Оглавление

Введение

1. Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Обзор литературы

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

2. Виды учета расчетов с покупателями и заказчиками

2.1 Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками

2.2 Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

2.3 Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками

3. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками

3.1 Слабые стороны организации учета расчетов с покупателями и заказчиками

4. Формы расчетов с покупателями и заказчиками

# 4.1 Применяемые документы для отражения операции по реализации продукции

4.2 Расчеты с использованием аккредитива

4.3 Расчеты векселями

Заключение

Список использованной литературы

Введение

В условиях рыночной экономики в своей производственно-финансовой деятельности предприятия ежедневно осуществляют большой объем коммерческих операций. Так или иначе, они связаны с контрагентскими расчетами – с одной стороны, предприятие выступает покупателем сырья, материалов и необходимых услуг для обеспечения своей деятельности, а с другой – предприятие само является продавцом, реализуя на конкурентом рынке продукцию, товары и услуги иным потребителям.

Идеальная модель расчетов предполагает, что, получив деньги от своих покупателей, предприятие направляет часть из них на оплату приобретенного сырья и материалов. На самом деле, в современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться. Для того чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов и все чаще используют коммерческое кредитование, предоставляют отсрочки платежей и т.д. Если факт поставки товара (работ, услуг) не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность.

Кругооборот оборотного капитала предприятия непосредственно связан с основными хозяйственными операциями: (а) покупки приводят к увеличению запасов сырья, материалов, товаров и кредиторской задолженности; (б) производство ведет к росту дебиторской задолженности и денежных средств в кассе и на расчетном счете. Все эти операции многократно повторяются, сопровождаются денежными поступлениями и денежными платежами.

Таким образом, движение денежных средств охватывает период между уплатой денег за сырье, материалы (товары) и поступлением денег от продажи готовой продукции (товаров). На его продолжительность влияют: период кредитования предприятия поставщиками, период кредитования предприятием покупателей, период нахождения сырья и материалов в запасах, период производства и хранения готовой продукции на складе.

Учитывая вышесказанное, можно предварительно констатировать, что бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками (дебиторами) является одним из наиболее сложных участков учетной работы предприятия в силу: (а) частой повторяемости (высокой периодичности) данных операций; (б) большого разнообразия форм расчетов; (в) большого количества контрагентов предприятия (покупателей и заказчиков), непостоянности их состава и пр.

Объект настоящего исследования может быть определен как организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами за поставленную продукцию и оказанные услуги, а предмет – как совокупное понятие бухгалтерского учета расчетов с коммерческими контрагентами – покупателями и заказчиками продукции и услуг предприятия.

Задачи работы обусловлены ее целью и могут быть сформулированы следующим образом:

(а) необходимо рассмотреть общетеоретическую сущность и порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями;

Фактическая база работы основана на положениях действующего законодательства РК, а научная база представлена исследованиями современных казахстанских ученых-экономистов и практиков бухгалтерского учета.

# 

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

## 1.1 **О**бзор литературы

В учебной и методической литературе довольно широко освещаются вопросы, посвященные учету расчетов с покупателями и заказчиками. Так, например, Лубяная В.С. [15] утверждает, что основой расчетов с покупателями и заказчиками является образование хозяйственных связей в процессе функционирования предприятия. Указанные связи представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции (работ, услуг). Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. В договорах, как правило, оговариваются:

вид поставляемой продукции;

коммерческие условия поставки;

количественные и стоимостные показатели поставок;

сроки отгрузки поставляемой продукции;

порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и покупателями (заказчиками) и другие условия.

Многие авторы, в том числе и Алборов Р.А.[11], определяют покупателей и заказчиков как организации, физические лица, которые покупают сырье, продукцию и другие товарно–материальные ценности, а так же потребляющие различные виды услуг (электроэнергии, газа, воды и др.). В связи с этим любое предприятие может выступать одновременно в роли, как покупателя, так и заказчика. Поэтому для любого предприятия одним из важнейших моментов в деятельности является момент получения сумм за поставленную им продукцию и оплату за оказание услуг. В условиях развития рыночных отношений существует риск неоплаты за поставленную продукцию, что приводит к возникновению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений. Другая же часть может перейти в разряд сомнительной.

Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях покупателями финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Чтобы снизить риск появления на предприятии сомнительной дебиторской задолженности, в современной практике предприятия часто требуют частичной или полной предоплаты в счет будущих поставок товаров, работ или услуг. Также может быть использована аккредитивная система расчетов с условием безакцептного списания денежных средств со счета поставщика или заказчика по предварительной договоренности. Однако, злоупотребление авансовыми формами расчетов может привести в завышению налоговой базы по налогу на добавленную стоимость, что может повлечь ухудшение финансового состояния предприятия-продавца. Во избежание таких последствий группа авторов, в числе которых можно выделить Савицкую Г.В. [17] предлагает изучить динамику, состав, причины и давность образования задолженности; для анализа дебиторской задолженности используются данные II раздела актива баланса, а кредиторской – V раздела пассива баланса и данные первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Оценку состава и структуры задолженности следует производить по конкретным покупателям. Авторы рекомендуют отслеживать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия. Также проводят оценку по срокам образования задолженностей или срокам их возможного погашения. Наиболее распространенная классификация предусматривает следующую группировку текущей задолженности:

до 30 дней,

1…3 месяца,

3 … 6 месяцев,

6 … 12 месяцев,

более 12 месяцев.

## 1.2 Задачи и нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйственная деятельность любого предприятия (организации) связана с необходимостью осуществлять расчеты, как внутри, так и вне него.

Многообразие расчетных операций хозяйствующего субъекта обусловливает необходимость их классификации по ряду признаков:

1) в зависимости от направленности расчетов они могут быть подразделены на внутренние (например, расчеты с персоналом по заработной плате) и внешние (например, расчеты с бюджетом по налогам и сборам);

2) в зависимости от контрагента расчетов могут быть выделены расчеты предприятия (организации):

с поставщиками и подрядчиками;

с покупателями и заказчиками;

с различными дебиторами и кредиторами;

по кредитам и займам;

с бюджетом и внебюджетными фондами;

с персоналом по оплате труда;

с подотчетными лицами;

с персоналом по прочим операциям;

с учредителями;

внутрихозяйственные расчеты (например, расчеты головной организации с филиалом) и пр.;

3) в зависимости от формы проведения расчетов они могут быть подразделены на расчеты в денежной и неденежной формах;

4) в зависимости от характера операций, по которым производятся расчеты, последние подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям.

Расчеты по товарным операциям, связанные с перемещением товара, - это расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями, в т. ч. плановые платежи, которые осуществляются посредством: платежных поручений, платежных требований, аккредитивов, чеков, векселей; возможны также зачет взаимных требований и расчеты наличными деньгами.

Расчеты по нетоварным операциям, предполагающие лишь движение денежных средств, - расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями фирмы, подотчетными лицами, по претензиям. При этом расчеты по нетоварным операциям при безналичных расчетах оформляются только платежными поручениями.

Основными задачами бухгалтерского учета расчетов с покупателями являются:

своевременное и правильное документирование 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 выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

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

2.Виды учета расчетов с покупателями и заказчиками

2.1 Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками

В соответствии с новым Планом счетов [7], учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". На счете 62 также отражаются авансы полученные. Необходимо отметить, что в новом Плане счетов отсутствуют рекомендации по перечню субсчетов, открываемых к счету 62. При этом закреплено требование (перенесенное из прежней Инструкции по применению Плана счетов) об организации аналитического учета по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

авансам полученным;

векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;

векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Таким образом, очевидна необходимость открытия, как минимум, следующих субсчетов:

расчеты в порядке инкассо:

расчеты плановыми платежами;

авансы полученные;

векселя полученные.

