Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Нормативное регулирование операций с покупателями и заказчиками

1.2 Порядок и принципы учета расчетов с покупателями и заказчиками

Глава 2. Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля"

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Современная кровля"

2.2 Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля"

2.3 Особенности организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля"

Глава 3. Анализ расчетов ООО "Современная кровля" с покупателями и заказчиками

3.1 Анализ динамики и состояния дебиторской задолженности

3.2 Компьютеризация расчетов с покупателями и заказчиками

3.3 Основные направления совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками и управления дебиторской задолженностью предприятия

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

В настоящее время на предприятиях очень важно уделять внимание расчетам за продукцию, товары и услуги с покупателями и заказчиками. Это связано с тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты за товары, сырье, материалы, прочие материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги.

Актуальность темы заключается в том, что в рыночной экономике экономические субъекты (предприятия, организации) в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности ежедневно сталкиваются с разными видами расчётов. Также значимость данной темы определена тем, что полнота, своевременность, достоверность отражения расчетов является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. Грамотное построение и управление процессом учета расчетов имеет большое значение в успешной работе предприятия. Так что каждому бухгалтеру просто необходимо знать и уметь правильно отражать операции по расчётам с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учёте в соответствии с законодательством, учитывать все нюансы, которые могут возникнуть при этом.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов.

Цель выпускной квалификационной работы - изучение теории и практики бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, выявление проблемных вопросов и определение путей их решения.

Для достижения поставленной цели было необходимо решить следующие задачи:

исследовать теоретические основы расчетов с покупателями и заказчиками;

проанализировать нормативное регулирование операций с покупателями и заказчиками и рассмотреть различные аспекты, касающиеся данного раздела учета;

рассмотреть порядок ведения расчетов с покупателями и заказчиками на конкретном предприятии;

проанализировать в динамике величины дебиторской задолженности, предусмотреть пути уменьшения ее размера и ускорения оборачиваемости, а так же установить соответствие совершенных операций по расчетам с покупателями и заказчиками действующему законодательству и достоверность отражения этих операций в бухгалтерской отчетности;

определить слабые стороны организации учета расчетов с покупателями и заказчиками на анализируемом предприятии и подобрать рекомендации по исправлению допущенных ошибок и разработать комплекс мер по недопущению их в дальнейшем.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью "Современная кровля" г. Тула.

Предмет исследования - состояние бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками, его организация и документальное оформление на данном предприятии.

Информационной и методологической основой для выпускной квалификационной работы послужили: Федеральный Закон "О бухгалтерском учете"; Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых. Среди которых: Кондраков Н.П., Белов А.А., Белов А.Н., Пошерстник Н.В., Бабаев Ю.А., Петров А.М., Макальская М.Л., Мельникова Л.А. и другие.

В процессе изучения и обработки материалов применяются следующие методы экономических исследований: экономический, монографический, экономико-математический, расчетно-конструктивный; используются основные методы экономического анализа, такие как: элиминирование, балансовый метод и так далее.

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

# 1.1 Нормативное регулирование операций с покупателями и заказчиками

Основными задачами бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками являются:

своевременное и правильное оформление операций по движению денежных средств и расчетов;

контроль над использованием денежных средств в расчетах исключительно по целевому назначению;

контроль над соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками;

своевременная сверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями и заказчиками в РФ достаточно сложна и включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня и юридической силы.

К первому уровню системы нормативно-правового регулирования расчетов должны быть отнесены законодательные акты федерального уровня (кодексы и федеральные законы). Юридической основой для проведения расчетов неденежными средствами служит ГК РФ, а налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

Отдельные виды расчетных отношений урегулированы отдельными федеральными законами. Так, использование векселей в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 11 марта 1997г. № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе".

Согласно Федеральному закону "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996г. № 129-ФЗ документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на то лицами. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы предприятия считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Организации и банки - участники безналичных расчетов и посредники в них при их проведении должны соблюдать также требования норм банковского законодательства РФ (в первую очередь - Федерального закона "О банках и банковской деятельности"), а при проведении безналичных расчетов с использованием иностранной валюты (например, при расчетах с зарубежными контрагентами) - требования норм законодательства о валютном контроле.

Второй уровень системы нормативно-правового регулирования расчетов на территории РФ - это подзаконные нормативно-правовые акты федерального уровня (Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, а также юридические акты федеральных министерств и служб - приказы, инструкции и прочее).

Расчеты наличными деньгами сейчас широко распространены, что обусловлено двумя важными обстоятельствами. Во-первых, они гарантируют быстрое исполнение платежных обязательств. Действительно, покупатель получает товар и тут же за него расплачивается. Во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия, что при очень жесткой налоговой системе неизбежно провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот. В этой связи ЦБ РФ регулярно устанавливает лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день. В настоящее время, согласно указанию ЦБР от 20 июня 2007г. № 1843-У, лимит составляет 100 тыс. руб.

Кассовые операции являются самыми многочисленными и самыми распространенными на предприятии. Их учет сопровождается оформлением целого ряда типовых документов, формы которых утверждены Госкомстатом РФ.

Нормативно-правовая регламентация порядка проведения безналичных расчетов основывается на Положении ЦБР от 3 октября 2002г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

Третий уровень регулирования расчетных отношений - это положения по бухгалтерскому учету. В настоящее время Минфином РФ принято и нормативно утверждено двадцать одно положение по бухгалтерскому учету (ПБУ).

Четвертый уровень - внутренние локальные субъектов хозяйствования (учетная политика предприятия, приказы и распоряжения руководителя предприятия и пр.).

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют правила, установленные нормативными актами (Федеральный закон № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"; Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 26.03.2007)"Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"; Постановление Правительства РФ от 02 декабря 2000г. № 914 "Об утверждении порядка ведения журналов учета счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость").

Размер и порядок оценки дебиторской задолженности определяют

1. Положения №34н, согласно которому:

расчеты с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в суммах, признаваемых организацией правильными. Исходя из данной нормы, дебиторская задолженность отражается в учете в оценке, установленной договором, и зависит от количества и цены реализованной продукции с учетом скидок и накидок, предоставляемых по окончании сделки; [28, с.125]

при совершении операций в иностранной валюте дебиторская задолженность отражается в рублях, в сумме, определяемой путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату предъявления счетов и иных расчетных документов к оплате за отгруженную продукцию либо на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации.

2. Статья 317 ГК РФ, согласно которой валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах ("специальные права заимствования"). При этом дебиторская задолженность всегда оценивается в сумме выручки от реализации продукции.

# 1.2 Порядок и принципы учета расчетов с покупателями и заказчиками

Основным счетом, связанным с учетом реализации продукции, является счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Это активно-пассивный счет. На нем в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета отражают как расчеты по полученным авансам от покупателей, так и расчеты с покупателями за отгруженную им и неоплаченную продукцию. Сальдо этого счета показывается развернуто. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) стоимость сданных заказчику работ, услуг, продукции неоплаченных; сальдо кредитовое - сумму полученных авансов; оборот по дебету - отпускную стоимость сданных работ, услуг, продукции в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту - суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности.

Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями за отгруженные товары (учет операций по счету 62) ведется в журнале-ордере №11 (оборот по кредиту), ведомости отгрузки и реализации товаров в разрезе каждого дебитора, которые дают возможность контролировать наличие задолженности покупателей, сроки оплаты за отгруженный товар. В зависимости от объема учетной работы и необходимости получения данных по различным группировкам можно вести несколько журналов-ордеров (по отдельным контрагентам, по транзитным операциям).

Аналитический учет на этом счете ведут в разрезе покупателей и каждого отгрузочного и платежного документа. При этом целесообразно выделить субсчета для учета расчетов по авансам в рублях и в валюте и расчетов с покупателями в рублях и в валюте (иностранными покупателями). Покупатели и заказчики должны погасить задолженность по приобретенным товарно-материальным ценностям в течение срока и на условиях, определенных в договоре купли-продажи или поставки.

При этом они могут погасить ее сразу после отгрузки или через определенное время, получив отсрочку платежа. Кроме того, в настоящее время они могут расплатиться путем встречной поставки товаров или выполнением работ (услуг), переуступив долг другой организации, а также используя иные формы расчетов. [24, с.78]

Д-т сч.51 "Расчетные счета" (52 "Валютные счета")

К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 1 "Расчеты с покупателями в рублях" (3 "Расчеты с покупателями в валюте").

При получении аванса с него начисляют в бюджет налог на добавленную стоимость. При этом оформляются бухгалтерские записи:

Д-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 1 "Расчеты с покупателями в рублях" (3 "Расчеты с покупателями в валюте")

К-т сч.68 "Расчеты по налогам и сборам".

После того как произошла отгрузка, в счет оплаты засчитывается сумма полученного аванса:

Д-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 1 "Расчеты с покупателями в рублях" (3 "Расчеты с покупателями в валюте").

К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 2 "Авансы выданные в рублях" (4 "Авансы выданные в валюте").

При этом восстанавливается сумма НДС, начисленная ранее в бюджет:

Д-т сч.68 "Расчеты по налогам и сборам"

К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 1 "Расчеты с покупателями в рублях" (3 "Расчеты с покупателями в валюте").

Одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов являются расчеты товарными векселями. Бухгалтерский учет товарных векселей, применяемых при расчетах между организациями за поставленные товары (продукцию) осуществляется на основе письма Минфина РФ от 31.10.94г. № 142 "О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги" (с изменениями и дополнениями).

Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность по наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю. Организация - получатель денег по векселю (векселедержатель) при получении суммы, указанной в векселе, отражает ее:

Д-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные"

К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет 2 "Авансы выданные в рублях" (4 "Авансы выданные в валюте") или сч.90 "Продажи".

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрено получение процента, то по мере погашения этой задолженности делается запись:

Д-т сч.51 "Расчетные счета" (52 "Валютные счета")

К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - на сумму погашения задолженности;

К-т сч.91 "Прочие доходы и расходы" - на величину процента.

Претензии, возникающие у организаций в связи с использованием векселей, отражаются в бухгалтерском учете на счете 76, субсчет 2 "Расчеты по претензиям".

Если организация-векселедержатель ведет налоговый учет в целях исчисления НДС по моменту оплаты за реализованные товары, работы, услуги, то она считает продукцию, по которой был получен вексель, реализованной на дату погашения векселя. [26, с.70]

В случае передачи векселедержателем векселя до окончания срока платежа по нему поступление средств отражается по дебету счетов учета денежных или других средств, иного имущества (в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции) и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные".

Если сумма фактически поступивших денежных или иных средств, иного имущества меньше той, которую организация должна получить по векселю, указанная разница относится векселедержателем в дебет счета учета прочих расходов и доходов.

В случае неоплаты векселедержателем векселя в установленный срок задолженность, числящаяся у векселедержателя на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные", переводится на счет 76, субсчет 2 "Расчеты по претензиям".

Сумма начисленных расходов по опротестованию векселя отражается по дебету счета 91, субсчет 2 "Прочие расходы" и кредиту счета 76, субсчета 2 "Расчеты по претензиям".

Перечисление указанных сумм отражается по дебету счета 76, субсчет 2 "Расчеты по претензиям" и кредиту счетов учета денежных средств.

Для контроля за индоссированными векселями применяется забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные". На этом забалансовом счете индоссированные векселя числятся до истечения срока предъявления в установленном порядке претензий по указанным векселям, получения извещения об их оплате или оплаты их организацией.

Организация, выдавшая аваль (поручительство по векселю), отражает его на забалансовом счете 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

Учет расчетов с заказчиками ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" точно так же как и с покупателями.

Организации, формирующие резерв сомнительных долгов, направляют числящиеся в составе резервов суммы на списание долгов, не погашенных в сроки, установленные договором.

Списание долгов покупателей и заказчиков (дебиторской задолженности, нереальной для взыскания), а также просроченной дебиторской задолженности за счет резервов по сомнительным долгам -

Д-т сч.63 "Резервы по сомнительным долгам"

К-т сч.62 "Рачеты с покупателями и заказчиками".

При недостаточной величине резервов сомнительных долгов, созданных организацией в отчетном периоде, не покрываемая ими сумма дебиторской задолженности, нереальной для взыскания, подлежит списанию в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" в качестве внереализационных расходов организации.

Д-т сч.91 "Прочие доходы и расходы"

К-т сч.62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

### 1.3 Порядок списания дебиторской задолженности в результате исполнения срока исковой давности

При ведении хозяйственной деятельности в учете организаций образуются суммы текущей дебиторской и кредиторской задолженности.

При осуществлении хозяйственных операций расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются в бухгалтерской отчетности организации в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными (п.73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 29.07.98 N 34н; далее - Положение по ведению бухгалтерского учета).

Соответственно кредиторской задолженностью признается существующее на отчетную дату обязательство организации, возникшее вследствие прошлых событий ее хозяйственной деятельности, расчеты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации, которые могли бы принести ей экономические выгоды. [24, с.216]

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. Как часто, на каких условия проводится инвентаризация, порядок отражения излишков и недостач определены ст.12 Федерального закона от 21.11.96 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", а также пунктами 26 - 28 Положения по ведению бухгалтерского учета.

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

Результаты инвентаризации оформляются Актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме N ИНВ-17.

При этом инвентаризационная комиссия должна определить суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности. [27, с.122]

Согласно статьям 195 и 196 Гражданского кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено, при этом общий срок исковой давности устанавливается в три года

Течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права (п.1 ст. 200 ГК РФ).

При отсутствии договора, в котором указан срок платежа, начало срока исковой давности определяется истечением разумного срока исполнения обзательства по оплате, например, 30 дней с даты фактической передачи товаров (работ, услуг), указанной в накладной (п.2 ст.314 ГК РФ).

