданные товары»  
Кредит 90/1 «Продажи»/ «выручка»
4. Начислен НДС  
Дебет 90/3 НДС  
Кредит 68 «Расчеты с бюджетом»;
5. Зачет аванса в счет погашения задолженности  
Дебет 62/2 «расчеты по авансам полученным»  
Кредит 62/1 «расчеты за проданные товары».
6. Принят к вычету НДС в связи с реализацией товара, оплаченного авансом  
Дебет 68 «Расчеты с бюджетом»

### Кредит 76.НДС с авансов полученных

Если покупатель выдал продавцу ООО «Быт Сервис» простой вексель, его нужно учитывать на субсчете 3 «Вексель полученный» счета 62. После продажи продукции проводкой:

Д51 К62.Вексель полученный - данный вексель погашается.

Если номинальная стоимость полученного векселя превышает стоимость продажи, то сумма превышения отражается проводкой:

Дебет 62.Вексель полученный Кредит 90/1.

Отразим бухгалтерские проводки по счету 62 субсчет 3:

1. Отражена выручка от продажи товара:

Дебет 62/1 «Расчеты за проданные товары»

Кредит 90/1 «Продажи»/ «выручка»;

2. Учтен полученный от покупателя вексель

Дебет 62/3 «Вексель полученный»

Кредит 62/1 «Расчеты за проданные товары»;

3. Полученный вексель погашен

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62/3 «Вексель полученный »;

4. Отражено превышение номинальной стоимости векселя над стоимостью продажи

Дебет 62/3 «Вексель полученный»

Кредит 90/1 «Продажи / выручка».

Рассмотрим схему счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Быт Сервис» на рисунке 3.2.

#### Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету 62	по кредиту 62
Сн- 1234561,32	Ск-
90 – отражена выручка от продажи услуг – 1301314,0	50 – оплачено заказчиком за оказанные услуги – 330081,0
Од – 1301314,0	

---

Ск- 2205794,32

Рис. Схема счета 62 «Расчеты с заказчиками» в ООО «Быт Сервис»

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «Быт Сервис» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62» (приложение 24). В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение месяца. Кроме того, сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62» (приложение 25). Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета» (приложение 26). В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что ведение аналитического учета и синтетического учета в ООО «Быт Сервис» в целом соответствует требованиям установленным законодательством.

### 3.3. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками

Бухгалтерским законодательством предусмотрено, что проведение инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками обязательно, в частности, в следующих случаях ([п. 27 Приказа Минфина от 29.07.1998 № 34н](#)):

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
- при реорганизации или ликвидации организации.

Кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно, возможно проведение проверки по желанию самой организации. Тогда случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации определяются

организацией самостоятельно ([ч. 3 ст. 11 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ](#)).

Первичные документы по учету инвентаризации и ее результатов организация может разработать самостоятельно ([ст. 9 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ](#)). А может обратиться к [Постановлению Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88](#), которым были утверждены:

- Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами ([форма № ИНВ-17](#));

- [Приложение](#) к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

В ООО «Быт Сервис» инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками проводится перед составлением бухгалтерской отчетности, при изменении материально-ответственного лица, при наличии фактов хищения. Проверке подвергается счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Определяется момент перехода права собственности на товар согласно заключенному между сторонами договору. Составляются акты сверок взаиморасчетов и на основании их данных выявляется задолженность, подтвержденная и неподтвержденная дебиторами, задолженность с истекшим сроком давности.

Согласно Гражданскому кодексу определен срок исковой давности 3 года [2]. Данный срок давности может быть прерван в следующих случаях:

- При предъявлении иска;
- При признании должником долга (оплата долга, оплата штрафа по договору, прошение об отсрочке платежа и т.п.) [1. С.18].

В ООО «Быт Сервис» отчетным документом при инвентаризации расчетов с покупателями является акт сверки расчетов (приложение 27).

Суть такого документа в том, чтобы на определенный момент зафиксировать состояние взаимных расчетов между двумя контрагентами.

Так, акт сверки может быть подписан между покупателем и поставщиком, плательщиком и Пенсионным Фондом, между двумя предприятиями одного холдинга и даже между двумя структурными подразделениями одного предприятия.

