

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
заочной формы обучения, группы 09001672
Мироненко Надежды Кареновны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Калуцкая Н.А.

БЕЛГОРОД 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. Теоретические и методические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	6
1.1. Особенности организации учёта и основные этапы учётного цикла расчётов с покупателями и заказчиками на предприятиях	6
1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками	23
2. Организационно — экономическая характеристика ЗАО «Хлебозавод»	29
2.1. Организационная характеристика ЗАО «Хлебозавод»	29
2.2. Анализ основных экономических показателей ЗАО «Хлебозавод»	33
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации	39
3. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод»	47
3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками	47
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод»	54
3.3. Формирование информации по дебиторской задолженности в отчетности организации	59
3.4. Пути совершенствования бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ЗАО «Хлебозавод»	63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	82

ВВЕДЕНИЕ

Дебиторская задолженность - ее основной составляющей является задолженность покупателей и заказчиков, формирующаяся вследствие предоставления последним коммерческого кредита.

Безусловно, это с одной стороны, увеличивает продажи, но с другой – приводит к отвлечению средств из оборота, их обесценению в результате инфляции, риску неоплаты задолженности. В условиях экономического кризиса такие негативные последствия особенно ощутимы, что делает формирование эффективной системы управления дебиторской задолженностью крайне актуальной задачей.

Сегодня сложно найти организацию, не имеющую в составе активов дебиторской задолженности. Появление такой задолженности обычно связывают с предоставлением покупателям отсрочек платежа с целью увеличения объема продаж. Если обратиться к статистике, то известно, что доля дебиторской задолженности в оборотных активах большинства российских организаций в последние годы составляет в среднем 41–47 % , а в активах в целом чуть меньше 20 %. При этом половина всей дебиторской задолженности – это задолженность покупателей и заказчиков.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление путей совершенствования учета расчётов с покупателями и заказчиками, снижения дебиторской задолженности предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующий ряд задач:

- рассмотреть теоретические и методические основы бухгалтерского учета расчётов с покупателями и заказчиками;
- дать организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;

- изучить ведение бухгалтерского учета расчётов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии.

Объектом исследования является Закрытое акционерное общество «Хлебозавод», предметом исследования – дебиторская и кредиторская задолженность покупателей.

Теоретической и методологической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета таких ученых как Ю.А. Бабаев И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова Л.А. Елина Н.Н. Лавренова Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина Л.А. Мельникова, Д.А. Харти и многие другие.

Период исследования 2015 - 2017 годы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Особенности организации учёта и основные этапы учётного цикла расчётов с покупателями и заказчиками на предприятиях

В сложных экономических условиях управленческие решения должны быть тщательно продуманы, а действия различных служб, связанных с дебиторской задолженностью, согласованы.

Таким образом, целесообразно рассматривать вопросы управления дебиторской задолженностью с учетом стадии ее жизненного цикла:

1. Образование (предоставление кредита);
2. Мониторинг (срок кредита не истек);
3. Работа с проблемными кредитами (просроченной задолженностью).

Основные возможности по минимизации кредитного риска связаны с моментом предоставления кредита покупателям. Кому можно предоставлять отсрочку платежа, в каком раз мере, на какой срок – все это должно быть продумано, экономически обосновано и зафиксировано в виде кредитной политики [30,с.12].

Кредитная политика – это основа системы управления дебиторской задолженностью, представляет собой свод правил в области предоставления коммерческого кредита и включает в себя следующие параметры:

- срок предоставления кредита покупателям;
- кредитный лимит;
- скидки за раннюю (досрочную) оплату;
- система оценки кредитоспособности покупателей и дифференциация кредитных условий;
- меры по возврату задолженности.

Ухудшение экономических условий требует от организаций

пересмотра отдельных параметров кредитной политики. Так, высокий уровень инфляции (с начала 2017 года индекс потребительских цен с начала года составил 101,9%, а по отношению к началу 2016 года – 105,4% [3]) делает целесообразным сокращение сроков предоставления кредита и увеличение скидок за досрочную оплату в связи со снижением покупательной способности денег [41,с.46].

В условиях экономического кризиса особого внимания заслуживает такой параметр кредитной политики, как меры по возврату задолженности (процедуры инкассации), в том числе:

- система штрафов за нарушение сроков платежа;
- напоминание покупателю о дате платежа;
- уведомление о нарушении срока оплаты;
- прекращение отгрузок данному покупателю;
- обращение в суд.

Проработанность процедуры инкассации и тщательное ее соблюдение на практике являются залогом эффективного управления дебиторской задолженностью, так как от этого во многом зависит платежная дисциплина покупателей, а следовательно, объем и качество дебиторской задолженности [38,с.34].

Таким образом, для формирования эффективной системы управленческого учета дебиторской задолженности был разработан ряд рекомендаций:

- осуществлять предварительную работу с потенциальными дебиторами до отгрузки, в том числе по выяснению их платежеспособности. Такая работа, касающаяся особенно новых покупателей, должна осуществляться юридической службой организации в части проверки учредительных документов контрагента, а также может осуществляться финансовым отделом в части анализа показателей платежеспособности контрагента по данным его бухгалтерской отчетности;

– при заключении договоров тщательно оговаривать с покупателями условия предоставления отсрочки, систему штрафных санкций за просрочку платежа;

– проводить регулярный мониторинг состояния задолженности, в частности анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности; – регулярно проводить акты сверки с контрагентами для подтверждения задолженности (это условие, а также порядок и периодичность проведения сверок можно прописать в договоре). Проведение регулярных сверок с покупателями особенно важно для организации в связи с большим ассортиментом товаров, большим количеством отгрузок, предоставлением отсрочки платежа [17,с.35].

Таким образом, в условиях экономического кризиса правильно разработанная система управленческого учета дебиторской задолженности является одним из ключевых факторов успешной деятельности организации и включает в себя разработку и реализацию кредитной политики в отношении покупателей и заказчиков, систематический контроль и анализ дебиторской задолженности, а также последовательное применение инкассационных процедур.

В современных кризисных условиях функционирования организаций повышается значимость вопросов обеспечения финансовой устойчивости, важнейшей составляющей которой является эффективное управление дебиторской задолженностью [24,с.47].

В ходе хозяйственной деятельности любых организаций возникают различные виды обязательств, в частности дебиторская и кредиторская задолженности. Дебиторская задолженность представляет собой, задолженность различных предприятий, работников данной организации.

Соответственно, дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота, снижает эффективность использования средств, а это приводит к ухудшению финансового положения предприятия. Огромное значение в

данном случае приобретает контроль за своевременным погашением дебиторской задолженности.

Совершенствование учета, как дебиторской, так и кредиторской задолженности является актуальной проблемой практически для каждого предприятия. И каждое предприятие стремится к более эффективному построению учета дебиторской задолженности. Такой учет должен позволить руководству и коммерческим службам предприятий получить своевременную и достоверную информацию по состоянию расчетов с дебиторами [22,с.11].

1. Материал и методика исследования. Исследованием дебиторской задолженности занимаются многие авторы, назовем некоторых из них: Богатырев А.В., Спешилова, Н.В. Бутенко, Е.А., Кулешов Я.И., Думаева А.Х., Заббарова О.А., Газизов А.И., Кочелорова Г.В., Павлова И.В., Зарецкая В.Г.

Материал исследования также содержит сведения из источников сети Интернет, газетных изданий и журналов. В наше время одной из главных проблем действующих предприятий является увеличивающаяся дебиторская задолженность, зависящая от факторов объективности и субъективности [41, С. 23-27].

Многие авторы сходятся во мнении, что основная проблема менеджеров заключается в поиске путей и методов оптимизации уровня и срока возврата дебиторской задолженности. Что ляжет в основу оптимальной кредитной политики предприятия [32, С. 189-196].

По мнению авторов Е.А. Бутенко и Я.И. Кулешова, каким бы бизнесом ни занималась компания, в большинстве случаев приходится работать на условиях отсрочки платежа [23, с. 764-767].

Многие авторы, в своих исследованиях, уделяют первостепенное внимание, снижению объема дебиторской задолженности. Авторы Щурина С.В., Пруненко М. А. считают, что именно по этой причине, во многих крупных организациях должны создаваться отделы или группы, которые занимались бы вопросом управления дебиторской задолженностью. Однако

нельзя забывать, что только лишь комплексный подход лежит в основе эффективного управления дебиторской задолженностью [43, с. 764-767].

Авторский коллектив, под руководством Павловой И.В. отмечает следующее, что размеры дебиторской и кредиторской задолженности любого хозяйствующего субъекта непременно влияют на его финансовое положение, эффективность использования денежных средств в обороте, величину прибыли, полученной в отчетном периоде [42, С. 45-61].

Думаева А.Х. считает, что политика управления дебиторской задолженностью является частью политики управления оборотными активами. В основе данной политики лежит расширение объемов продаж, оптимизация размера задолженности и своевременное обеспечение ее инкассации [15, с. 85-87].

Среди научных методов, используемых в исследовании можно выделить такие, как аналитический, экономико-статистический и сравнительный метод анализа.

Основная часть. Любая организация в процессе своей финансовохозяйственной деятельности осуществляет расчеты с различными контрагентами. Контрагенты могут выступать как в качестве внутренних, так и внешних контрагентов. В целом к контрагентами можно отнести: поставщиков и подрядчиков, заказчиков и покупателей, учредителей, кредитные организации, подотчетные лица, работников и т.д.

Формулируя определение дебиторской задолженности, можно сказать, что дебиторская задолженность формируется в результате задолженности контрагентов данной организации. Следовательно, данные контрагенты, которые должны данной организации называются дебиторами.

Под дебиторской задолженностью следует понимать сумму долга, причитающегося конкретному хозяйствующему субъекту от других юридических или физических лиц, возникшего в результате тех или иных отношений между ними [35,с.56].

Рассматривая правовую основу дебиторской задолженности, пришли к выводу, что понятие дебиторской задолженности входит в состав общего понятия «обязательство».