На счете 62 должны отражаться следующие основные операции:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| при авансовой системе оплаты продукции (работ, услуг): | | |
| на сумму полученного аванса под отгрузку продукции, выполнение работ или оказание услуг; | 51, 50, 52 | 62 |
| на сумму налога на добавленную стоимость по сумме полученного аванса; | 62 | 68 "НДС" |
| на сумму фактической себестоимости отгруженной продукции, выполненных работ или оказанных услуг; | 90-2 | 20, 23, 26 |
| на сумму задолженности покупателя или заказчика за проданные товары, работы или услуги; | 62 | 90-1 |
| на сумму НДС по всей сумме стоимости проданных товаров, работ или услуг; | 90-3 | 68 |
| (сторно) - на сумму восстановленного налога (ранее начисленного по сумме полученного аванса); | 62 | 68 |
| на сумму аванса, зачтенного в счет задолженности покупателя или заказчика; | 62 | 62 |
| на сумму денежных средств, поступивших на расчетный счет (в кассу, на валютный счет) организации в окончательный расчет | 51, 50, 52 | 62 |

В том случае, когда организация использует кассовый метод определения выручки от реализации, налог на добавленную стоимость в части неоплаченной поставки до поступления средств на расчетный счет или в кассу покупателя - продавца указывается на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| при последующей оплате поставленной продукции, выполненных работ или оказанных услуг: | | |
| на сумму фактической себестоимости отгруженной продукции, выполненных работ или оказанных услуг; | 90-2 | 20 (23, 26 и т.д.) |
| на сумму задолженности покупателя или заказчика за проданные товары, работы или услуги; | 62 | 90-1 |
| на сумму НДС по сумме стоимости проданных товаров, работ или услуг; | 90-3 | 68 (76 - для организаций, определяющих выручку от реализации по мере оплаты) |
| на сумму денежных средств, поступивших на расчетный счет (в кассу, на валютный счет) в оплату поставленной продукции, выполненных работ или оказанных услуг. | 51 (50, 52) | 62 |

Кроме того, на счете 62 могут быть оформлены проводки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| на сумму стоимости отгруженной продукции, выполненных работ, оказанных услуг, не относящиеся к продуктам по обычным видам деятельности, а также на сумму стоимости прочего имущества организации, проданного покупателям; | 62 | 91 |
| на сумму дебиторской задолженности, списанной за счет резерва по сомнительных долгам (при наличии соответствующих условий и при соблюдении установленной процедуры); | 63 | 62 |
| на сумму номинала векселя, полученного в оплату продукции (работ, услуг). Окончательно сумма дебиторской задолженности списывается по поступлении денежных средств в оплату векселя или по индоссированию (передаче) векселя третьей стороне. | 62 | 62 |

Кроме счета 62 при расчетах с покупателями и заказчиками может использоваться счет 76. Порядок использования счета 76 в Инструкции по применению нового Плана счетов более детализирован, а количество операций - существенно расширено. К расчетам с покупателями и заказчиками непосредственное отношение имеет использование субсчета "Расчеты по претензиям". Наиболее широко этот субсчет используется при расчетах с поставщиками, подрядчиками, транспортными, кредитными организациям и т.п. С покупателями и заказчиками данный субсчет применяется только по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым за несоблюдение договорных обязательств. Обращаем внимание на то, что обязательным условием для отражения сумм финансовых санкций в бухгалтерском учете является их признание плательщиками или факт присуждения этих санкций судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| суммы финансовых санкций | 76 | 91 |
| поступление денежных средств в погашение задолженности по финансовым санкциям | 51, 50, 52 | 76 |

В Инструкции по применению нового Плана счетов имеется, оговорка, что суммы, которые, как выяснилось впоследствии, взысканию не подлежат, относятся, как правило, на те счета, с которых они были приняты на учет по дебету счета 76. Однако указанное выше условие, при котором такие суммы принимаются к учету, практически исключает возникновение подобной ситуации.