К причинам подписания акта сверки можно отнести следующее:

- долгосрочное сотрудничество между двумя контрагентами;
- возможность отсрочки оплаты за товар;
- когда предприятие работает с широким ассортиментом товаров;
- когда товары обладают очень высокой стоимостью;
- инвентаризация состояния взаиморасчетов с контрагентами;
- потребность в подтверждении дебиторской или кредиторской задолженности перед контролирующими органами или высшим руководством и т.д.

Акт сверки взаиморасчетов может быть составлен за месяц, квартал, год или даже за весь период работы. Строгих требований, как к его оформлению, так и периодичности нет. Единственное, что необходимо соблюдать при составлении этого документа - это разделение данных по договорам.

Акт сверки является определенным напоминанием дебитору о числящейся за ним задолженности и подтверждением правильности осуществляемых расчетов, позволяет своевременно выявить расхождения в учете кредитора и должника и избежать возникновения конфликтов и обращений с исками в судебные органы.

Для ООО «Быт Сервис» акт сверки расчетов с покупателями также позволяет определить величину оборотов за период, которые показывают сумму возникших и сумму погашенных обязательств.

Разногласия между сторонами по поводу подлинной суммы дебиторской или кредиторской задолженности разрешаются при взаимной сверке задолженности путем выверки расчетов. В тех случаях, когда по оформленным актам сверки будут выявлены разногласия, организация

вправе отражать в учете суммы задолженности исходя из бухгалтерских записей, признаваемых ею правильными. Если согласие не будет достигнуто, то заинтересованная сторона (дебитор, кредитор) для разрешения спора может передать документы в суд.

Если должник не оплачивает свою задолженность и не желает проводить сверку или при возникновении разногласий, устранение которых по обоюдному согласию сторон невозможно, отношения подлежат урегулированию в претензионном или судебном порядке. В практике проведения инвентаризации расчетов ООО «Быт Сервис» такие случаи не возникали.

В акте отражаются:

- наименование дебитора (кредитора);
- счета учета, на которых выявлена задолженность;
- согласованная с дебиторами (кредиторами) сумма задолженности;
- сумма задолженности с истекшим сроком давности;
- номера и даты выписки первичных учетных документов, подтверждающих стоимость отгрузки (счета, счета-фактуры, накладные, акты выполненных работ и др.);
- номера и даты выписки расчетных документов, подтверждающих сумму оплаты (платежные поручения и др.);
- номера и даты других документов, подтверждающих погашение задолженности (акты о взаимозачетах и др.);

*Пример.* Акт сверки расчетов между ООО «Быт Сервис» и ООО «Авгур-Сервис» №67/2017 от 25.10. 2017г. (Приложение 27) содержит следующие данные: на 29.11.2017г. задолженность в пользу ООО «Быт Сервис» составляет 250000,0 руб. Документ скреплен подписями сторон, что означает согласие с данными показателями.

Инвентаризация счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» проводится сверкой данных учета с выписками банков, накладными, актами и счетами-фактурами. Путем документальной проверки устанавливается



тождественность расчетов и данных бухгалтерского учета, правильность и обоснованность числящейся на балансе суммы.

В случаях если сверка расчетов согласована с покупателями заполняются данные покупателя и исследуемой организации – инициатора сверки. Если сверка не согласована, тогда заполняются только данные организации, составляющей акт.

При проверке дебиторской задолженности покупателей и заказчиков необходимо провести анализ задолженности по срокам ее возникновения с целью выделения просроченной задолженности и оценки возможности ее погашения. Таким образом, необходимо выявить две группы обязательств:

- задолженности, которые будут погашены;
- долги, нереальные для взыскания.

В соответствии с письмом Министерства финансов РФ от 15 ноября 2003 г. № 16-00-14/316 «О сомнительных долгах» сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, обязательства, по оплате которой не обеспечены залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законодательством и (или) договором.

Особое внимание при инвентаризации расчетов обращается на наличие сумм задолженности, по которой истекли сроки исковой давности. Установить суммы просроченной задолженности и отразить этот факт можно сформировав акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. №ИНВ-17). Поскольку заполнение данной формы производится автоматически на основании внесенных в электронную базу сведений, то формировать такие справки можно детализировав задолженность:

- по всем счетам учета дебиторской задолженности;
- по отдельному счету учета дебиторской и кредиторской задолженности
- по каждому контрагенту.