Понятие обязательства заложено в норме Гражданского кодекса РФ в главе 21 «Понятие обязательства». В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Возникновение обязательств происходит из заключенных договоров. В основе договорных обязательств лежит добросовестное их исполнение.

С точки зрения финансового менеджмента у дебиторской задолженности двоякая природа. Если посмотреть с одной стороны, то «нормальный» рост дебиторской задолженности означает повышение ликвидности и рост будущих доходов.

С другой стороны, слишком большой размер дебиторской задолженности не приемлем для предприятия, потому что увеличение неправомерной дебиторской задолженности может привести также к утрате ликвидности [46,с.35].

Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе отражается по экономическому содержанию.

По экономическому содержанию дебиторская задолженность классифицируется:

- по источникам их образования;
- видам обязательств;
- характеру задолженности;
- отношению к кредитору.

Исходя из сроков погашения дебиторской задолженности, можно ее

классифицировать на краткосрочную и долгосрочную задолженности.

Краткосрочная дебиторская задолженность представляет собой задолженность, у которой срок погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочная дебиторская задолженность представляет собой задолженность, у которой срок погашения более, чем 12 месяцев после отчетной даты [22,с.57].

Заметим, что срок погашения дебиторской задолженности тесно связан с риском ее невозврата. Следовательно, необходимо постоянно мониторить и контролировать своевременное и полное погашение дебиторской задолженности.

Для обеспечения контроля, за погашением и возвратом дебиторской задолженности, проведения анализа ликвидности и платежеспособности дебиторская задолженность классифицируется по своевременности погашения.

Дебиторская задолженность признается срочной, в том случае, если срок исполнения по ней не истек.

К срочной или нормальной дебиторской задолженности относится задолженность за отгруженные товары или готовую продукцию, оказанные услуги или выполненную работу с еще не наступившим сроком оплаты, но право собственности по данным ценностям перешло уже к покупателю.

К просроченной дебиторской задолженности относится задолженность, которую не погасили в установленный срок. Просроченная дебиторская задолженность подразделяется на: истребованную и неистребованную [21,с.46].

К истребованной дебиторской задолженности относится задолженность, в части которой организация-кредитор приняла все меры по ее взысканию, были направлены претензии, осуществлена подача исковых заявлений в суд.

К неистребованной дебиторской задолженности относится задолженность, в части которой организация-кредитор не предприняла все меры, установленные на законодательном уровне по ее взысканию.

К отсроченной дебиторской задолженности относится задолженность прошедшая реструктуризацию с согласия контрагента.

Следующая классификация, применяемая по отношению к дебиторской задолженности – по способу погашения дебиторской задолженности.

По способу погашения дебиторскую задолженность можно представить в результате погашаемой денежными и неденежными способами.

Дебиторская задолженность может быть погашена денежными способами в виде наличных и безналичных платежей, то есть денежные средства могут быть внесены в кассу организации или зачислены на расчетный счет организации [46,с.35].

Как правило, расчеты между контрагентами производятся в безналичной форме с применением различных видов расчетов. Предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, требованиями, расчеты чеками, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями.

К неденежным способам погашения задолженности могут быть отнесены взаимозачеты, товарообменные операций (по договору мены), расчеты векселями.

Вексель представляет собой долговое обязательство в письменной форме, в соответствии с которым векселедатель обязуется уплатить векселедержателю определенную сумму денежных средств в момент наступления срока

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Расчеты иностранными валютами учитываются на счетах этого раздела в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты в установленном порядке. Одновременно эти расчеты отражаются в валюте расчетов и платежей. Расчеты иностранными валютами учитываются на счетах этого раздела обособленно, т.е. на отдельных субсчетах.

Основной счет, на котором формируется дебиторская задолженность, является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на нем собирается вся информация о расчетах с покупателями и заказчиками. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику [34,с.24].

«Расшифровка сведений о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности отражается в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу.

Информация о дебиторской задолженности по видам и срокам погашения отражается в подразделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности». В этом подразделе дебиторская задолженность подразделяется на долгосрочную и краткосрочную. По каждому виду дебиторской задолженности должны отражаться данные за два года [36,с.78].

Информация о просроченной дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и 31 декабря года, предшествующего предыдущему, отражается в подразделе 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность». Данные будут приводиться по каждому виду дебиторской задолженности в оценке, предусмотренной договором и по балансовой стоимости.

Огромное значение в недопуске роста дебиторской задолженности лежит повседневный ее контроль. При осуществлении контроля за движением дебиторской задолженности необходимо принимать во внимание, срок исполнения обязательств, срок исковой давности, платежеспособность контрагента [45,с.44].»

Незаменимую помощь в осуществлении мониторинга дебиторской задолженности оказывают современные программные продукты для ведения бухгалтерского учета. Построение аналитического учета дебиторской задолженности возможно исходя из сроков образования дебиторской

задолженности, что позволяет оперативно отслеживать состояние дебиторской задолженности в течение всего отчетного периода.

Исходя из проведенного исследования, пришли к выводу, что размер и структура дебиторской задолженности зависит от скорости расчетов контрагентов; от ответственности обслуживающих банков при нарушении сроков исполнения обязательств; использования при расчетах с контрагентами современных банковских систем; наличия необходимого остатка денежных средств на счетах дебиторов; добросовестности дебиторов.

Из года в год в Российской Федерации растет количество людей, пользующихся безналичными денежными расчетами. За последние три года количество россиян, использующих безналичные расчеты, увеличилось практически в два раза.

Для начала стоит определить, что входит в понятие «безналичные расчеты». Часто физические и юридические лица совершают денежные операции без использования наличных средств, через банк, со счета плательщика на счет получателя – это и есть безналичный денежный расчет.

Безналичные расчеты регулируются двумя нормативными актами. К ним относятся [57,с.67]:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации – здесь в главе 46 «Расчеты» можно наблюдать основные базовые определения и положения обо всех разрешенных формах безналичного обращения;

2. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств №383-П, утвержденное 19 июня 2012 года Банком России. Именно здесь более подробно дается описание безналичных форм расчетов, и требования к платежным документам.

Согласно общим правилам, осуществление расчетов с банковских счетов хозяйствующих субъектов в соответствии с условиями заключенного договора и требованиями закона, а также с соблюдением ряда принципов правового регулирования безналичных расчетов, основные среди которых следующие:

- в совершении операций, которые предусмотрены законом, если иное не прописано в договоре банковского счета, банки не могут отказывать клиентам;
- только по распоряжению самого владельца денежные средства со счета могут быть списаны банком. За отсутствием данного списание денежных средств со счета допускается только по решению суда;
- безналичные расчеты совершаются через банковские счета, правовой режим которых позволяет осуществлять платежи по распоряжению клиентов за счет остатков денежных средств на этих счетах;
- при проведении безналичных денежных расчетов банк отвечает лишь за исполнение своих обязанностей по договору банковского счета перед клиентом;
- банк не имеет право на определение и контроль направления или использования денежных средств клиента, установление других непредусмотренных законами или договорами банковского счета операций;
- по поручению владельца платежи могут осуществляться только в том случае, когда на нем имеются денежные средства [61,с.45].

Установление правил проведения безналичных расчетов осуществляется Центральным банком РФ. В настоящее время действует положение, содержащее правила реализации безналичных расчетов для юридических лиц. Оно утверждено 12 апреля 2001 года, №2-П, Центральным банком РФ.

Открытие счетов клиентов, а также заключение договоров осуществляют кредитные организации. Банки, для проведения межбанковских безналичных расчетов, открывают в других финансово-кредитных организациях корреспондентские счета. Кроме того, каждый банк для проведения межбанковских расчетов и других операций имеет в ЦБ РФ корреспондентский счет [45,с.56].

Основная база системы безналичных расчетов существует на следующих принципах.

Принципы	Пояснение
Принцип законности	Осуществление безналичных расчетов происходит строго в рамках закона и регламентируются им. Источниками данного принципа являются «Положение о правилах осуществления денежных средств», Федеральный закон «О национальной платежной системе», Гражданский кодекс РФ глава 46 «Расчеты».
Принцип достаточности средств	Определенная сумма денежных средств, достаточных для осуществления расчета, необходима для того, чтобы совершить ту или иную расчетную операцию.
Принцип акцепта	Только с согласия владельца счета происходят списания денежных средств при совершении расчетов.
Принцип ведения всех операций на основании договора	Строго в рамках соглашения между обслуживающим банком и держателем счета могут происходить действия.
Принцип свободы выбора формы расчета	Лица, являющиеся участниками расчета, могут выбирать любую, удобную для них форму безналичного денежного платежа и банки, предоставляющие услуги, при этом не вправе им отказывать.
Принцип срочности платежа	Абсолютно каждый платеж, производящийся с банковского счета клиента должен осуществляться в рамках определенных временных границ, определяемых плательщиком.

Существуют определенные формы безналичного расчета. А именно [27,с.45]:

1. Расчеты платежными поручениями, т.е. поручение плательщика, которое оформляется специальным документом в банке, которым он пользуется, с требованием перевода определенной суммы средств получателю.

2. Расчеты по аккредитиву – денежное обязательство, которое принимается по поручению плательщика банком, произвести платежи в пользу получателя средств при предъявлении им документов.

3. Расчеты чеками – оформляется и предоставляется плательщиком, без участия банка, непосредственно получателю платежа, предъявляющему данный чек в банк для получения денежных средств.

4. Расчеты по инкассо – банковская операция, по поручению и за счет клиента, через которую банк осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Безналичные денежные расчеты имеют ряд преимуществ [41,с.46]. К ним относят:

- устранение затруднений при передаче крупных сумм наличными;
- безопасные операции; деньги, которые являются безналичными не поддаются подделке, а все проводимые операции, фиксируются системой;
- не происходит изнашивание знаков на денежных средствах;
- минимум по временным рамкам между расчетами. При безналичном расчете деньги переводятся крайне быстро, что в свою очередь помогает, если контрагенты находятся далеко друг от друга;
- платежи на налоги в бюджет легко отслеживаются;
- не имеется никаких сложностей при переводе денежных средств из безналичной формы в наличную форму в любое время.
- при проведении платежа необходимость в сдаче не возникает;
- защищенность от подделки и хищения;
- в любой момент времени можно оплатить мобильную связь, коммунальные услуги и т. д.;

Но также существуют и недостатки:

- для оборота и сбережения безналичных средств необходимы специальные инструменты. Сюда можно отнести:
 - терминалы;
 - банкоматы;
 - пластиковые карточки;
 - сами платёжные системы и т. д.