Таким образом, организация имеет право списать кредиторскую задолженность на следующий день после окончания трехлетнего срока.

При этом надо обращать внимание, что срок исковой давности может приостанавливаться или прерываться.

В соответствии с п.78 Положения по ведению бухгалтерского учета суммы кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются с баланса на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации.

Суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, представляют собой внереализационный доход и подлежат включению в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете (пункты 8 и 10.4 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.99 N 32н).

Долговые обязательства покупателя и заказчика представляют собой дебиторскую задолженность. Как объект бухгалтерского учета дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется на:

срочную, срок исполнения обязательств по которой еще не наступил;

просроченную, срок исполнения обязательств по которой уже истек;

отсроченную, у которой продлен срок исполнения. Время, на которое может быть отсрочен платеж, определяется самими участниками договора и является одним из условий договора. В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность подразделяется на истребованную и неистребованную.

Под истребованной задолженностью понимается погашенная покупателями и заказчиками просроченная дебиторская задолженность, по которой организация-кредитор приняла предусмотренные законодательством меры по ее возврату, как в досудебном порядке, так и посредством подачи иска в арбитражный суд.

Неистребованная задолженность представляет собой просроченную дебиторскую задолженность, возвратить которую организация кредитор в силу разных причин не смогла. Это не только случаи, когда работа по взысканию задолженности вообще не велась. Сюда относятся и ситуации, когда организация предпринимала все усилия по взысканию долга, но их не хватило для погашения задолженности.

По возможности взыскания дебиторскую задолженность можно разделить на три группы:

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

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

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

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

По сомнительным долгам организация может создавать резерв. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу, в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 "Резервы по сомнительным долгам" [24, с.130].

Создание резерва по сомнительным долгам отражается записью:

Д 91-2 "Прочие pacxoды"

К 63 "Резервы по сомнительным долгам" - на величину созданного резерва.

При списании невостребованных долгов, ранее признанных приятием сомнительными делается запись:

Д 63 "Резервы по сомнительным долгам"

К 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и торами" - на величину списанного неистребованного долга.

Неизрасходованные суммы резервов по сомнительным долгам присоединяются к прибыли года, следующего за годом их создания записью:

Д 63 "Резервы по сомнительным долгам"

К 91-1 "Прочие доходы" - на неизрасходованную сумму резерва.

Безнадежная задолженность, т.е. задолженность, по которой истек срок исковой давности или должник признан банкротом или ликвидирован, является не реальной для взыскания.

Законодательство не содержит критериев отнесения дебиторской задолженности к разряду не реальной для взыскания. Поэтому она определяться предприятием-кредитором самостоятельно, с учетом всех конкретных обстоятельств дела на основании документов, подтверждающих нереальность взыскания задолженности.

Для списания безнадежного долга необходимо соблюдение следующих условий:

долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный законом или договором;

эта задолженность не должна быть обеспечена соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.).

В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;

ликвидацию предприятия-должника в установленном порядке;

постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие не реальные для взыскания долги списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов (если он создавался) либо на финансовые результаты коммерческой организации.

При отражении в учете этой задолженности большое значение имеет понятие истечения срока исковой давности. Однако законодательством предусмотрены и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком.

Необходимо отметить, что начало срока исковой давности начинается не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной исходя из условий договора.

При заключении договора следует изначально оговаривать сроки расчета или встречной поставки, так как именно с этого момента начинается отсчет срока исковой давности. Если же в договоре отсутствуют условия по срокам оплаты, фиксация производится через предъявление претензии должнику, начало срока исковой давности начинается через семь дней.

В соответствии со ст. 203 ГК срок исковой давности может прерываться в случаях:

предъявления иска в установленном порядке;

совершения обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново, т.е. время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Согласно п.12 ПБУ 10/99 "Расходы организации", суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания, относятся к прочим расходам. Данная дебиторская задолженность, согласно п.14.3 ПБУ "Расходы организации" включается в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

Как было показано, выше, задолженность неплатежеспособного дебитора можно списать с баланса в двух случаях:

1) если истек срок исковой давности (срок исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженности);

2) если должник признан банкротом.

В бухгалтерском учете предприятий списание неистребованной дебиторской задолженности отражается проводкой:

Д 91-2 "Прочие расходы"

К 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Если ранее под эту задолженность был создан резерв по сомнительным долгам, то бухгалтерская запись будет такой:

Д 63 "Резервы по сомнительным долгам"

К 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - признанная ранее задолженность списывается за счет созданного резерва.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом на счете 007 "Списанная в задолженность неплатежеспособных дебиторов в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Принятие к учету на забалансовый счет списанной неистребованной дебиторской задолженности отражается записью:

Д 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

По истечении пяти лет при списании задолженности с забалансового учета делается запись: К 007 - списана задолженность с забалансового учета.

Задолженность неплатежеспособного должника может быть списана со счета 007 и ранее этого срока. Это может произойти в двух случаях: должник погасил задолженность либо организация-должник ликвидирована.

На суммы, поступившие в порядке взыскания с должника раннее списанной в убыток задолженности, делается запись:

Д 51 "Расчетные счета", Д 50 "Касса"

К 91-1 "Прочие доходы".

Одновременно на указанные суммы кредитуется забалансовый счет 007.

# Глава 2. Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля"

# 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО "Современная кровля"

Исследуемое предприятие является обществом с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал предприятия состоит из вкладов физических лиц.

Основным видом деятельности предприятия является торговля продукцией производственно-технического назначения, в основном это водосточные системы, гидропароизоляция, отливы, металлочерепица, натуральная черепица, профлист, гибкая черепица. Также исследуемое предприятие занимается проектированием и установкой чердачных лестниц, мансардных окон и вентилируемых фасадов.

Кроме того, предприятие вправе осуществлять другие виды деятельности, соответствующие его специализации и не противоречащие законодательству РФ.

В ООО "Современная кровля" работают в настоящее время 34 человека, из них штат бухгалтерии - 3 человека. Среднесписочная численность менее 50 человек, поэтому предприятие относится к "малым".

Предприятие зарегистрировано в качестве налогоплательщика в ИФНС РФ, что подтверждается свидетельством о постановке на учет в налоговом органе, органах статистики, а также во внебюджетных фондах.

В учетной политики организации прописано, что бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером; установлена журнально-ордерная форма бухгалтерского учета; должностными лицами, имеющими право подписи первичных учетных документов, являются руководитель и главный бухгалтер; договора по продаже продукции заключает менеджер, который имеет право подписи соответствующих документов; резервы по сомнительным долгам не создаются; просроченную дебиторскую задолженность, обязательство по которой не обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией и удержанием имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законом или договором, признавать сомнительной, а дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности (три года) переводить из разряда сомнительной в безнадежную и списывать на убытки, списание производить за счет хозяйственных результатов; в случае смены материально ответственных лиц инвентаризация передаваемых материальных ценностей проводится обязательно; выручка от реализации определяется в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Для ведения бухгалтерского учёта в соответствии с Федеральным законом Российской федерации "О бухгалтерском учёте" выделено специальное подразделение - бухгалтерия, организационная схема которой представлена на рисунке 2.1.