Вместе с тем, в справке к инвентаризационной описи не указываются документы – основания, а также суммы просроченной задолженности. В связи с этим дополнительно необходимо проверить факт наличия просроченной задолженности проверив каждого контрагента, по которому в учете за исследуемый период не отражено ни одной хозяйственной операции, т.е. нет изменений в состоянии задолженности.

Проверка расчетов в исследуемой организации осуществляется с использованием различных средств связи для подтверждения реальности задолженности. Как правило, ежемесячное составление актов сверок в исследуемой организации, которое бы позволило осуществлять контроль за состоянием расчетов с контрагентами не производится.

Таким образом, можно сделать вывод, что в ООО «Быт Сервис» инвентаризация расчетов проводится регулярно. Выявленная при инвентаризации задолженность списывается на финансовый результат организации по каждому обязательству.

#### 3.4. Совершенствование учета расчетов с заказчиками

Изучив ведение бухгалтерского учета в ООО «Быт Сервис» выявили некоторые недочеты в учетной политике организации. В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике ООО «Быт Сервис» необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

а) виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

б) порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

в) основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;

г) проведение инвентаризации дебиторской задолженности;

д) порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;

е) процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдется отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы. Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Быт Сервис», порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

В процессе хозяйственной деятельности в ООО «Быт Сервис» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Быт Сервис», как было уже сказано выше, должно 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 в ООО «Быт Сервис» 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 уплаты 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.

ООО «Быт Сервис», организация, которая работает с НДС, поэтому рекомендуем руководителю отслеживать законодательную базу относительно этого и других налогов.

НДС, налог который ежегодно совершенствуется в заполнении декларации, объектах, субъектах налогообложения и т.п. Таким образом, руководителю ООО «Агрострой» советуем отслеживать информацию об новшествах ведения бухгалтерского и налогового учета и не допускать применения штрафных санкций к организации.

Если в 2016 году бухгалтер мог выбирать, какие пояснения о декларации по НДС сдать налоговикам - бумажные или электронные, то на начало 2017 года в соответствии со статьей 88 п.3 НК РФ, организации, которые сдают электронную декларацию по НДС, обязаны направлять пояснения через спецоператора.

К 2017 году, в соответствии с подп. 15.3 п. 3 ст. 149 НК РФ, поручительства и гарантии не облагаются НДС, т.е. если ранее на основании письма Минфина России от 15 апреля 2016г. №03-03-06/1/21721, НДС не облагались только банковские гарантии. Если гарантию или поручительство выдавала обычная организация, то на вознаграждение за эту услугу нужно было начислять НДС.

С 1 июля 2017 года возмещать НДС в заявительном порядке смогут организации, у которых обязанность по уплате НДС обеспечена поручительством. При этом поручитель должен будет отвечать определенным требованиям. Поправка вводится в действие подпунктом «а» и «б» пункта статьи 2 Федерального закона от 30.11.2016 № 401-ФЗ.

С 1 января 2017 года срок действия банковской гарантии для заявительного возмещения НДС должен будет истекать не ранее чем через 10 месяцев со дня подачи налоговой декларации, в которой заявили налог к возмещению. Прежде срок был восемь месяцев. Основание – подпункт «в» пункта 5 статьи 2 Закона от 30.11.2016 № 401-ФЗ.

С 1 июля 2017 года срок действия договора поручительства должен истекать не ранее чем через 10 месяцев со дня подачи налоговой декларации, в которой заявлена сумма НДС к возмещению. Прежде изменения срок действия банковской гарантии должен был истекать не ранее чем через восемь месяцев.

С 2017 года законодатели определили порядок уплаты НДС с интернет-услуг, которые иностранные компании предоставляют физическим лицам на территории РФ (в том числе, доступ к базам данных, рекламные услуги, доменные имена, хостинг, администрирование сайтов и др.). Новшества по вопросам взимания НДС с таких организаций предусмотрены Федеральным законом от 03.07.2016 № 244-ФЗ. Так, в частности, с 2017 года:

- определили понятие услуг, оказанных в электронной форме;
- установили, в каком порядке иностранной компании встать на налоговый учет и платить НДС;
- уточнили, как иностранной компании использовать «личный кабинет налогоплательщика», чтобы подать электронную декларацию по НДС [31].