К тому же, если каким-либо образом разрушить носитель электронных денег, то это приведет к их полной потере. Носителем является не пластиковая карточка, а сервер, на котором хранится вся информация. Например, можно открыть счёт в банке, а уже чуть после получить к нему доступ не по нескольким картам. Если одна карта будет испорчена, то снять можно с помощью другой эти же средства. Потому что карточка является ключом к вашему счёту;

- не все торговые отделы принимают безналичный расчет. Часто случается, что мы покупаем товары в местах, где отсутствуют терминалы. Часто

это вещевые и продуктовые рынки, небольшие киоски и прочее. А вот во многих крупных магазинах, где совершаются большие покупки, использование карты имеет место. Поэтому у электронных денег есть все перспективы для их развития;

– безопасность хранения денежных средств в безналичной форме крайне низкая. Все данные по счетам хранятся на серверах банков, и вернуть свои денежные средства будет невозможно, если данные сервера будут взломаны. В защите платёжных систем всё-таки находятся пробелы, которыми как раз пользуются мошенники. Поэтому так часты кражи персональных данных;

– в нашей стране пока удобнее снимать деньги с карты. Часто банки, пользуясь разными методами укрытия от налогов, беретась дополнительная комиссия за карты, которые используются, соответственно, безналичная оплата оказывается дороже наличной. Например, при покупке мотоцикла 3% комиссии – уже не малые деньги. Хотя, в этом случае, оплата безналичными средствами выгодна и продавцу тоже, поскольку исчезают затраты на инкассацию.

– для оплаты услуг присутствует наличие постоянного денежного потока.

Необходимая сумма на банковских карточках не всегда имеется в нужный момент времени. Если срочно нужно оплатить какую-либо услугу, а не хватает для этого средств, то необходимо искать терминалы или банки для пополнения счета, а это занимает много времени [38,с.98].

Таким образом, безналичная форма расчетов может использоваться всеми юридическими и физическими лицами. Выполняются платежи с помощью банковских и кредитных учреждений, у которых есть разрешение на свою работу.

1.2. Нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками

Безналичные расчеты играют большую роль в современном обществе. Безналичный расчет – это перечисление денежных средств со счета

плательщика на счет получателя через кредитную организацию. Согласно п. 3 ст. 861 ГК РФ безналичные расчеты вправе выполнять только кредитные учреждения с соответствующими лицензиями и имеющие право открывать банковские счета [1].

Безналичный расчет исполняет 2 основные функции:

1. □ уменьшает потребность наличных денег при проведении сделок, тем самым ускоряет оборот денег;
2. □ снижает издержки обращения наличности.

Так же безналичное движение денежных средств трудно скрыть от контролирующих органов, поэтому росту доли безналичных расчетов способствует государство.

Существует ряд законов и нормативных документов осуществляющих регламентацию безналичных расчетов и их учет. Так, основу системы безналичных расчетов составляют банковские счета предприятий, организаций, физических лиц – клиентов банка. Виды счетов, открываемых в банке клиентам, predeterminedены их правовым статусом, характером деятельности и Инструкцией Банка России от 30.05.2014 №153-И [2].

Основным документом регламентирующем безналичные расчеты в РФ является ГК РФ (гл. 46 «Расчеты»), где раскрыты основные положения организации безналичных расчетов и формы расчетов. В соответствии со статьей 862 ГК РФ основными формами безналичных расчетов являются платежные поручения, аккредитивы, чеки, и расчеты по инкассо [1].

Детализация правил безналичных расчетов дана в Положении Банка России от 19.06.2012 №383-П, где установлены сроки, правила, формы и стандарты исполнения безналичных расчетов [4].

Не маловажную роль в осуществлении безналичных расчетов занимает Федеральный закон «О национальной платежной системе», который:

1. □ определяет организационно-правовые принципы российской платежной системы;

2. □ регулирует процедуры оказания платежных услуг, а также осуществление перевода денежных средств, использование электронных средств расчетов, работу субъектов национальной платежной системы;

3. □ устанавливает требования к функционированию и организации, а также порядок осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе [6].

Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года №266-П [5].

Каждое кредитное учреждение должно руководствоваться Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ [7]. Этот закон контролирует и регулирует абсолютно все действия и сделки, чтобы избежать появления преступных либо незаконных операций или финансирования терроризма.

Документальное оформление операций по безналичным платежам регулируется Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П[4], а порядок отражения на счетах бухгалтерского учета – Положением Банка России 27.02.2017 N 579-П[3].

В настоящее время большинство людей привыкло оплачивать товары и услуги с использованием банковских карт и текущих счетов, что уменьшает нагрузку банковских работников. Но банки обязаны контролировать совершение таких платежей по ряду причин:

1. Часто физические лица не полностью прописывают реквизиты для зачисления.

Вследствие этого деньги возвращаются в банк для подтверждения недостающих реквизитов, либо зависают на счетах до выяснения. С одной стороны, безналичные расчеты физических уменьшают документацию для банковских сотрудников, а с другой стороны увеличивают время проведения

таких операций при неправильном заполнении платежного поручения.

2. Клиенты банка зачастую не обращают внимания на комиссии банка, и поэтому у них либо образуется задолженность, либо не проходит оплата.

3. В каждом банке существует внутренняя программа, в которой отображаются так называемые «подозрительные» платежи. В таких случаях банковскому сотруднику нужно заходить в систему «Клиент-банк» и проверять эти платежи. Часто причинами появления «подозрительных» платежей являются: крупные суммы перевода, многократные перечисления денежных средств одному получателю, или наоборот бессистемные частые перечисления средств на разных получателей.

Что касается безналичных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, то тут контроль осуществляется как со стороны банка, так и со стороны налоговой службы. Основные проблемы, с которыми сталкиваются юридические лица и индивидуальные предприниматели при безналичном перечислении денежных средств, возникают по следующим направлениям:

1. Платежи в системе «Клиент-банк» через Интернет-банкинг. Проблемы с такими платежами нередко возникают из-за обновления программы, отсутствия интернета и недостаточности денежных средств на расчетном счете. Специалисты, проверяя такие платежи, обязаны оповещать клиента об ошибках в системе. На это затрачивается дополнительное время. А если у юридического лица либо ИП не достаточно денежных средств на счете, то это тормозит отправку платежа. Также очень часто клиенты забывают о комиссии за обслуживание.

2. Оформление инкассовых поручений. Сущность таких поручений заключается в том, что бюджетная организация отправляет в банк инкассо, которое обязывает юридическое лицо либо ИП оплатить задолженность по налогам. Таким образом, указанная в поручении сумма обязана оставаться нетронутой на расчетном счете. Это также является преградой при безналичном

перечислении, так как клиент не всегда знает о размере заблокированной суммы.

3. Неточности в оформлении расчетных документов. При поступлении денежных средств на расчетный счет юридического лица или ИП платеж может относиться к «суммам до выяснения» вследствие неверного или сокращенного указания наименования получателя. В таком случае платеж не может сразу зачислиться, а его должны уточнить. Это значит, что в банк-отправитель направляется запрос для уточнения получателя. Такие запросы обрабатываются, в среднем около 10 дней, что довольно долго, и из-за таких ошибок часто не выполняются договорные сроки проведения платежей.

4. Работа отдела финансового мониторинга. Данный отдел (имеется в каждом банке), руководствуясь Федеральным законом №115-ФЗ [7], контролирует списание и зачисление денежных средств безналичным путем на расчетные счета. Если юридическое лицо либо ИП очень часто переводит крупные суммы одному получателю, то отдел финансового мониторинга может запретить такие расходные операции со счета до тех пор, пока клиент не предоставит перечень подтверждающих сделку документов.

Если клиент докажет, что его деятельность легальна, то счет разблокируют. Существует множество нюансов в безналичных расчетах как физических, так и юридических лиц. Невозможно устранить некоторые из них, так как все они связаны.

Единственное, что можно – это улучшить работу системы «Клиент-банк», оптимизировав приложение так, чтобы оно показывало ошибки при наборе платежных поручений.

Таким образом, расчетные правоотношения – это регулируемые нормами права денежные общественные отношения при осуществлении расчетов между организациями и физическими лицами, а также между ними и государством. Обязательства кредитной организации перед клиентом связаны с оказанием особого рода услуг и выражены в конкретной денежной сумме. Для

выполнения обязательств, возникающих в деятельности организаций, имеют значение правильные и своевременные расчеты.

Дополнительное исследование проблематики безналичных расчетов позволит учесть зарубежный опыт таких расчетов, а также определить приоритеты их реформирования в России.

Наибольшую значимость имеют такие ПБУ, как:

- Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ [2];
- Положение по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» (ПБУ 1/2008) [3];
- Положение по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» (ПБУ 4/99) [4];
- Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [5];
- Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [6].

Особую роль играет учётная политика организации для целей бухгалтерского учёта и для целей налогообложения и рабочий план счётов, разработанные на основании федерального закона «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ, ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации», а также Плана счётов бухгалтерского учёта. К учётной политике могут прилагаться используемые в компании формы первичных документов, график документооборота и др.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»

2.1. Организационная характеристика ЗАО «Хлебозавод»

В 1954 году было образовано Закрытое Акционерное Общество «Хлебозавод».

Местонахождение исследуемой организации: 309850, Белгородская область, город Алексеевка, ул. Заводская 4.

18 июня 2009 года произошла реорганизации исследуемой организации и в результате этого она получила статус ЗАО. Занимается ЗАО «Хлебозавод» с момента создания и по сегодняшний день производством и реализацией хлебобулочной и кондитерской продукции.