Гл. бухгалтер

Зам. гл. бухгалтера

Касса

Учётный персонал (бухгалтер)

Рис.2.1 Схема организации бухгалтерии в ООО "Современная кровля"

Вести бухгалтерский учет по основным средствам, кассе, расчетному счету, авансовым отчетам входит в обязанности одного сотрудника (бухгалтера). Заместитель главного бухгалтера отвечает за операции по приходу / расходу товара и материалов, проведение инвентаризаций по складу, составление актов сверки с контрагентами. Главный бухгалтер составляет бухгалтерскую отчетность и осуществляет контроль за работой бухгалтерии.

Учетная политика предприятия включает рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета расчетов за товары и услуги в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; правила документооборота и технологии обработки учетной информации по расчетам за товары и услуги. В учётной политике предприятия оговорено, что бухгалтерский учёт ведётся с применением компьютерной программы "1С: Бухгалтерия".

# 2.2 Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля"

В расчетах с покупателями применяется как наличная так и безналичная форма расчетов. Расчеты наличными производятся с июля 2007 года 100000 рублей по одной сделке. В безналичном порядке расчеты проводятся только через банки и другие кредитные организации.

Расчеты с покупателями и заказчиками производятся платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, в порядке уступки права требования, векселями. При расчетах с поставщиками и подрядчиками наличными денежными средствами оформляются авансовые отчеты на основании выданных контрагентами квитанции к ПКО и кассового чека.

Взаимозачетная операция является односторонней сделкой и может быть совершена одной из сторон с уведомлением другой стороны при отсутствии разногласий по проведению взаимозачета. Сторона, принявшая решение о проведении взаимозачетной операции, оформляет заявление о проведении зачета. Сделка по проведению взаимозачета вступает в силу с момента получения этого заявления другой стороной. Подтверждением получения заявления другой стороной необходимо считать квитанцию, уведомление о получении и так далее. Особенности документооборота при расчетах с покупателями и заказчиками в Обществе с ограниченной ответственностью "Современная кровля" представлены на рисунке 2.2.

Запрос менеджеру предприятия

Менеджер выставляет счет (являющийся офертой)

Оплата счета покупателем

Предоставление покупателю отсрочки платежа

Покупатель оформляет доверенность от юридического лица на получение ТМЦ

Менеджер выписывает расходную накладную и счет-фактуру

Расходную накладную с приложенной доверенностью и счет-фактуру передают в бухгалтерию, где они вносятся в программу, бухгалтер формирует проводки

Рис.2.2 Этапы обработки документов по расчетам с покупателями и заказчиками

Покупатели формируют запросы менеджерам предприятия. Менеджер выставляет счет, являющийся офертой, и отправляет его покупателям. По условиям договора поставки покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа (до 30 дней). При отпуске товаров в продажу менеджер предприятия выписывает расходную накладную и счет-фактуру. Покупатели либо сами забирают товар со склада предприятия, либо просят отправить товар транспортной компанией. В первом случае покупатель оформляет доверенность от юридического лица на получение товарно-материальных ценностей, а во втором случае доверенность заменяется накладной транспортно-экспедиционной компании. Полученные доверенности прикалываются ко второму экземпляру расходных накладных, остающихся в бухгалтерии предприятия, корешок доверенности оформляется и возвращается покупателю. Если товар покупателю отправляется транспортно-экспедиционной компанией, то в этом случае к расходной накладной прикрепляется только накладная транспортной компании.

Предприятие ООО "Современная кровля" работает с покупателями в основном по предоплате. Оплата счетов покупателем может производиться как в безналичной форме, так и наличными деньгами в кассу предприятия (в пределах лимита, установленного для расчетов между юридическими лицами, наличными деньгами). Банковская выписка по счету поступает на предприятие только на следующий день, поэтому используется система "клиент-банк", которая позволяет увидеть поступление средств на расчетный счет в этот же день. Это оказывается очень удобно для покупателей, которые могут получить товар в день оплаты счета. На рисунке 2.3 проиллюстрированы этапы обработки поступившей банковской выписки.

Из банка поступает выписка по счету с приложением платежных поручений

Менеджер проверяет поступление средств от покупателей

Выписка передается в бухгалтерию

Бухгалтер вносит выписку в программу

Бухгалтер проверяет является ли поступление средств авансом или оплатой

Бухгалтер формирует проводки в соответствии с характером оплаты

Рис.2.3 Этапы обработки банковской выписки

# 2.3 Особенности организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля"

Существует множество форм расчетов, но на предприятии используются только некоторые из них.

Расчеты с покупателями производятся как в наличной форме (через кассу организации - расчеты за отгружаемую продукцию), так и в безналичной форме: как оплата по выставленному счету через банк (авансовые платежи), или оплата за ранее отгруженную продукцию (в случае отсрочки платежа). Покупатели в некоторых случаях в счет оплаты задолженности предоставляют векселя третьих лиц (банковские). В случаях, предусмотренных соответствующими договорами, производятся взаимозачеты за поставленные товары. В практике работы предприятия также было несколько случаев расчетов по договорам уступки права требования.

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

Так как предприятие ООО "Современная кровля" работает с покупателями в основном по предоплате, то в соответствии с требованиями обеспечивает обособленный учет поступивших авансов. Примером такого учета являются бухгалтерские записи за декабрь 2008 года:

02.12.08г. покупатель ООО "Стройкомплект" перечислил авансовый платеж по полученному счету на сумму 30000 рублей.

Дебет 51

Кредит 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным" - 30000руб.

Дебет 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным"

Кредит 68 - 4576,27 руб. (30000 руб.\*18%/118%) - начислен НДС с полученного аванса.

07.12.08г. после отгрузки товара и получения его покупателем в счет

окончательных расчетов, ОАО "Стройкомплект" перечислил 10000 рублей на расчетный счет:

Дебет 51

Кредит 62 - 10000 руб.

и внес 5000 рублей в кассу организации:

Дебет 50

Кредит 62 - 5000 руб.

Организация произвела зачет ранее перечисленного аванса

Дебет 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным"

Кредит 62 - 30000 руб.

и восстановила сумму НДС, начисленную ранее в бюджет

Дебет 68

Кредит 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным - 4576,27 руб.

15.12.08г. ЗАО "Агропродмир" в счет погашения задолженности за отгруженную продукцию передал предприятию финансовый вексель (беспроцентный) на сумму 100000 рублей.

Дебет 58

Кредит 62 - 100000 руб.

Вексель был погашен в банке на следующий день на всю сумму.

Дебет 51

Кредит 58 - 100000 руб.