Поправки получили неофициальное название «налог на google», поскольку изменения, в частности, затронут подобные иностранные компании как Google, которые работают на территории России. Цель появления поправок – создание конкурентной среды для иностранных и российских продавцов электронных услуг. Дело в том, что до 2017 года физическим лицам было выгоднее приобретать электронный контент у иностранных компаний, поскольку его стоимость не включала в себя НДС. Услуги российских IT-компаний, наоборот, облагались налогом. На устранение данного неравенства и направлены обозначенные коррективы законодательства об НДС.

С 1 июня 2018 года договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает 10 000 руб. Для

соблюдения письменной формы стороны, например, могут составить один документ и подписать его.

Подтверждением заключения договора и его условий может служить расписка или иной документ, свидетельствующий о передаче объекта займа. Основание: п.2 ст.2 Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ.

С 1 июня 2018 года если в договоре не установлен размер процентов за пользование займом, то он определяется ключевой ставкой Банка России, действующей в те периоды, когда должны начисляться проценты. Проценты подлежат уплате ежемесячно до дня возврата займа включительно, если иное условие не предусмотрено в договоре.

Размер процентов по договору займа может определяться по фиксированной ставке в процентах годовых либо по ставке, которая может изменяться в зависимости от условий договора. Таким образом, в договоре можно предусмотреть плавающую процентную ставку за пользование займом (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ).

Если кредит предоставляется юридическому лицу или ИП, то в договор можно включить условие о праве кредитора требовать досрочного возврата кредита (п. 13 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ). Например, кредитор может закрепить в договоре условия, при наступлении которых он может воспользоваться данным правом. Таким условием, в частности, может быть ухудшение финансовых показателей заемщика. Поправка применяется с 1 июня 2018 года.

С 1 июня 2018 года помимо процентов за пользование суммой кредита заемщик обязан оплатить предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. Это могут быть комиссии, платежи за оказание услуг (совершение действий), сопутствующих выдаче кредита. Однако если кредит предоставляется гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, в том числе когда обязательства заемщика по кредиту обеспечены ипотекой, то указанные платежи могут взиматься только в соответствии с Федеральным законом от

21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (п. 12 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ).

Одно из наиболее важных изменений для бухгалтеров в 2018 году – ужесточение штрафов за ошибки в ведении бухгалтерской и налоговой отчетности. При этом Министерством финансов выдвинута инициатива дифференцировать штрафы для бухгалтеров, которые числятся в коммерческих компаниях и бюджетных организациях. Для последних предусмотрены большие суммы штрафов. К примеру, подача недостоверной бухгалтерской отчетности будет стоить главбуху коммерческой организации максимум 10 000 руб., тогда как для бюджетников максимальная сумма составляет 50 000 руб. За налоговые правонарушения (например, неуплату страховых взносов) также планируется не только ужесточение штрафов, но и введение уголовной ответственности. Дополнительно МинФином в сотрудничестве с ФНС разработаны правки для Налогового кодекса, которые позволят физическим и юридическим лицам оплачивать друг за друга штрафы. До 2018 года была предусмотрена возможность оплачивать за сторонние организации (и физических лиц) распространялась только на налоговые платежи и страховые взносы.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Быт Сервис», создается и действует в соответствии с гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью». Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава. Срок деятельности общества не ограничен.

Целями деятельности ООО «Быт Сервис» является расширение рынка товаров и услуг, извлечение прибыли.

Предметом деятельности ООО «Быт Сервис» является:

- изготовление и утверждение проектно-сметной документации на строительство объектов;
- услуги бытового обслуживания населения;
- заключение договоров с проектными организациями на выполнение проектных работ;

Проводя анализ экономических показателей ООО «Быт Сервис» за 2015-2017 годы выявили, что экономическая обстановка организации с годами падает. Так показатель «Выручка» в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократилась на 46%, а в 2016 году на 86%, вместе с выручкой падает и себестоимость проданной продукции, вследствие этого снижается и прибыль от продажи.