ЗАО «Хлебозавод» входит в состав пяти тысяч ведущих предприятий, имеющих статус «лидер российской экономики». Вся производимая продукция соответствует требованиям ГОСТа, имеет необходимые сертификаты и лицензии для производства.

Техническое перевооружение решили осуществлять поэтапно, чтобы не останавливать производство: смонтирована и введена в эксплуатацию скважина артезианской воды, построена котельная, приобретены печной агрегат и новая печь для булочной линии, приобретены автомобили ГАЗель для перевозки продукции.

В настоящее время идет развитие коммерческой службы предприятия, для расширения рынка сбыта продукции ЗАО «Хлебозавод». В планах предприятия, дальнейшее техническое перевооружение, позволяющее выпускать качественную и конкурентноспособную продукцию.

Финансовое состояние ЗАО «Хлебозавод» характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 1. Расчёт выполнен на основе бухгалтерских балансов организации за 2015 год, 2016 год и 2017 год (Приложение 6), отчета о финансовых результатах (Приложения 7) и информации о среднесписочной численности работников.

Анализируя представленные данные, можно отметить, что к концу

исследуемого периода значение всех показателей практически увеличиваются в динамике. Так если рассмотреть каждый из них, можно сказать, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка сократилась на 2175 тыс. руб. или на 1,1%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом ситуация улучшилась и увеличение произошло на 27752 тыс. руб. или на 13%. Это связано с увеличением ассортимента выпускаемой продукции и привлечением клиентов по спросу своей производимой продукции. В 2016 году по сравнению с 2015 себестоимость продукции только увеличивалась и это увеличение сначала произошло на 341 тыс. руб. и на 25697 тыс. руб. соответственно.

Прибыль от продажи продукции имела тенденцию к сокращению в течение исследуемого периода на 5118 тыс. руб. или на 13,3% и на 2 885 тыс. руб. или на 8,7%. Данное значительное сокращение происходит из — за значительного увеличения себестоимости продукции, что непосредственно зависит от экономической обстановке в стране.

Чистая прибыль складывается за счет превышения доходов на расходами от обычных видов деятельности и за счет превышения доходов над расходами от прочих видов деятельности. В связи с чем чистая прибыль в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократилась на 2811 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом происходит увеличение данного показателя на 762 тыс. руб., что конечно, же положительно сказывается на финансовых результатах деятельности исследуемой организации.

Среднегодовая стоимость и основных средств и дебиторской задолженности и кредиторской задолженности определяется по данным бухгалтерского баланса, путем сложения показателей на начало и конец периода и разделить на 2. По среднегодовой стоимости основных средств можно говорить, что данный показатель изменяется неравномерно, в 2016 году по сравнению с 2015 годом он сокращается на 2463 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличивается на 2463 тыс. руб. или на 14%.

Среднегодовая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности сначала увеличивается, а потом сокращается.

Среднесписочная численность работников организации только увеличивается, это говорит о том, что исследуемая организация имеет возможность для создания новых рабочих мест.

Расчетные показатели: производительность труда, фондоемкость и фондоотдача так же изменяются неоднозначно. Чистая рентабельность продаж имеет тенденцию к сокращению, что отрицательно сказывается на деятельности организации.

2.2. Анализ основных экономических показателей

Контроль за состоянием обязательств любой организации – необходимое условие ее успешной деятельности. Особенно это важно для коммерческих организаций. В основе их финансовой деятельности – постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для реализации товаров и услуг. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, то есть возвращаться организации, как правило, с прибылью.

Дебиторская задолженность – это всегда выведение денежных средств из оборота на определенный промежуток времени и задача организации сократить этот временной интервал, оптимизируя учет и контроль за состоянием расчетов.

В исследуемой организации присутствуют за исследуемый период и денежные средства и финансовые вложения и дебиторская задолженность, что позволяет проанализировать все показатели ликвидности в полном объеме.

Денежные средства в организации в кассе и на расчетных счетах с каждым годом только сокращались, так в 2016 году они сократились на 178 тыс.руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом еще больше на 650 тыс. руб. Хотя дебиторская задолженность в 2017 году по сравнению с 2016 годом

сократилась на 499 тыс. руб. Финансовые значения имели тенденцию к увеличению. Оборотные активы, которые формируют второй раздел бухгалтерского баланса в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 24401 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом на 30543 тыс. руб. Краткосрочные обязательства, которые формируют пятый раздел бухгалтерского баланса и в исследуемой организации складываются только из кредиторской задолженности так же имели тенденцию к увеличению.

Коэффициент абсолютной ликвидности имел тенденцию к сокращению.

Коэффициент текущей ликвидности на протяжении трех лет превышал теоретически допустимую величину 2, что свидетельствует о платежеспособности организации, и в 2017 г. по сравнению с 2016 г. этот показатель снизился, тем самым в конце периода нельзя однозначно утверждать о возможности организацией погашать свои краткосрочные обязательства всеми оборотными активами.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, что средств организации достаточно для погашения дебиторской задолженности. Однако слишком высокое значение данного показателя еще раз подтверждает неэффективное использование денежных средств.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, что за анализируемый период общество могло покрыть всю сумму текущей задолженности в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности и сохранит свою платежеспособность в последующие периоды.

Высокое значение коэффициента покрытия свидетельствует о том, что ЗАО «Хлебозавод» обладает достаточным запасом прочности, возникшим вследствие превышения ликвидного имущества над имеющимися краткосрочными обязательствами

Дебиторская задолженность в современных условиях, с одной стороны, дает отсрочку платежа, что способствует улучшению экономических взаимоотношений между контрагентами, а с другой стороны, снижает

ликвидность активов организации, отрицательно влияет на ее платежеспособность, а также отвлекает лишние денежные средства. Значительный размер дебиторской задолженности чревато ростом экономической зависимости от дебиторов, и задача экономической службы и бухгалтерии организации.

Изучив дебиторскую задолженность исследуемой организации можно сделать вывод, что в 2017 г. она сократилась на 499 тыс. руб. по сравнению с 2016 г. и составила около 11101 тыс. руб.

Управление дебиторской задолженностью сродни настоящему искусству, владение которым свидетельствует об уровне профессионализма тех, кто принимает решения по данным вопросам. Одним из слагаемых этого искусства является организация контроля за равномерностью притока и оттока денежных средств в течение месяца, квартала, года, за формированием и состоянием долгов дебиторов. В первую очередь необходимо не допускать необоснованной задолженности, роста неоплаченных в срок и безнадежных к возврату долгов. Важную роль здесь играет избранная форма расчетов между поставщиками и покупателями.

Коэффициент платежеспособности должен быть равен или больше 1. Из данных таблицы видно, что к концу анализируемого периода данный показатель сокращается и на конец 2017 года составляет 0,69, что на 0,34 меньше в сравнении с 2016 годом.

Финансовая устойчивость предприятия — такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Под общей устойчивостью предприятия можно понимать и такое его состояние, когда предприятие стабильно, на протяжении достаточно длительного периода времени выпускает и реализует конкурентоспособную

продукцию, получает чистую прибыль, достаточную для производственного и социального развития предприятия, является ликвидным и кредитоспособным.

Из этих определений можно сделать вывод, что финансовая устойчивость является комплексным и наиболее важным критерием, характеризующим финансовое состояние предприятия. Традиционные подходы к анализу финансовой устойчивости предполагают ее оценку с использованием абсолютных и относительных показателей.

Недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная – препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Базой их расчета является стоимость имущества, поэтому в целях анализа финансовой устойчивости более пристальное внимание должно быть обращено на пассивы предприятия [39, с. 182].

Далее рассмотрим показатели, характеризующие финансовую устойчивость ЗАО «Хлебозавод», представленные в таблице 5. Данные показатели рассчитаны на основании данных бухгалтерского баланса (Приложение 6).

Увеличение уровня собственного капитала в 2017 году по сравнению 2016 годом способствовало незначительному увеличению финансовой устойчивости организации в целом. Показатели финансовой устойчивости характеризуют степень защищенности интересов инвесторов и кредиторов. Базой их расчета является стоимость имущества, поэтому в целях анализа финансовой устойчивости более пристальное внимание должно быть обращено на пассивы предприятия [39, с. 182].

Анализ финансовой устойчивости организации в исследуемые годы показал, что в настоящее время она зависит от заемных источников финансирования, причем значение показателя финансовой устойчивости

превышает минимально допустимое, несмотря на общее снижение. Однако нельзя однозначно утверждать о высоком уровне финансовой устойчивости, так как значение показателя связано с большой величиной долгосрочных обязательств.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, в подчинении которого находится штат бухгалтеров (Приложение 2). Все бухгалтеры выполняют работу согласно должностным инструкциям, разработанным специально для каждого бухгалтера.

Главный бухгалтер организует, обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной отчетности, а также оперативной и результативной информации в установленные сроки согласно графику документооборота.

На бухгалтера по расчетам с персоналом возложены следующие функции: расчет оплаты труда, учет прочих расчетов с работниками предприятия и и штатными сотрудниками с выдачей сводных ведомостей по начислению заработной платы и удержанием и выдачей разовых справок по запросам сотрудников, составление отчетов в социальные фонды.

На бухгалтера по материалам, основным средствам и расчетам с поставщиками возложены следующие функции: выполнение экономико — бухгалтерских функций в части учета движения производственно — материальных запасов, учета поступления на склады, выдача в производство и на сторону, составление форм и предоставление отчетности пользователям.

Бухгалтером по основному производству выполняются следующие фун

Учет расчетов с покупателями и заказчиками обусловлен сбором и обобщением информации о расчетах за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и потребленные услуги. Расчетные документы по ним акцептованы и подлежат оплате через кредитную организацию.

Осуществление безналичных расчетов может быть платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в других формах, предусмотренных законом, установленными банковскими правилами и применяемыми в банковской практике.

В соответствии с пунктами 6.1 и 6.5 ПБУ 10/99 величина кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок) [4].