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

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

Дебет 62

Кредит 90-1отражена задолженность покупателя за отгруженные товары (продукцию).

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

При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств или имущества в оплату задолженности в учете ООО "Современная кровля" делает проводку по кредиту счета 62:

Дебет 50 (51, 52, 10,.) поступили средства от покупателя

Кредит 62 в оплату продукции, товаров, работ, услуг.

Принципиальная схема документооборота по учету расчетов с покупателями и заказчиками, принятая на ООО "Современная кровля", представлена на рис.2.4.

Рис.2.4 Схема документооборота с покупателями и заказчиками, применяемая в ООО "Современная Кровля"

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

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

Дебет 91-2 списана задолженность покупателя (заказчика) в связи

Кредит 62 с истечением срока исковой давности.

Списанная задолженность учитывается в учете на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет.

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

В аналогичном порядке списывается задолженность, нереальная для взыскания (например, задолженность ликвидированной организации):

Дебет 91-2списана задолженность, нереальная для взыскания.

Кредит 62

Однако такая задолженность на забалансовом счете 007 не отражается.

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

Дебет 63

Кредит 62 - 11200 руб.

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

Если в счет предстоящей поставки материальных ценностей (выполнения работ, оказания услуг) ООО "Современная кровля" получает от покупателей (заказчиков) аванс, то получение аванса отражается хозяйственной операцией, а в бухгалтерии формируют счет - фактуру на полученный аванс (Приложение 1).

ООО "Современная кровля" получило от ЗАО "Торговый дом Поволжье" аванс в сумме 118000 руб. Аванс был получен в счет предстоящей поставки товаров, облагаемых НДС по ставке 18%.

Операция оформлена следующей бухгалтерской записью:

в день получения аванса:

Дебет 51

Кредит 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным" - 118000 руб. - на расчетный счет получен аванс;

Дебет 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным"

Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС" - 18000 руб. (118000 руб. \* 18% / 118%) - начислен НДС с полученного аванса;

в день отражения выручки от продажи начисленную сумму НДС, с ранее полученного аванса, предприятие должно восстановить, и при этом выставить накладную по форме ТОРГ-12 (Приложение 2) и счет - фактуру (Приложение 3).

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС"

Кредит 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным" - 18000 руб. - восстановлен НДС, начисленный с аванса;

Дебет 62

Кредит 90-1 - 118000 руб. - отражена выручка от продажи товаров;

Сумму, ранее учтенную в качестве аванса, следует отразить непосредственно на счете 62:

Дебет 62 субсчет "Расчеты по авансам полученным"

Кредит 62 - 118000 руб. - зачтен аванс, ранее полученный от покупателя;

Дебет 90-3

Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС" - 18000 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет.

Если покупатель является одновременно и поставщиком товаров (работ, услуг) для предприятия, то ООО "Современная кровля" вправе произвести взаимозачет задолженностей.

В ноябре 2008 года ООО "Современная кровля" продало ЗАО "Гидравлика" партию товаров на сумму 48000 руб. (в том числе НДС - 7322,03 руб.) по договору № 33/05-11 (Приложение 4). Себестоимость партии товаров - 30000 руб.

Операция оформлена следующей бухгалтерской записью:

Дебет 62

Кредит 90-1 - 48000 руб. - отражена выручка от продажи товаров и задолженность ЗАО "Гидравлика" за проданные товары;

Дебет 90-2

Кредит 41 - 30000 руб. - списана себестоимость проданных товаров;

Дебет 90-3

Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС" - 7322,03 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет.

В конце месяца в ООО "Современная кровля" сделана проводка:

Дебет 90-9

Кредит 99 - 10000 руб. (48000 - 30000 - 7322,03) - отражена прибыль отчетного месяца.

В декабре 2008 года ООО "Современная кровля" получило от ЗАО "Гидравлика" по договору 44/06-12 (Приложение 5) партию материалов. Стоимость партии материалов - 48000 руб. (в том числе НДС - 7322,03 руб.).

При оприходовании материалов сделаны проводки:

Дебет 10

Кредит 60 - 40677,97 руб. (48000 - 7322,03) - оприходованы поступившие от ЗАО "Гидравлика" материалы;

Дебет 19

Кредит 60 - 7322,03 руб. - учтен НДС.

К этому моменту оплата от ЗАО "Гидравлика" по договору № 33/05-11 не поступила. ООО "Современная кровля" материалы, полученные по договору № 44/06-12, не оплатило.

Таким образом, задолженность ЗАО "Гидравлика" перед ООО "Современная кровля" по договору № 33/05-11 составила 48000 руб. (в том числе НДС - 7322,03 руб.). Задолженность ООО "Современная кровля" перед ЗАО "Гидравлика" по договору № 44/06-12 также составила 48000 руб. (в том числе НДС - 7322,03 руб.).

ООО "Современная кровля" предложило ЗАО "Гидравлика" произвести зачет встречных однородных требований.

Для проведения взаимозачета на первом этапе составляется акт сверки расчетов. Поскольку его форма нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету не установлена, на ООО "Современная кровля" он составляется в произвольной форме.

Акт составляют по каждому дебитору и кредитору в 2 экземплярах:

первый экземпляр остается в бухгалтерии ООО "Современная кровля";

второй экземпляр направляют в организацию, с которой производилась сверка.

Акт хранится в архиве 5 лет. Образец подобного акта представлен в (Приложении 6).

После составления акта сверки взаиморасчетов на следующем этапе ООО "Современная кровля" направило в адрес ЗАО "Гидравлика" заявление о проведении взаимозачета, которое представлено в (Приложении 7).

ЗАО "Гидравлика" подтвердило, что заявление о проведении взаимозачета организацией получено.

В ООО "Современная кровля" сделаны проводки:

Дебет 60

Кредит 62 - 48000 руб. - произведен зачет встречных однородных требований;

Дебет 68 субсчет "Расчеты по НДС"

Кредит 19 - 7322,03 руб. - произведен налоговый вычет.

Рассмотрим далее порядок инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками (расчетов по дебиторской задолженности), принятый в ООО "Современная кровля".

При проведении инвентаризации расчетов необходимо также руководствоваться Положением по ведению бухгалтерского учета, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. № 49.

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

При проверке расчетов следует установить:

правильность отражения сумм дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности, по которым сроки исковой давности истекли;

имеется ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых раздельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции;

правильность числящихся в бухгалтерском учете сумм задолженности по недостачам и хищениям.

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на ООО "Современная кровля" посредством составления актов сверок, основное назначение которых подтверждение правильности осуществляемых расчетов между сторонами заключенного договора.

Акт сверки должен содержать данные, необходимые для обоснования суммы задолженности:

номера и даты выписки первичных учетных документов, подтверждающих стоимость отгрузки (счета, счета-фактуры, накладные, акты выполненных работ и др.);

номера и даты выписки расчетных документов, подтверждающих сумму оплаты (платежные поручения и др.);

номера и даты других документов, подтверждающих погашение задолженности (акты о взаимозачетах и др.);

суммы неустойки, рассчитанные исходя из условий договора, при нарушении установленных сроков оплаты.