Среднегодовая стоимость основных средств ежегодно растет в среднем на 40%, это свидетельствует о том, что ООО «Быт Сервис» приобретает новые основные средства. Показатель «Фондоотдача» ежегодно снижается, что говорит о недостатке показателя «Выручка», так в 2014 году он составлял 25,14 тыс. руб., а в 2016 году – 0,86 тыс. руб., при этом показатель «Фондоемкость» растет, что говорит о нужде организации в основных средствах.

Среднегодовая дебиторская задолженность в отчетном 2016 году



снижается по сравнению с 2015 годом, что свидетельствует о вовремя погашенных обязательствах покупателей и прочих дебиторов. Аналогично ведет себя и кредиторская задолженность, в 2016 году снижается по сравнению с 2015 годом, т.е. ООО «Быт Сервис» имеет возможность погасить свои обязательства перед кредиторами.

Численность работающих за исследуемый период не изменялась и составляет 4 человека.

Рентабельность продукции и чистая рентабельность продаж за исследуемый период наращивает свои обороты.

Общий показатель платежеспособности в ООО «Быт Сервис» за 2016, 2015 и 2014 года составляет 0,4; 0,75 и 0,8 соответственно, что не отклоняется от нормативного значения – « $\geq 1$ ». Это говорит о том, что в организации достаточно денежных средств для покрытия своих обязательств.

Финансовое состояние ООО «Быт Сервис» характеризуется рядом показателей, за исследуемый период в ООО «Быт Сервис» в 2014-2016 году коэффициент капитализации превышает нормативное значение равное 1,5, в 2014 – 3,86, 2015- 4,08, 2016- 12,41, что показывает большое количество вложений из заемных средств организации на 1руб., в активы собственных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, что в 2014 году организация может свои оборотные активы финансировать за счет собственных источников ( $U_{2(2014)} = 0,14$ ), что нельзя сказать по ситуации в организации в 2015-2016 годах.

Коэффициент финансовой независимости находится ниже допущенного значения ( $[0,14; 0,6]$ ), что показывает, что у компании недостаточно удельного веса собственных средств в общей сумме источников финансирования.

Коэффициент финансирования намного ниже допустимых значений, особенно 2016 году, что может говорить об угрозе банкротства и увеличивающейся зависимости от внешнего кредитования.

Коэффициент устойчивости 2014-2016 годах находится ниже нормального значения, а значит, активы организации недостаточно финансируются за счет устойчивых источников. Также отмечено, что за исследуемый период в 2014 году в ООО «Быт Сервис» имеют абсолютную финансовую независимость в 2015 году – также абсолютная независимость в 2016 году – кризисное состояние организации.

Каждая организация сразу после создания обязана вести бухгалтерский учет. Согласно закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ ведение бухгалтерского учета и хранение документов организуется руководителем ООО «Быт Сервис». На директоре лежит ответственность за постановку учета в организации, и даже бухгалтерская отчетность признается составленной после подписи руководителя, а не главного бухгалтера.

Все расчеты между организациями по оплате товаров (работ, услуг) оформляются соответствующими документами. Так, при продаже товаров (работ, услуг), необходимо наличие счета поставщика на оплату. Продажа товаров оформляется товарной накладной и счетом-фактурой. Оказанные услуги принимаются к учету на основании акта приемки выполненных работ. Если организация производит доставку товара до покупателя, то выписывается товарно-транспортная накладная.

Рассмотрев организацию документального оформления в ООО «Быт Сервис» выявили, очень скудный объем используемой документации. В связи с тем, что организация имеет статус микроорганизации и занимаются разработкой проектно-сметной документацией, представленных документов для нормального функционирования организации достаточно.

Для учета расчетов с покупателями в ООО «Быт Сервис» используется счет 62 «Расчеты с покупателями», по дебету которых отражается задолженность покупателя перед продавцом, а по кредиту — оплата за товар, работы, услуги.

В ООО «Быт сервис» к счету 62 открыты следующие субсчета:

62/1 – расчеты с покупателями и заказчиками / за реализованные товары и услуги;

62/2 – расчеты по авансам полученным;

62/3 – расчеты по полученным от покупателей векселям.

Аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями в ООО «Быт Сервис» компьютеризирован. Аналитический учет ведется в «Карточке счета 62». В карточке отражается вся информация по операциям, связанным с продажей продукции, за каждый день в течение месяца. Кроме того, сведения систематизируются в «Оборотно – сальдовой по счету 62». Сведения в этом документе отражаются в хронологическом порядке в разрезе покупателей.

Синтетический учет ведется в документе «Анализ счета». В конце отчетного месяца данные из документа «Анализ счета» переносят в Главную книгу.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что ведение аналитического учета и синтетического учета в ООО «Быт Сервис» в целом соответствует требованиям установленным законодательством.

В ООО «Быт Сервис» инвентаризация расчетов проводится регулярно. Выявленная при инвентаризации задолженность списывается на финансовый результат организации по каждому обязательству.

Изучив ведение бухгалтерского учета в ООО «Быт Сервис» выявили некоторые недочеты в учетной политике организации. В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике ООО «Быт Сервис» необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

а) виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

б) порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

в) основные проводки, используемые для отражения расчетов с покупателями и заказчиками;

- г) проведение инвентаризации дебиторской задолженности;
- д) порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;
- е) процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдется отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы. Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Быт Сервис», порядках его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

ООО «Быт Сервис», организация, которая работает с НДС, поэтому рекомендуем руководителю отслеживать законодательную базу относительно этого и других налогов.

НДС, налог который ежегодно совершенствуется в заполнении декларации, объектах, субъектах налогообложения и т.п. Таким образом, руководителю ООО «Агрострой» советуем отслеживать информацию об новшествах ведения бухгалтерского и налогового учета и не допускать применения штрафных санкций к организации.

С 1 июня 2018 года договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает 10 000 руб. Для соблюдения письменной формы стороны, например, могут составить один документ и подписать его.

Подтверждением заключения договора и его условий может служить расписка или иной документ, свидетельствующий о передаче объекта займа. Основание: п.2 ст.2 Федерального закона от 26.07.2017 N 212-ФЗ.

С 1 июня 2018 года если в договоре не установлен размер процентов за пользование займом, то он определяется ключевой ставкой Банка России, действующей в те периоды, когда должны начисляться проценты. Проценты

подлежат уплате ежемесячно до дня возврата займа включительно, если иное условие не предусмотрено в договоре.

Размер процентов по договору займа может определяться по фиксированной ставке в процентах годовых либо по ставке, которая может изменяться в зависимости от условий договора. Таким образом, в договоре можно предусмотреть плавающую процентную ставку за пользование займом (п. 3 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ).

Если кредит предоставляется юридическому лицу или ИП, то в договор можно включить условие о праве кредитора требовать досрочного возврата кредита (п. 13 ст. 2 Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ). Например, кредитор может закрепить в договоре условия, при наступлении которых он может воспользоваться данным правом. Таким условием, в частности, может быть ухудшение финансовых показателей заемщика. Поправка применяется с 1 июня 2018 года.

Одно из наиболее важных изменений для бухгалтеров в 2018 году – ужесточение штрафов за ошибки в ведении бухгалтерской и налоговой отчетности. При этом Министерством финансов выдвинута инициатива дифференцировать штрафы для бухгалтеров, которые числятся в коммерческих компаниях и бюджетных организациях. Для последних предусмотрены большие суммы штрафов. К примеру, подача недостоверной бухгалтерской отчетности будет стоить главбуху коммерческой организации максимум 10 000 руб., тогда как для бюджетников максимальная сумма составляет 50 000 руб. За налоговые правонарушения (например, неуплату страховых взносов) также планируется не только ужесточение штрафов, но и введение уголовной ответственности. Дополнительно МинФин в сотрудничестве с ФНС разработаны правки для Налогового кодекса, которые позволят физическим и юридическим лицам оплачивать друг за друга штрафы. До 2018 года была предусмотрена возможность оплачивать за сторонние организации (и физических лиц) распространялась только на налоговые платежи и страховые взносы.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст] Часть вторая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>
2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая, вторая от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 28.12.2013г.) // <http://www.consultant.ru>
3. Российская федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. №402 – ФЗ (ред. от 23.07.2013г. №251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
4. Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.
8. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010г.

№66н (в ред. от 25.10.2010г. №132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

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

10. Абашенкова А.В., Демина А.М. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 4-3. – С. 501-502; URL: <https://www.eduherald.ru/ru/article/view?id=13223> (дата обращения: 18.04.2017).