Таким образом, учет расчетов с покупателями и заказчиками в строительных организациях сложный и трудоёмкий процесс, требующий особого внимания со стороны бухгалтера, поэтому совершенствование бухгалтерского учёта должно происходить на постоянной основе. Это обусловлено тем, что при правильно организованном учёте не будет претензий как со стороны налоговых органов, органов социального и медицинского страхования, работников предприятия, так, что немало важно для организаций, от покупателей и заказчиков.

Расчетные взаимоотношения – это главное звено первого и последнего этапа в системе обращения капитала строительной организации, и от того насколько грамотно будут происходить расчеты, будет зависеть качество работы. Именно поэтому всегда необходимо соблюдать расчетную дисциплину, а именно – сроков погашения обязательств.

В строительных организациях необходимо повысить контроль за

соблюдением расчетных операций, а также дебиторской задолженности. Организовать комплексные мероприятия по принудительному взысканию просроченной дебиторской задолженности, посредством подачи исковых заявлений в суд и следить за сроками исковой давности по долгам, следить за порядком сверки взаимных расчетов между данными бухгалтерского учета в организации и контрагента.

Совершенствование системы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками связано, прежде всего, с усовершенствованием в строительной организации формы расчетов. Перспективные формы расчетов с поставщиками и покупателями позволяют снизить затраты на проведение расчетных операций, а также усилить контроль за рациональным использованием денежных средств.

Один из видов совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками – это электронные расчеты. Все чаще компании применяют интенсивно развивающийся способ безналичной оплаты – внедрение переводов электронных денежных средств, что значительно сокращает время расчета [6].

Для совершенствования учетного процесса с покупателями и заказчиками в организациях необходимо установить качество состояния внутреннего контроля по учету данных операций.

Прежде всего, контроль расчетов с покупателями и заказчиками предусматривает изучение договоров купли - продажи продукции и других хозяйственных договоров на оказанные организации услуги, выполненные работы. Эти договоры должны соответствовать требованиям норм ГК РФ.

Следует отметить, что при осуществлении сделок на поставку товаров, работ и услуг важны не только соблюдения формы договора, но и полнота и своевременность исполнения сторонами обязательств вне зависимости от срока договора. Сделки, осуществляемые сторонами умышленно без соблюдения установленной ГК РФ формы, не в полном объеме или несвоевременно, считаются недействительными.

Таким образом, должны быть установлены наличие договоров поставки по проведенным сделкам, правильность их оформления, даты возникновения и причины образования просроченной задолженности.

Далее должны проверять непосредственно расчетные операции с каждым поставщиком по данным учетных регистров и расчетно-платежных документов. Следует проконтролировать правильность корреспонденции счетов, указанной в учетных регистрах.

Обоснованность расчетов с подрядчиками на выполняемые работы должна подтверждаться кроме заключенных договоров наличием проектно-сметной документации, актов сдачи-приемки выполненных работ, счетов-фактур.

По задолженности с каждым покупателем и заказчиком необходимо выявить соблюдение срока исковой давности (общий срок исковой давности по хозяйственным договорам составляет 3 года).

Следует проанализировать также правильность оформления и отражения в учете выданных и полученных авансов.

При проверке расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов определяется наличие всех оправдательных документов, а при необходимости проводятся встречные сверки в банке или у покупателя.

Контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками будет рассматриваться руководством, как неотъемлемый элемент повышения качества расчетной дисциплины.

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЁТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»

3.1. Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками

Реализация материальных ценностей в ЗАО «Хлебозавод» покупателям производится на основании заключённых между ним и покупателями договоров поставки. Договор поставки, известный России уже более двух веков, до сих пор рассматривается как подвид договора купли-продажи, не позволяя ему получить полную самостоятельность на законодательном и практическом уровне.

На современном этапе развития рыночной экономики договор поставки приобретает особую значимость в силу повышения востребованности данного вида договора среди граждан и юридических лиц.

Этим обуславливается важность четкой регламентации данного вида договора. Согласно ст. 506 Гражданского кодекса Российской Федерации, (далее ГК РФ) договор поставки – это договор, по условиям которого продавец (поставщик), осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязан передать в установленные сроки или сроки производимые, или закупаемые им товары покупателю с целью последующего использования их в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием [3].

Договор поставки содержит права и обязанности сторон, определенные его условиями. Основными условиями, необходимыми для согласования в договоре поставки являются его предмет и сроки. Без указания данных условий заключение договора поставки невозможно. Так, согласно ст. 506 ГК РФ к предметам договора поставки относятся товары, которые производятся или закупаются поставщиками и приобретаются покупателями для реализации предпринимательских целей и иных целях, которые не связаны с личными семейными и другими целями [8, С. 173].

Договор поставки является видом договора купли-продажи. Это говорит о том, что, согласно п. 5 ст. 454 ГК РФ к договору поставки применяются общие положения о договоре купли-продажи, кроме моментов, регламентированных нормами о договоре поставки. С учетом того, что

предмет договора поставки не устанавливает специальных правил, при определении данного условия стороны договора руководствуются нормами о договорах купли продажи [5, С. 52].

Согласование условий договора поставки характеризуется определением сторонами наименования и количество товара. В процессе определения сторонами условий о предмете одновременно согласовываются ассортимент, количество, качество товара.

При определении срока исполнения договора поставки, требуется установление пределов срока действия договора. Данные пределы могут выражаться в виде определенной календарной даты или периодом времени, к примеру поставка товара будет произведена в течении 2 недель с момента оплаты товара и т.п. [4, С. 100].

Чаще всего договором поставки предполагается не одноразовая передача товаров, а регулярная поставка товаров партиями. При этом общее количество товара разделяется на определенные части, периоды поставки которых определяются контрагентами.

Периодами поставки товаров являются отдельные сроки, в течении которых товары должны быть поставлены покупателям отдельными партиями от всей совокупности товаров, которые должны быть поставлены покупателю в общем.

Вместе с установлением периодов поставки в договоре поставки стороны могут установить график поставки товаров (квартальный, недельный, суточный, часовой и т.п.) [19, С. 392].

В случае, если стороны не указали в договоре поставки сроки поставки и в договоре не указано, что товар должен поставляться партиями, сроки и порядок поставки должны определяться по правилам, установленным в ст. 314 ГК РФ.

Количество поставляемых товаров в договоре поставки определяется по соглашению сторон в соответствии с потребностями покупателей и с

учетом производственных или иных возможностей поставщиков [27, С. 165].

Что касается ассортимента поставляемых товаров, то это не относится к существенным условиям договора поставки, если не установлено, что стороны договора должны предусмотреть в условиях ассортимент.

В соответствии с п. 5 ст. 454, п. 3 ст. 455 и ст. 506 ГК РФ, к числу существенных условий договора поставки относится условие о поставляемых товарах, которое является согласованным в случае, когда в договоре установлено наименование и количество товара [26, С. 133].

Что касается наименования товара, то п. 2 ст. 467 ГК РФ не относит условие об ассортименте к существенным условиям договора, позволяя продавцу самостоятельно передать товар, в ассортименте на основе потребностей покупателей, которые были известны продавцу на момент заключения договора.

Данное условие может являться существенным для договора поставки только в случаях, если стороны приняли решение, что ассортимент товара должен быть согласован в обязательном порядке [6, С. 135].

Оплата товара, будучи основной обязанностью покупателя, производится по цене, установленной договором. В отношении отдельных видов товара применяются цены, устанавливаемые или регулируемые уполномоченными государственными органами.

Следует выделить, что содержанием договора поставки определяется необходимость его исполнения каждой из сторон, причем каждой из обязанностей соответствует возможность другой стороны предпринять

определенные действия при ее ненадлежащем исполнении. Так, основными обязанностями поставщика являются реальная поставка товара, соблюдение условий о товаре, установленных договором, соблюдение установленных сроков и периодов поставки [5, С. 53].

Таким образом, подводя итог, можно сделать вывод, что договор поставки является одним из самых стабильных договоров в системе гражданско-

правовых договоров, однако он нуждается в более детальной конкретизации на основе правоприменительной и судебной практики для достижения более совершенного регулирования гражданско-правовых отношений

Так в ЗАО «Хлебозавод» имеется договор купли — продажи от 30.05.2017 г., который заключен между ЗАО «Хлебозавод» и покупателем ООО «Тандер» на поставку свиней не откорме в количестве 534 штук по цене 115,73 руб. за наименование хлебобулочных изделий на общую сумму 7 993930,80 руб.

В ЗАО «Хлебозавод» все составленные счета — фактуры находят отражение в книге — продаж (Приложение 12). Так же составляется акт сверки взаимных расчетов, что позволяет говорить о реальности возникновения дебиторской задолженности (Приложение 14).

Оказанные услуги принимаются к учету на основании акт выполненных работ. Акт выписывается в двух экземплярах, первый экземпляр покупателю или заказчику, где указывается номер, дата, содержание выполненных работ, оказанных услуг, единицы измерения, стоимостные и другие показатели, подписи ответственных лиц, второй экземпляр остается на предприятии, с подписью покупателя на втором экземпляре, подтверждающий факт совершения хозяйственной операции (выполненных работ, оказанных услуг).

Таким образом, все расчеты предприятия с покупателями и заказчиками оформляются соответствующими документами.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод»

При отгрузке произведенной продукции покупателям и заказчикам на счетах ЗАО «Хлебозавод» возникает дебиторская задолженность. Возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету этого счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы; по кредиту - суммы

поступивших платежей (включая суммы авансов) и т.п.

Аналитический учет по счету 62 в ЗАО «Хлебозавод» ведется по каждому предъявленному покупателям счету.