Поскольку для акта сверки не существует нормативно утвержденной формы, бухгалтерские и финансовые службы предприятий-продавцов как правило пользуются для этих целей самостоятельно разработанными формами.

Помимо случаев плановой инвентаризации, которые указаны в ч.2 ст.12 Закона "О бухгалтерском учете" (перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и т.д.), руководством ООО "Современная кровля" может быть принято оформленное приказом решение о проведении внеплановой инвентаризации состояния расчетов предприятия (что предусмотрено положениями учетной политики организации).

Существенной особенностью, на которой следует дополнительно остановиться, является возможность принятия руководством ООО "Современная кровля" решения о реализации выявленной в процессе инвентаризации сомнительной или нереальной для взыскания (с точки зрения предприятия) задолженности.

Передача третьему лицу прав на взыскание сомнительной задолженности с юридической точки зрения оформляется договором цессии. Суть договора сводится к следующему: в соответствии со статьей 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее организации на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования).

Таким образом, дебиторская задолженность организации может быть реализована на законных основаниях. При этом для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласия должника, если иное не предусмотрено законом или договором. В свою очередь следует учитывать, что если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий. Необходимо также отметить, что в порядке уступки прав требования нельзя передать часть требования по обязательству (статья 384 ГК РФ).

В бухгалтерском учете реализация дебиторской задолженности оформляется с использованием счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Рассмотрим вышесказанное на примере из учетной практики ООО "Современная кровля". ООО "Современная кровля" продало покупателю партию товара. Цена товара согласно договору - 118000 руб. (в том числе НДС - 18000 руб.). Себестоимость товара - 60000 руб. ООО "Современная кровля" определяет выручку для целей налогообложения по отгрузке.

Бухгалтерия сделала проводки:

Дебет 62

Кредит 90-1 - 118000 руб. - отражены выручка от продажи товара и сумма задолженности покупателя;

Дебет 90-3

Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС" - 18000 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет;

Дебет 90-2

Кредит 41 - 60000 руб. - списана себестоимость проданного товара;

Дебет 90-9

Кредит 99 - 40000 руб. (118000 - 18000 - 60000) - отражена прибыль от продажи.

В срок, установленный договором, покупатель товар не оплатил. ООО "Современная кровля" приняло решение переуступить (продать) задолженность другой организации. Задолженность была продана за 90000 руб.

В ООО "Современная кровля" операция оформлена следующей записью:

Дебет 91-2

Кредит 62 - 118000 руб. - списана проданная задолженность;

Дебет 51

Кредит 91-1 - 90000 руб. - поступили денежные средства в оплату задолженности.

В конце месяца бухгалтерией ООО "Современная кровля" сделана проводка:

Дебет 99

Кредит 91-9 - 28000 руб. (90000 - 118000) - отражен убыток от продажи задолженности.

В связи с тем, что ООО "Современная Кровля" переуступила (продала) задолженность другой организации за меньшую сумму, ей необходимо отразить разницу, т.е. в данном случае убыток. Но при исчислении налогооблагаемой прибыли он не учитывается.

# Глава 3. Анализ расчетов ООО "Современная кровля" с покупателями и заказчиками

# 3.1 Анализ динамики и состояния дебиторской задолженности

Анализ расчетов ООО "Современная кровля" с дебиторами целесообразно начать с оценки доли дебиторской задолженности (по состоянию на 01.01.08) в общем объеме оборотных средств.

Удз= (3.1)

Где ДЗ - дебиторская задолженность

СО - оборотные средства.

Показатель характеризует структуру оборотных средств. Чем выше этот показатель, тем менее мобильна структура имущества организации.

Удз0 = 52044/74998\*100%= 69.4% (предыдущий год)

Удз1 =93069/124423\*100%= 74.8% (отчетный год)

Итак, доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств за год возросла на 5,4%. Кроме того, заметно, что дебиторская задолженность составляет больше половины оборотных средств.

Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности на ООО "Современная кровля" представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1. Структура состояния дебиторской задолженности ООО "Современная Кровля"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебиторская задолженность | Абсолютные величины | Удельный вес вобщей сумме активов | Изменения |
| На 01.01.07 | На 01.01.08 | На 01.01.07 | На01.01.08 | +/- | % |
| 1. Покупатели и заказчики | 48960 | 88451 | 94 | 95 | +39491 | +1 |
| 2. Прочие дебиторы | 3084 | 4618 | 6 | 5 | +1534 | -1 |
| 3. Общая величина | 52044 | 93069 | 100% | 100% | +41025 | - |

Мы видим, за отчетный период на предприятии произошло увеличение размера дебиторской задолженности на 41025 тыс.руб. Увеличелась задолженность покупателей и заказчиков на 1% и к концу периода составила 95%. Удельный вес прочих дебиторов уменьшился на 1% и составил 5% на конец отчетного периода.

Далее проанализируем оборачиваемость дебиторской задолженности. Основная цель анализа - поиски ее ускорения. Задачи анализа оборачиваемости дебиторской задолженности состоят в выявлении размеров и оценке динамики неоправданной задолженности, причин ее возникновения или роста. Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используем следующие показатели:

1. Оборачиваемость дебиторской задолженности.

Кдз = (3.2)

гдеVp - выручка от продаж, руб. ДЗ - дебиторская задолженность.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организацией.

2. Период погашения дебиторской задолженности.

Дпдз = (дни) (3.3)

Где Кдз - оборачиваемость дебиторской задолженности

Показатель характеризует сложившийся за период срок расчетов покупателей. Чем продолжительнее период, тем выше риск ее непогашения.

Расчет показателей, характеризующих оборачиваемость дебиторской задолженности ООО "Современная кровля", приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2.

Оборачиваемость дебиторской задолженности на предприятии.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.07. | На 01.01.08. | Изменения |
| 1. Дебиторская задолженность, тыс.руб. | 52044 | 93069 | +41025 |
| 2.Выручка от продаж, тыс.руб. | 132926 | 198758 | +65832 |
| 3. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз | 2,55 | 2.14 | -0.41 |
| 4.Период погашения дебиторской задолженности, дни | 141 | 168 | +27 |
| 5. Отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации, % | 39 | 46 | +7 |

Из таблицы 3.2 видно, что за отчетный период состояние расчетов с покупателями ухудшилось. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показал снижение коммерческого кредита, предоставляемого организацией. На 27 дней увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности, который на конец отчетного периода составляет 168 дней.

Влияние изменения периода оборачиваемости и однодневной реализации на изменение дебиторской задолженности проанализируем при помощи метода цепных подстановок.