11. Александров О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров[текст] – Москва: ИНФА-М, 2016. – 287с.

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

13. Астахов, В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов [текст]- Рн/Д: Феникс, 2013. - 479с.

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

15. Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. А.А. Бабаева- 4-е издание [текст] – Москва: Проспект, 2013.- 432с.

16. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Баговский, Е.Н. Басовская[текст] – Москва: ИНФА-М, 2014. – 364с.

17. Бородин В.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов /В.А. Бородин [текст] - М.:Юнити-Дана, 2012. - 528с.

18. Бородина В.В. Документирование в бухгалтерском учете: Учебное пособие / В.В. Бородина [текст] – М.: Форум: Инфа-М, 2014. – 304с.

19. Брунгильд С. Управление дебиторской задолженностью.[текст] - М.: АСТ, 2015. -257с.
20. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина – 4-е издание [текст] – М.: Финансы и статистика, 2011. – 608с.
21. Войтоловский Н.В. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: Учебник / Под ред. Н.В. Войтоловского – 4-ое издание, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 548с.
22. Воронцова Е.А. Управление дебиторской задолженностью в условиях экономического кризиса [текст] // Экономика и экономические науки. №3, 2015 – с. 98-100
23. Гетьман В.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Г. Гетьман, В.Э. Керимов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 715с.
24. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / И.М. Дмитриева, переработано и дополнено [текст] – Москва: Юрайт, 2013. – 305с.
25. Дурнева Е. В. Учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Новокуйбышевская сантехническая компания» // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 430-433.
26. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. [текст] – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2015. – 192 с.
27. Казакова Н.А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 341с.
28. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник / В.Э. Керимов – 5-е издание, изменено и дополнено [текст] – Москва: Дашков и К, 2012. – 775с.
29. Кобелева С.В., Кононова О.Ю. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление [текст] // Экономика и экономические науки № 2, 2015. - с. 109-115



30. Колоколов В.А. Экономический анализ: Учебник / В.А. Колоколов, В.Я. Поздняков, В.Н. Переходов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012.- 489с.
31. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И.Н. Кондраков [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 775с.
32. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет: учебник / А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло[текст] - М.: Проспект, 2014. - 368 с.
33. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Д.В. Лысенко [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. -368с.
34. Панков В.В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова [текст] – Москва: Магистр: ИНФА-М, 2015. – 622с.
35. Переверзев М.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунёва. Под общ.ред. М.П. Переверзева[текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 238с.
36. Подгузова К.В., Корзоватых Ж.М. Дебиторская задолженность предприятия [текст] // Экономика и экономические науки. №1, 2014 – с. 127-131
37. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 129с.
38. Столбов Е.П. Организация работы бухгалтерии - советы практика [Текст]//Налоговый учет для бухгалтера, N 9, 2013 год, 8 – 26 с.
39. Сутягин В.Ю., Беспалов М.В. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление:[Текст] Учебное пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М.: Инфра-М, 2014. – 216 с.
40. . Сысоева И.А. Дебиторская и кредиторская задолженность [Текст] //Бухгалтерский учет, 2013 год, 69 – 101 с.
41. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности: Практическое пособие [Текст] - М.:

Издательство «Перспектива», Издательство «АКДИ Экономика и жизнь», 2007. — 302 с.

42. Щепетова В.Н. Текущие расчеты с покупателями и заказчиками: отражение в бухгалтерской отчетности организации [Текст]/ В.Н. Щепетова, О.А.Замотаева // Аудиторские ведомости. – 2014. – №5. – С. 9–17.

43. Шагалова М. А. Особенности кредиторской задолженности в торговой компании [Текст] / М. А. Шагалова // Новое слово в науке: перспективы развития : материалы X Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 31 дек. 2016 г.). В 2 т. Т. 2 / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. - Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. - № 4 (10). - С. 236–239.

44. Ширяева Г.Ф., Ахметзянова А.А. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на основные показатели финансового состояния предприятия. [Текст] // Бухгалтерский учет и статистика. №7 (34).- 2014. С. 15-19.

45. Яковлева Л.Я., Мисюкевич Н.С. Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 3. – С. 117-122