Пример 1. В соответствии с договором № 234 от 15.11.2018 г. ЗАО «Хлебозавод» отгрузило ООО «МПЗ Агро» 14.01.2018г. Хлебобулочной продукции на сумму 12564,00 руб. Согласно счета-фактуры и накладной от 14.11.2018 г. общая сумма к оплате составила 12564,00 руб. В журнале регистрации хозяйственных операций ЗАО «Хлебозавод» за 14 января 2018 года были оформлены следующие бухгалтерские проводки (Приложение 15-17):

Пример 2. В соответствии с договором № 21/12 от 05.11.2018 г. ЗАО «Хлебозавод» отгрузило ООО «АВЕРС» продукцию на сумму 1164 руб. Договором предусмотрен аванс, выплачиваемый покупателем. Согласно счета-фактуры и накладной №83 от 20.02.2018 г. общая сумма к оплате составила 1164 руб. В журнале регистрации хозяйственных операций ЗАО «Хлебозавод» за 20 февраля 2018 года были оформлены следующие бухгалтерские проводки:

Начисление расходов на транспортировку за счет уменьшения долга покупателя. Такая проводка возможна в случае, если указанные расходы ранее предполагалось предъявить к возмещению покупателям одновременно с возмещением стоимости отгруженного в их адрес товара. Проводится на основании актов выполненных работ, счетов-фактур и др. расчетно-платежных документов.

Таким образом, в ЗАО «Хлебозавод» ведется синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Для детализации бухгалтерского учета к данному счету открыты субсчета: 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Учет ведется в полном соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

3.3. Формирование информации по дебиторской задолженности в отчетности организации

В процессе своей хозяйственной деятельности ЗАО «Хлебозавод», расчеты с различными дебиторами отражают в бухгалтерской отчетности через суммы, которые вытекают из бухгалтерских записей, признанные ею как правильные.

Дебиторскую задолженность ЗАО «Хлебозавод» отражает по строке 1230 «Дебиторская задолженность» второго раздела бухгалтерского баланса «Оборотные активы». В данной строке определяют общую сумму дебиторской задолженности на конец отчетного года, конец предыдущего года и конец года, который предшествует предыдущему году.

Пунктом 19 ПБУ 4/99 определено то, что активы и обязательства бухгалтерского баланса отражают по срокам обращения или погашения. Их подразделяют в виде краткосрочных и долгосрочных. Для этого вводят дополнительные виды строки, например, «в том числе краткосрочная или долгосрочная».

Бухгалтерский учет дебиторскую задолженность способен отразить исходя из таких счетов, как:

- Счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебиторской задолженности на этом счете отражают сумму задолженности в отношении реализованной продукции, проданных товаров, оказанных услуг или выполненных работ;
- Счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По дебиторской задолженности на этом счете отражают сумму авансов в отношении предстоящей реализации продукции (товаров, услуг или выполненных работ);

- Счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». По дебиторской задолженности на этом счете отражают сумму излишне уплаченных или взысканных налогов и сборов на предприятии;
- Счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». По дебиторской задолженности на этом счете отражают сумму излишне уплаченного взноса в отношении обязательного социального страхования и сумм выплаченного пособия;
- Счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По дебиторской задолженности на этом счете отражают сумму по оплате труда, излишне выплаченные сотрудникам;
- Счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По дебиторской задолженности на этом счете отражают суммы, которые перечислены тем или иным подотчетным лицом, по которым не существует отчета в отношении использованной подотчетной суммы;
- Счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». По дебиторской задолженности на этом счете отражают сумму задолженностей сотрудников в отношении беспроцентного займа, возмещения материального ущерба;
- Счета 75 «Расчеты с учредителями». По дебиторской задолженности на этом счете отражают суммы, которые не внесены в уставный капитал вклада;
- Счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». На этом счете отражают суммы прочей дебиторской задолженности. К примеру, в отношении штрафов, процентов в отношении ценных бумаг, кредитов и займов.

Дебиторскую задолженность ЗАО «Хлебозавод» может определять в виде сомнительной, в этом случае необходимо создать резерв сомнительного долга. Исходя из Инструкции применения Плана счетов и пункта 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, этот резерв

необходимо учесть по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» и отнести в виде финансовых результатов предприятия. Под видом сомнительной дебиторской задолженности предприятия понимают такой вид задолженности, которую еще не погасили в сроки, которые установлены в договоре. В свою очередь создание того или иного оценочного резерва рассматривают в виде изменения оценочного значения [1].

Резерв сомнительных долгов создают в отношении разной дебиторской задолженности и не только как задолженность заказчика и покупателя за предоставленный товар (работу или услугу). Сомнительная – это задолженность с прошедшим сроком покрытия и также вид задолженности, срок покрытия которой еще не наступил, но имеется высокий риск того, что задолженность не смогут покрыть при истечении необходимого срока [2]. Так же если по отношению просроченной дебиторской задолженности есть хоть малейший вариант о ее покрытии на более поздних сроках, то резерв в отношении сомнительного долга уже не создают.

С целью заполнения строки 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса нужно применить дебетовые остатки по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76, с учетом вычета кредитового сальдо счета 63. Исходя из разъяснений Министерства финансов России, в случае, если предприятие перечислит аванс в счет будущей поставки товара (оказания услуг), дебиторскую задолженность по бухгалтерскому балансу отражают за минусом суммы налога на добавленную стоимость, которая подлежит вычету [3].

В процессе отражения в отчетности нельзя вести зачет среди кредитовых и дебетовых остатков по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76.

Ниже представлен процесс формирования строки 1230 в бухгалтерском балансе.

Формирование строки 1230 бухгалтерского баланса

Таблица 1. Формирование строки 1230 бухгалтерского баланса

Строка 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса	равно	Дебетовый остаток по счетам 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73, 75, 76	минус	Кредитовое сальдо по счету 63
--	-------	--	-------	-------------------------------

Остаток по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают за минусом сумм авансов, 164 которые перечислены поставщиками и подрядчиками через приобретение внеоборотных активов.

По счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» можно исчислять дебиторскую задолженность по сумме перечисленного аванса с учетом налога на добавленную стоимость. В этом момента определение значения по строке 1230 бухгалтерского баланса нужно уменьшать дебетовый остаток по данным видам счетов на соответствующую сумму налога на добавленную стоимость.

В случае, если предприятием учитываются предоставленные работникам процентные займы, то признают финансовые вложения по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчету 1 «Расчеты по предоставленным займам», и размер данного займа необходимо отражать в бухгалтерском балансе по строке 1170 «Финансовые вложения» или 1240 «Финансовые вложения за исключением денежных эквивалентов», а уже не по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

В бухгалтерском балансе по строке 1230 «Дебиторская задолженность» в графе «Пояснения» делают ссылку на таблицу 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» и 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность», с учетом пояснения в отношении бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Таким образом, бухгалтерский баланс не раскрывает полную нужную информацию в отношении дебиторской задолженности заинтересованных лиц. Так, для более детального раскрытия данного вида информации

многими предприятиями составляются пояснения в отношении бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. В свою очередь, в этих пояснениях есть определенный вид взаимосвязи бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Данный вид взаимосвязи выражен через выполнение определенного соотношения среди строк пояснений и самого бухгалтерского баланса.

3.4. Пути совершенствования бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ЗАО «Хлебозавод»

Важнейшей составной частью работы ЗАО «Хлебозавод» является учет расчетов с покупателями и заказчиками, полнота отражения и контроль долговых обязательств возникающих при расчетах в современной структуре баланса предприятия расчеты с покупателями и заказчиками имеют место, как в активе, так и в пассиве баланса. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести техническому банкротству, что связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью погашать вовремя задолженность перед кредиторами.

Все расчеты предприятий-поставщиков с предприятиями-покупателями охватывают дебиторскую задолженность и являются предпосылкой кредиторской задолженности.

Многие отечественные предприятия учет хозяйственной деятельности ведут в специализированной бухгалтерской программе «1С: Бухгалтерия: 8.2» и «1С: Бухгалтерия: 8.3».

Действующим законодательством предусмотрено два способа расчетов с покупателями:

- безналичный расчет (по платежным требованиям);
- наличный расчет (через кассу предприятия).

Для учета безналичных расчетов с покупателями и заказчиками используется счет 51 «Расчетный счет», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в валюте Российской Федерации на расчетных счетах организации, открытых в кредитных организациях[1].

При расчетах с покупателями наличным расчетом в корреспонденции со счетом 62 используют счет 50 «Касса». Он предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия [1].

На анализируемом предприятии регулярно проводится сверка с поставщиками и покупателями, по итогам которой выявляются отклонения и вносятся изменения в учет. На основании данных бухгалтерского учета о дебиторской и кредиторской задолженности необходимо внедрить контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности приводит к угрозе финансовой устойчивости предприятия.

В качестве совершенствования расчетов рекомендуем бухгалтерской службе отойти от посещения банка для получения выписок со счетов и использовать в работе систему «Бизнес-Онлайн».

Сбербанк России предлагает своим клиентам возможность дистанционного управления счетом в Банке через интернет и телефон. Системы дистанционного обслуживания позволяют без необходимости посещения офиса Банка в любое удобное для вас время получать текущую информацию о состоянии счета, а также совершать банковские операции по счету.

На рисунке1 отражен интерфейс Интернет-сервиса, предлагаемого Сбербанком, который доступен в он-лайн режиме[2].

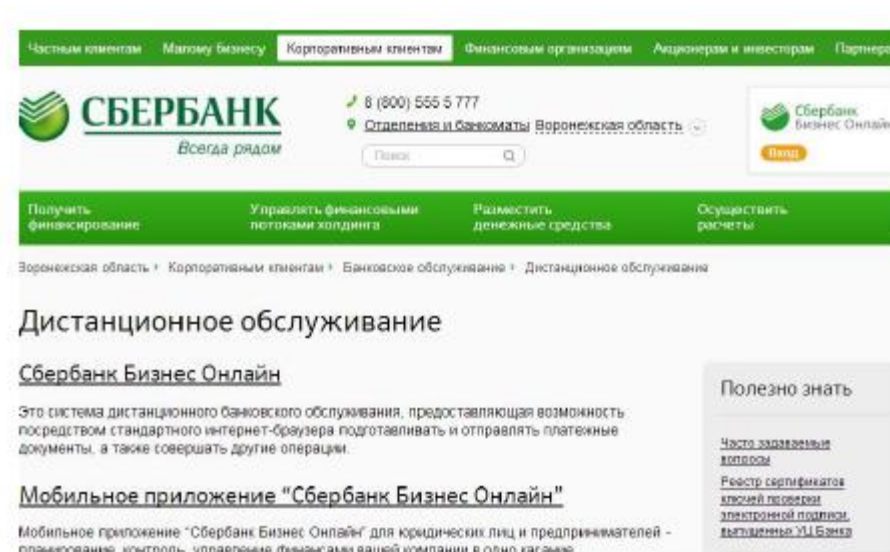


Рис.3. Интерфейс Интернет-сервиса Сбербанка

Автоматизированная Система «Бизнес-Онлайн» позволяет оперативно управлять счетами в режиме реального времени посредством сети Интернет. В настоящее время мало кто на предприятиях ведет учет в разрезе договоров.