ДЗ= (3.4)

ДЗ0= (3.5)

ДЗ1= (3.6)

где t - оборачиваемость дебиторской задолженности

t0-оборачиваемость дебиторской задолженности (предыдущий год)

t1 - оборачиваемость дебиторской задолженности (отчетный год)

V - выручка от продаж

V0 - выручка от продаж (предыдущий год)

V1 - выручка от продаж (отчетный год)

Δ ДЗ= ДЗ1 - ДЗ0

гдеДЗ0 - дебиторская задолженность (предыдущий год)

ДЗ1 - дебиторская задолженность (отчетный год)

ДЗ0=2.55\*13226/360=941.6, ДЗ1=2.14\*198758/360=1181.5

Δ ДЗ *=* 1181,5 - 941,6= +239.9 тыс. руб.

1. Влияние изменения однодневного объема продаж на изменение дебиторской задолженности

ДЗv = V1/360-V0/360\*t0=466.1 руб.

2. Влияние изменения продолжительности оборота дебиторской задолженности на изменение дебиторской задолженности.

ДЗt = (t1-t0) V1/360=-226.2 руб.

Из расчета видим, что дебиторская задолженность заотчетный период возросла и стала равной 239.9 тыс. руб. Изменение однодневного объема продаж привело к увеличению дебиторской задолженности на 466.1 тыс. руб. Изменение продолжительностиоборота дебиторской задолженности привело к уменьшению дебиторской задолженности на 226.2 тыс.руб.

# 3.2 Компьютеризация расчетов с покупателями и заказчиками

Новый подход к организации бухгалтерского учета при комплексной его механизации в условиях использования электронно-вычислительных машин (ЭВМ) выявил новые формы бухгалтерского учета - автоматизированные.

В основу комплексной механизации (автоматизации) бухгалтерского учета заложен принцип непрерывности обработки учетной информации на вычислительной установке при полном охвате механизацией всех учетных операций.

Основным элементом комплексной механизации бухгалтерского учета является разработка и использование единой номенклатуры кодов, которые удовлетворили бы потребности всех звеньев учетной работы. Эти коды обеспечивают прохождение потока информации от первичного документа до машинограмм, т.е. учетных регистров.

Важное значение придается разработке и правильному применению кодов синтетических счетов и объектов их аналитического учета. Как правило, коды содержат семь знаков. Первые 2 знака кода означают номер синтетического счета в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета. Третий знак означает субсчет или другой высший групповой знак аналитического учета и код аналитического учета первого порядка. Четвертый, пятый, шестой и седьмой знаки детализируют объекты аналитического учета.

Создание и внедрение в практику учета ЭВМ привело к разработке новой формы бухгалтерского учета - таблично-автоматизированной. При этой форме осуществляется полной автоматизации сбора, передачи, систематизации и обработки информации.

При таблично-автоматизированной форме бухгалтерского учета на основе одновременного введения и многоразового использования первичной информации, а также программное группирование дебетовых и кредитовых оборотов по счетам на основе метода двойной записи; проводится автоматизация логических операций бухгалтерского учета; решаются задачи бухгалтерского учета в двух режимах - регламентом и запрашиваемым; выходную информацию получают в виде печатных регистров, видеограмм, а также существует возможность расшифровки результативных показателей по запросам пользователей.

Автоматизация повышает не только качество учета, но и качество бизнеса предприятия. Поэтому выбор средств автоматизации осуществляется заинтересованными специалистами - бухгалтером и руководителем предприятия.

Для проведения учета, контроля и аудита расчетов с организациями и предприятиями в главном меню предусмотрен режим "Учет расчетных операций". Данная задача предназначена для расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

При выборе функции "Лицевой счет" на экран выводится информация по каждому отдельному объекту расчетов, т.е. по предприятию, организации.

Бухгалтер анализирует каждый объект, проверяет достоверность данных и дает предложение по выявленным недостачам.

Для обобщения информации в целом по предприятию, на АРМБ формируется "Ведомость расчетов по счету 36" По данным этой ведомости бухгалтер определяет состояние расчетов на определенную дату по каждому объекту и в разрезе аналитического учета.

На предприятии ООО "Современная кровля" используется специально разработанная программа для ведения бухгалтерского учета.

Аналитический учет организован следующим образом. Аналитика по счету в целом ведется по покупателям и заказчикам (субконто "Контрагенты") и основанию расчетов (субконто "Договоры"). Каждый покупатель (заказчик) - элемент справочника "Контрагенты". Каждое основание расчетов - элемент справочника "Договоры".

Рис.3.5 Организация аналитического учета в 1С 7.7

Такая настройка плана счетов типовой конфигурации полностью соответствует требованиям Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Разделение задолженности на краткосрочную и долгосрочную осуществляется в справочнике "Договоры".

Рис.3.6 Организация аналитического учета по договорам в 1С 7.7

В данном справочнике хранится информация о счетах на оплату, выставленных контрагенту, счетах на оплату, полученных от контрагента и договорах длительного действия с контрагентом. Реквизиты "Дата возникновения обязательства" и "Дата погашения обязательства" используются для разделения задолженности на долгосрочную, краткосрочную и просроченную задолженность при составлении регламентированной отчетности. Вид договора указывается для того, чтобы в специализированных отчетах можно было сгруппировать информацию о расчетах с контрагентами по видам.

Регистрами синтетического и аналитического учета при организации работы в 1С могут быть: журналы ордера (в том числе и по субконто) по счетам 62,76 и т.п., карточки счетов и субконто, оборотно-сальдовые ведомости и т.д., сформированные с различной степенью детализации.

Настроенность системы направлена не только на специфику данного предприятия, но и на возможные изменения в законодательстве.

Для бухгалтерии переход к рыночным отношениям означает повышение требований к объему, качеству и оперативности работы. Повышаются требования к автоматизированным системам (это и возможность предоставления данных для финансового анализа, и расширения возможностей бухгалтерского делопроизводства и документооборота, и системы сводного учета и отчетности для многопрофильных объединений, а также системы, позволяющей автоматизировать финансово - хозяйственную деятельность и планирование.

"1С: Бухгалтерия" - это универсальная бухгалтерская программа, которая работает в двух основных режимах - режиме ведения бухгалтерского учета и режиме конфигуратора.

# 3.3 Основные направления совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками и управления дебиторской задолженностью предприятия

Среди выявленных слабых сторон в организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО "Современная кровля" можно отметить следующие:

Ослабленный контроль за деятельностью бухгалтерии со стороны руководства предприятия.

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

Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера предприятия, так и руководителя, приводящая к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц.

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

Невыполнение правила проверки документов (сводных, платежных, отчетности и др.), подготавливаемых бухгалтерией, самими работниками бухгалтерии, т.е. после составления документа одним работником бухгалтерии другой не проверяет полностью этот документ.

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

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

1. Обязательная внутренняя проверка документов. При которой качество подготовки и достоверность документов значительно возрастает. Кроме того, при этом повышается взаимозаменяемость работников бухгалтерии и значительно сокращается время на последующее исправление недостатков, которые могут быть выявлены сторонними проверяющими в уже представленных им отчетных документах.