Часто встречаются ситуации, что с организацией заключено несколько договоров, как с покупателем, так и с поставщиком. И тогда возникает необходимость вести учет по операциям в разрезе каждого из оформленных договоров.

В качестве совершенствования учета по договорам предлагаем к внедрению электронную систему регистрации договоров в «1С: Бухгалтерия».

В основных параметрах договоров необходимо заполнять поля: организация, контрагент, номер и дата договора, сумма и основные условия оплаты.

На основании введенных договоров в систему возможно будет формировать два основных отчета: взаиморасчеты по договору и финансовый результат сделки.

На рисунке 4 отражен отчет «Взаиморасчеты по договорам сделки», где отражены: Контрагент, договор с контрагентом, сумма договора, оплата по договору и сумма отгрузки по договору.

Взаиморасчеты по договорам сделки
 Период: 01.01.2008 - ...
 Группировки строк: Контрагент (Экономист), Договор (Экономист),
 Отбор: Договор Организация Равно Офисная техника;
 Дополнительные поля:
 Счет на оплату тр. (Вместе, Вместо группировки);
 Дата (Вместе с номерами, После группировки);
 Договор Сумма договора (Отдельно, После группировки);

Контрагент Договор	Сумма договора	Ост. на начало	По Бух.учету		
			Получено от постав.	Отдано постав-ю	Ост. на конец
ЗАО "СЭТ"			246 045,46	444 626,43	-198 580,97
Гос. контракт 2128 с поставщиком (руб.) от Офисная техника (Струкова Марина Юрьевна)				149 022,28	-149 022,20
договор 30707 с поставщиком (руб.) от Офисная техника (Пугоснова Надежда Эдуардовна)	88 400,0		88 400,00	88 400,00	
договор 30804 с поставщиком (руб.) от Офисная техника (Чурсинова Маргарита Эдуардовна)	90 200,24		90 200,24	116 958,81	-16 757,77
договор 41817 с поставщиком (руб.) от Офисная техника	11 939,34		11 939,34	11 939,34	
договор 30700 с поставщиком (руб.) от Офисная техника (Пугоснова Надежда Эдуардовна)	45 470,38		45 470,38	45 470,38	
ЗАО "Мвантпорт"				31 665,84	-31 665,84
Гос. контракт Инвст с поставщиком (руб.) от Офисная техника				31 665,84	-31 665,84
ЗАО "Синишко. Информатика"			45 155,65	45 155,65	
Счет-фактура 1055 с поставщиком (руб.) от Офисная техника (Воронкина Татьяна Петровна)	45 155,65		45 155,65	45 155,65	
Индивидуальный предприниматель Секретарев Игорь Иванович				15 435,58	-15 435,58
Гос. контракт 43291 с поставщиком (руб.) от Офисная техника (Коларуба Юлия Александровна)				15 435,58	-15 435,58
ИП Гривачева Н. А.			19 979,76	19 979,76	
с/с-д с поставщиком (руб.) от Офисная техника			19 979,76	19 979,76	
ИП Золотушино Н.И.			214 617,22	214 617,22	
Счет-фактура 201 с поставщиком (руб.) от Офисная техника	187 336,8		187 336,88	187 336,88	
Счет-фактура 874 с поставщиком (руб.) от Офисная техника	27 280,42		27 280,42	27 280,42	

Рис.4. Отчет «Взаиморасчеты по договорам сделки»

На рисунке 5 представлен отчет о финансовом результате по конкретному договору.

Наценка по договорам сделки
 Период: 01.11.2016 - 16.02.2017
 Группировки строк: Контрагент; Договор;
 Дополнительные поля: Контрагент;
 Показатели: Сумма, Сумма себестоимости, Сумма наценки, Процент;
 Отбор: Контрагент Равно "ООО «Талиман»";

Параметры: Начало периода: 01.11.2016 0:00:00
 Конец периода: 16.02.2017 23:59:59
 Отбор: Контрагент Равно "ООО «Талиман»"

Контрагент Договор	Итого			
	Сумма	Сумма себестоимости	Сумма наценки	Процент
ООО «Талиман»	35 401,77	34 695,53	706,24	2,04
договор 44423 с поставщиком (руб.)	35 401,77	34 695,53	706,24	2,04
Итого	35 401,77	34 695,53	706,24	2,04

Рис.5 Отчет «Наценка по договорам сделки»

Разработанная система электронной регистрации договоров максимально сократит период поиска всей информации о взаимоотношениях с контрагентами, чем без наличия заключенного договора. Предложенное решение поможет оперативно получать отчеты о работе с дебитором или кредитором на текущую дату.

Предлагаемый алгоритм проработки информации можно использовать не

только для анализа дебиторов, но и для оперативной консолидации данных о планируемых поступлениях денежных средств, а также имеющихся нарушениях, как срокам оплат, так и по отгрузкам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность темы не вызывает сомнения, так как учет расчетов с покупателями и заказчиками является важнейшим показателем хозяйственной деятельности организации, поскольку от него во многом зависит правильность расчета величины валового дохода от продажи, издержек обращения и суммы прибыли.

В ходе данного исследования были использованы материалы ЗАО «Хлебозавод».

ЗАО «Хлебозавод» начало свою деятельность в 1954 году. Предприятие производит и реализует хлебобулочную и кондитерскую продукцию недлительного хранения. Органами управления ЗАО «Хлебозавод» являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительный орган – директор.

Ежегодно на предприятии разрабатывается и утверждается учетная политика, в которой устанавливается перечень существующих в организации норм и правил ведения учета.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Учет организован по централизованной форме, полностью автоматизирован и ведется с использованием компьютерной технологии обработки информации. Факты хозяйственных операций фиксируются в учете в соответствии с рабочим планом счетов. Вся первичная документация принимается к учету бухгалтерией согласно графику документооборота, который контролируется работниками бухгалтерии.

Задачами бухгалтерского учета в ЗАО «Хлебозавод» являются: формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности акционерного общества, обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Основным источником информации о деятельности ЗАО «Хлебозавод»

является бухгалтерская отчетность.

Анализируя представленные данные, можно отметить, что к концу исследуемого периода значение всех показателей практически увеличиваются в динамике. Так если рассмотреть каждый из них, можно сказать, что в 2016 году по сравнению с 2015 годом выручка сократилась на 2175 тыс. руб. или на 1,1%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом ситуация улучшилась и увеличение произошло на 27752 тыс. руб. или на 13%. Это связано с увеличением ассортимента выпускаемой продукции и привлечением клиентов по спросу своей производимой продукции. В 2016 году по сравнению с 2015 себестоимость продукции только увеличивалась и это увеличение сначала произошло на 341 тыс. руб. и на 25697 тыс. руб. соответственно.

Прибыль от продажи продукции имела тенденцию к сокращению в течение исследуемого периода на 5118 тыс. руб. или на 13,3% и на 2 885 тыс. руб. или на 8,7%. Данное значительное сокращение происходит из — за значительного увеличения себестоимости продукции, что непосредственно зависит от экономической обстановке в стране.

Чистая прибыль складывается за счет превышения доходов на расходами от обычных видов деятельности и за счет превышения доходов над расходами от прочих видов деятельности. В связи с чем чистая прибыль в 2016 году по сравнению с 2015 годом сократилась на 2811 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом происходит увеличение данного показателя на 762 тыс. руб., что конечно, же положительно сказывается на финансовых результатах деятельности исследуемой организации.

Среднегодовая стоимость и основных средств и дебиторской задолженности и кредиторской задолженности определяется по данным бухгалтерского баланса, путем сложения показателей на начало и конец периода и разделить на 2. По среднегодовой стоимости основных средств можно говорить, что данный показатель изменяется неравномерно, в 2016 году по

сравнению с 2015 годом он сокращается на 2463 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличивается на 2463 тыс. руб. или на 14%.

Среднегодовая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности сначала увеличивается, а потом сокращается.

Среднесписочная численность работников организации только увеличивается, это говорит о том, что исследуемая организация имеет возможность для создания новых рабочих мест.

Расчетные показатели: производительность труда, фондоемкость и фондоотдача так же изменяются неоднозначно. Чистая рентабельность продаж имеет тенденцию к сокращению, что отрицательно сказывается на деятельности организации.

Реализация продукции в ЗАО «Хлебозавод» покупателям и заказчикам производится на основании заключённых между ними договоров поставки или купли-продажи. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств предприятия в результате совершения сделки, по итогам которой продавец получает право требования на платеж. Основная форма расчетов, используемая на предприятии с покупателями и заказчиками – с использованием платежных поручений, некоторые покупатели рассчитываются с использованием векселей.

В соответствии с Планом счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод» ведется на одноименном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету в соответствии с рабочим планом счетов на предприятии открыты следующие субсчета: 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.2 «Расчеты по авансам полученным». Аналитический учет по счету 62 в ООО «Стригуновский свинокомплекс» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету.

В результате изучения ведения на предприятии синтетического и аналитического учета расчетов с дебиторами выявлено полное соответствие

учета установленным требованиям.

В качестве совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками в ЗАО «Хлебозавод» рекомендуем бухгалтерской службе отойти от посещения банка для получения выписок со счетов и использовать в работе систему «Бизнес-Онлайн».

В настоящее время мало кто на предприятиях ведет учет в разрезе договоров. Часто встречаются ситуации, что с организацией заключено несколько договоров, как с покупателем, так и с поставщиком. И тогда возникает необходимость вести учет по операциям в разрезе каждого из оформленных договоров.

В качестве совершенствования учета по договорам предлагаем к внедрению электронную систему регистрации договоров в «1С: Бухгалтерия».

На основании введенных договоров в систему возможно будет формировать два основных отчета: взаиморасчеты по договору и финансовый результат сделки. Разработанная система электронной регистрации договоров максимально сократит период поиска всей информации о взаимоотношениях с контрагентами, чем без наличия заключенного договора. Предложенное решение поможет оперативно получать отчеты о работе с дебитором или кредитором на текущую дату.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 декабря 2016 г. № 530-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2016 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 ноября 2016 г. № 344-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О переводном и простом векселе [Электронный ресурс]: федер. закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29 декабря 2016 г. № 484-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федер. закон от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ (в ред. от 05 мая 2016 г. № 111-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

- О защите прав потребителей [Электронный ресурс]: федер. закон от 7 февраля 1992 года № 2300-1 (в ред. от 05 мая 2016 г. № 112-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об исполнительном производстве [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 октября 2007 г. № 229-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2016 г. № 476-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс]: федер. закон от 8 декабря 1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 05 мая 2016 г. № 129-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н (в ред. от 18 декабря 2012 г. № 164н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
 - Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008: Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
 - Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Центрального Банка РФ от 19 июня 2012 г. № 383 - П (в ред. указания от 29 апреля 2016 г. № 3248-У)// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. от 08 ноября 2010 г. № 142н) // Информационно-правовой портал «Гарант».

- Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 07 октября 2017 г. № 3073 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс]: указание Центрального Банка РФ от 11 марта 2016 г. № 3210 - У // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О списании дебиторской задолженности по товарам (работам, услугам) [Электронный ресурс]: письмо Минфина РФ от 9 июля 2004 г. № 03-03-05/2/47 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- О введении в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации ([МСФО \(IAS\) 39](#) «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 25 ноября 2011 г. № 160н (в ред. Приказа Минфина РФ от 02.04.2017 [№ 36н](#)), 2016.— Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document /cons_doc_LAW_147016/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_147016/).
 - Астахов, В.П. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учеб. пособие / В.П. Астахов. – Ростов-на-Дону: МарТ, 2011. - 605 с.
 - Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст]: учеб. пособие / Ю.А. Бабаев; под ред. д.э.н., проф. Ю.А. Бабаева. - 2-е изд. - М.: РИОР, 2012 - 170 с.
 - Белов, А.А. Бухгалтерский учет: Теория и практика [Текст]: учебник / А.А. Белов, А.Н. Белов - М.: Эксмо, 2010. - 624 с.
 - Богатая, И.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / И.Н. Богатая,

Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. – Ростов на Дону: Феникс, 2012. – 506 с.

- Богатырев А.В., Спешилова Н.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью в сельскохозяйственных организациях Оренбургской области / А.В. Богатырев, Н.В. Спешилова // Человек, общество и культура в XXI веке: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. В 5-ти частях. Под общей редакцией Е.П. Ткачевой. 2017. С. 23-27.

- Бутенко Е.А., Кулешов Я.И. Проблема управления дебиторской задолженностью и современные методы обеспечения исполнения обязательств / Е.А. Бутенко, Я.И. Кулешов // Экономика и предпринимательство. 2016. № 5 (70). - С. 764-767.

- Выручаева, А. Учет дебиторской задолженности по МСФО [Электронный ресурс] / А. Выручаева // Журнал «Актуальная бухгалтерия».- 2017. - № 3. – Режим доступа: URL: <http://www.aktbuh.ru/article/6122/>.

- Герасимова, Л. Н. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебное пособие для студентов/ Л. Н. Герасимова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2010. - 350 с.

- Думаева А.Х. Особенности управления дебиторской задолженностью торговой организации// EUROPEAN RESEARCH: сборник статей XIII Международной научно-практической конференции: в 2 частях. 2017. С.85-87.

- Елина, Л.А. Бонусный товар у упрощенца (учет у продавца и покупателя товаров, продаваемых как бесплатное дополнение к покупкам) [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2016.- № 13.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Елина, Л.А. Минфиновские рекомендации по бухотчетности (на какие разъяснения Минфина для аудиторов лучше обратить внимание бухгалтерам при подготовке отчетности) [Электронный ресурс]/ Л.А. Елина //

Главная книга. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
Разд. «Финансовые консультации».

- Елина, Л.А. Цены в условных единицах: учет у продавца и покупателя [Электронный ресурс] / Л.А. Елина // Главная книга.- 2016.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
 - Емельянова, Е.В. Наличные расчеты между организациями по месту нахождения покупателя [Электронный ресурс]/ Е.В. Емельянова // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение.- 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
 - Заббарова О.А., Газизов А.И. Формирование политики управления дебиторской задолженностью / О.А. Заббарова, А.И. Газизов // Экономика и управление народным хозяйством: генезис, современное состояние и перспективы развития: материалы Международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню экономиста. 2017. С. 189-196.
 - Ионова, Е.С. Современные подходы к оценке активов и обязательств при построении аналитического баланса малых предприятий [Электронный ресурс]/ Е.С. Ионова // Бухгалтер и закон.- 2016.- № 3) .- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
 - Ирхина, Е.П. «Плохая» дебиторка [Электронный ресурс]/ Е.П. Ирхина // Расчет.- 2017.- № 7.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
 - Карпова, К.А. Учет выдачи и возврата разменной монеты и купюр для расчетов с покупателями в операционную кассу розничной торговой точки [Электронный ресурс]/ К.А. Карпова // Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании.- 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков . - 4-е изд., перераб. и доп.- М. ИНФРА-М, 2018.- 681 с.
- Кочелорова Г.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия // Экономика и управление в современных условиях Материалы международной (заочной) научно-практической конференции. Сост. Е.В. Чеботарева. 2017. С. 143-147. ISBN 978-5-907049-78-9
- Лавренова, Н.Н. Доставка товаров покупателю: учет и налогообложение Н.Н. Лавренова // Бухгалтерский учет.- 2018 .- № 3, 4.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Ларионова, И.В. Моделирование структуры баланса банка в системе управления активами и пассивами [Электронный ресурс]/ И.В. Ларионова // Управление в кредитной организации. - 2017.- № 2.- Справочно - правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Ларсон, К. Принципы расчетов [Текст]: учебник / К. Ларсон, П. Миллер. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 457 с.
- Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие / Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина. - Ростов н/Д.: Феникс, 2017. - 604 с.
- Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия [Текст]: учебн. пособие для вузов. Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.- 471 с.
- Малышко, В. Упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс] / В. Малышко // Практический бухгалтерский учет. - 2016.- № 9, 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Мельникова, Л.А. Организация учета расчетов с покупателями и

заказчиками [Электронный ресурс] / Л.А. Мельникова, Д.А. Харти // Современный бухучет.- 2016.- № 5.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Мисникович, Л.Н. Трудности при учете покупателем полученных с опозданием бумажных и электронных счетов-фактур [Электронный ресурс] / Л.Н. Мисникович // Все о налогах.- 2016.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Ничук, Р. Покупатель возмещает продавцу транспортные расходы: как правильно исчислять НДС [Электронный ресурс] / Р. Ничук // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии.- 2012.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Павлова И.В. Дебиторская и кредиторская задолженность организации: учет и анализ // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и анализа в современных условиях: монография / Бондина Н.Н., Шпагина И.Е., Павлова И.В., Бондин И.А., Лаврина О.В., Зубкова Т.В., Барышников Н.Г., Самыгин Д.Ю., Егорова Ю.А., Зарук Н.Ф., Климкина Л.П., Волкова Г.А., Ментюкова О.В., Суханова О.Н. Под общей редакцией Н.Н. Бондиной. Пенза, 2017. - С. 45-61.

- Парасоцкая, Н.Н. Особенности учета и налогообложения замены товара покупателю [Электронный ресурс] / Н.Н. Парасоцкая, А.К. Соломатов // Все для бухгалтера.- 2016.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Прудников, Ю.Н. Проблемные вопросы бухгалтерского и налогового учета НДС от предварительной оплаты от покупателей [Электронный ресурс] / Ю.Н. Прудников // Международный бухгалтерский учет.- 2016.- № 23.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Рыжков, К. Реформация баланса [Электронный ресурс] / К. Рыжков

// Аудит и налогообложение. - 2016.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Сбербанк – онлайн [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://sberbank.ru/moscow/ru/legal/> - Загл. с экрана.

- Сунгатуллина, Р.Н. Эффективность и эмерджентность в организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]/ Р.Н. Сунгатуллина // Аудитор. - 2016.- № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Тяпухин С.В. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.В. Тяпухин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Уткина, С. А. Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей [Текст]: практическое руководство 7-е изд., / С. А. Уткина. - М.: Омега-Л, 2018. - 258 с.

- Филина, Ф.Н. Инвентаризация: Бухгалтерский учет и налогообложение [Текст]: учебник/Ф.Н. Филина.- 2-е изд.-М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2017.-264 с.

- Фирфарова, Н.В. Покупатель товара рассчитался собственным векселем. Особенности учета [Электронный ресурс]/ Н.В. Фирфарова // Налог на прибыль: учет доходов и расходов.- 2017.- № 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Хитрова, С.Г. Актуальные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.Г. Хитрова // Все для бухгалтера. - 2012.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Хуторов, С. Задаток в бухгалтерском учете покупателя [Электронный ресурс] / С. Хуторов // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия».- 2016.- № 37.- Справочно-правовая система «Консультант

Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Черкай, А.Д. Новые балансовые уравнения учета по МСФО и РСБУ [Электронный ресурс]/ А.Д. Черкай // Аудитор. - 2017.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Черных, С. Коммерческий кредит в учете покупателя [Электронный ресурс] / С.Черных // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия».- 2016.- № 22.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета; допущено УМО по классическому университетскому образованию в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика». - М.: ИНФРА-М, 2012. - 618 с. - (Бакалавриат).

ПРИЛОЖЕНИЯ