2. Большое значение для устранения недостатков в учете ООО "Современная Кровля" имеет правильная организация внутреннего документооборота, который должен устанавливаться приказом руководителя. Для этого необходимо четко и наглядно наладить учет поступления в бухгалтерию документов.

3. Создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью, в обязанности которой будет входить проведение регулярных сверок расчетов с покупателями.

4.Производить анализ дебиторской и кредиторской задолженности по каждому поставщику и покупателю, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принять меры к ее взысканию.

5. Следить постоянно за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, потому что преобладание дебиторской задолженности создаст угрозу финансовой устойчивости предприятия и сделает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия.

6. Организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты.

Вышеизложенное будет способствовать совершенствованию организации расчетов, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО "Современная кровля".

# Заключение

Выпускная квалификационная работа на тему "Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками" построена по материалам ООО "Современная кровля". На примере этого предприятия исследован порядок ведения бухгалтерского учета расчетов за товары и услуги с покупателями и заказчиками. В результате проведенной работы установлено, что бухгалтерский учет ООО "Современная кровля" ведется согласно Закона "О бухгалтерском учете", учетной политике, принятой на предприятии, Положению о бухгалтерском учете и отчетности, инструктивным материалам. На данном предприятии применяется компьютеризированный учет в бухгалтерской программе 1С Предприятие 7.7.

Данный участок учёта был выбран в связи с тем, что полнота, своевременность и достоверность отражения расчетов является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. По ходу выпускной квалификационной работы произведено изучение порядка ведения расчетов с покупателями и заказчиками на конкретном предприятии, рассмотрение различных аспектов, касающихся данного раздела учета.

В соответствии с теоретическими исследованиями, проведенными в первой главе, расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались, или на увеличение расходов у некоммерческой организации либо на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

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

В бухгалтерском балансе сумма образованного резерва сомнительных долгов отдельно не показывается. На эту сумму уменьшаются соответствующие показатели баланса, содержащие информацию о дебиторской задолженности, по которой создан резерв.

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

Рассмотрев порядок ведения расчетов с покупателями и заказчиками на ООО "Современная Кровля" видно, что операции совершаются в соответствии с действующим законодательством, а так же достоверно отражаются в бухгалтерской отчетности.

Проведенный анализ расчетов с покупателями и заказчиками на ООО "Современная кровля" позволил сделать вывод об имеющейся дебиторской задолженности предприятия.

Состояние расчетов с покупателями по сравнению с соответствующим периодом прошлого года ухудшилось. На 27 дней увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности, который составляет 168дней. Доля дебиторской задолженности в общем, объеме оборотных средств за год возросла на 5,4 %.

Очень важная проблема, которая сложилась на ООО "Современная кровля" - это проблема ликвидации дебиторской задолженности. Повальные неплатежи, продолжающийся тяжелый экономический кризис, являются первоначальной причиной этой проблемы. Но и это далеко не все предпосылки, создающие проблему роста дебиторской задолженности.

Так же из проведенного анализа выявлено, что предприятие имеет несколько слабых сторон таких как: несвоевременное выставление счетов-фактур, проведение инвентаризации, недостаточность контроля по поступившим денежным средствам.

Из всего этого можно сделать вывод, что если в бухгалтерию будут своевременно предоставлены документы по совершенным сделкам, то бухгалтер сможет без труда определить размер дебиторской о кредиторской задолженности по каждому поставщику и покупателю, а так же по срокам её образования.

Таким образом, можно сформулировать следующие рекомендации по управлению дебиторской задолженностью для ООО "Современная кровля".

Осуществлять постоянный контроль за состоянием расчетов с покупателями. С целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями расширять по возможности круг потребителей продукции. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и потребует привлечения дополнительных дорогостоящих источников финансирования.

Использовать предоставление скидок с договорной цены при досрочной оплате и формы досрочного погашения дебиторской задолженности. Разработать гибкую кредитную политику для покупателей и заказчиков.

# Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1,2. Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.)
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.)
4. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп.)
5. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (с изм. и доп.)
6. Постановление Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. N 71а "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве" (с изм. и доп.)
7. Постановление Правительства РФ от 2 декабря 2000 г. N 914 "Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость" (с изм. и доп.)
8. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. N 88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации" (с изм. и доп.)
9. Указ Президента РФ от 19 октября 1993 г. N 1662 "Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение" (с изм. и доп.)
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н) (с изм. и доп.)
11. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н) (с изм. и доп.)
12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н) (с изм. и доп.)
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49)
14. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебно-практическое пособие. М.: Издательство Дело и Сервис, 2001. - 213 с.
15. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Издание 6-е, перераб. и доп. - Москва: ИКЦ "МарТ"; Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2005. - 960с.
16. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Серия "Учебные пособия". - Ростов н/Д: Феникс, 2006. - 608с.
17. Богаченко В.М., Кириллова Н.А.3000 основных бухгалтерских проводок. "Феникс", 2003. - 70 с.
18. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет, N 5, 2004.
19. Брыкова Н.В. Основы бухгалтерского учета. Академия", 2003. - 130 с.
20. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. - М.: КноРус, 2008. - 944 с.
21. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. М.: Кнорус; Экор-Книга, 2002. - 112 с.
22. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет. - М.: Дашков и К, 2008. - 776 с.
23. Кожинов В.Я. Современный бухгалтерский учет. - М.: Альфа-Пресс, 2008. - 768 с.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. - М.: ИНФРА-М; 2008. - 717 с.
25. Любушин Н.П, Лещева В.Д., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 366 с.
26. Макальская М.Л. Бухгалтерский учет. - М.: Высшее образование, 2007. - 443 с.
27. Машков С.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету. "Альфа-Пресс", 2003. - 120 с.
28. Мельникова Л.А. Раскрытие в бухгалтерской отчётности информации о дебиторах и кредиторах организации // Бухгалтерская отчетность организации, N 3, 2006.
29. Нечитайло А.И. Теория бухгалтерского учета. "Юридический центр Пресс", 2003. - 360 с.
30. Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле. - М.: "Издательство ПРИОР", 2006. - 352с.
31. Патров В.В. и др. Бухгалтерский учет. - М.: Изд. дом БИНФА, 2008. - 318 с.
32. Папковская П.Я. Курс теории бух. учета "Информпресс", 2000. - 314 с.
33. Печерская Г.А Основы бухгалтерского учета: Конспект лекций. "ПРИОР", 2003. - 160 с.
34. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2001. - 247 с.
35. Снитко М.А. Теория бухгалтерского учета. - "Мисанта", 2000. - 360 с.
36. Сумина А.Д. Сверка расчетов с контрагентами // Главбух, приложение "Учет в торговле", N 2, 2006.
37. Хахонова Н.Н. Реформирование бухгалтерского учета. "Бухгалтерский учет", 2003.