2.2 Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. Аналитический учет по каждому покупателю ведется в ведомости № 38. В конце месяца данные по счету 62 переносятся в журнал-ордер № 11, а из него - в Главную книгу. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

2.3 Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками

Основанием для отражения в учете сумм оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, а также сумм предварительной оплаты в счет будущих поставок продукции, выполнения работ, услуг является выписка банка. При этом на саму отгруженную продукцию составляется накладная, покупателю или заказчику выставляется счет на оплату, а в течение 5 дней с момента отгрузки выставляется счет-фактура. Основанием для зачета аванса в оплату отгруженной продукции является бухгалтерская справка. Списание дебиторской задолженности, у которой прошел срок исковой давности, производится на основании инвентаризационной ведомости, письменного обоснования и приказа руководителя.

# 3.Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками

## 

## 3.1 Слабые стороны организации учета расчетов с покупателями и заказчиками

Среди недостатков организации учета можно отметить следующие:

Основным общим недостатком системы учета на предприятии является недостаточный контроль за деятельностью бухгалтерии со стороны руководства предприятия. При такой системе руководитель как бы не является потребителем бухгалтерской информации в той степени, в которой ему следует им быть теоретически. Практически достаточных усилий по контролю руководитель предприятия не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью.

Счет фактура должен быть выставлен покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки товара, иначе, согласно действующему законодательству он будет считаться недействительным. Фактически же на предприятии нередки случаи выставления счетов фактур спустя неделю , а иногда и больше.

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

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

Перегруженность работников бухгалтерии, на которых возлагается ведение различных видов учета, правила по которым не всегда совпадают, нестабильность и неоднозначность правил учета и составления отчетности, регулярные (нередко по нескольку раз в год) изменения, вносимые в руководящие документы, и др.

Невыполнение старого (но никогда не теряющего своего значения) правила проверки документов (сводных, платежных, отчетности и др.), подготавливаемых бухгалтерией, самими работниками бухгалтерии, т.е. отсутствует проверка "во вторую руку". Проверка "во вторую руку" заключается в том, что после составления документа одним работником бухгалтерии другой проверяет полностью этот документ, расписывается за проведенную проверку и несет ответственность за правильность данных наряду с сотрудником, составившим документ.

Несвоевременность предоставления в бухгалтерию документации со стороны отдела продаж, что не способствует сокращению ошибок в учете.

# 4.Формы расчётов с покупателями и заказчиками

4.1 Применяемые документы для отражения операции по реализации продукции

Для отражения операций по реализации продукции применяются следующие документы:

Счёта – фактуры,

Расчётные чеки

Заявление на аккредитив

Платёжное требование

Счета-фактуры выписывают все предприятия и организации, реализующие продукцию, оказывающие услуги. Также счет-фактура выписывается при получении авансов. На основании счета-фактуры начисляется НДС, подлежащий уплате в бюджет. Покупателю счет-фактура необходим для возмещения сумм НДС.

Бланк счета-фактуры может быть изготовлен типографическим способом или самостоятельно с помощью компьютера. Если в процессе изготовления изменяется внешняя форма счета-фактуры, то при этом должны быть сохранны количество строк и граф и последовательность их расположения. В счете-фактуре должны быть указанны: порядковый номер и дата выписки; наименование, адрес, ИНН налогоплательщика и покупателя; количество и наименование поставляемой продукции; цена; налоговая ставка и др. реквизиты.

Счет-фактура составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр передается покупателю не позднее 10 дней со дня отгрузки продукции или получения аванса. Второй остается у организации продувшей эту продукцию.

Регистрация составленных счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке по мере реализации продукции.

Книга продаж должна быть прошнурована, ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги осуществляется руководителем предприятия или уполномоченным им лицом. Книга продаж хранится соответственно у поставщика и покупателя в течении полных 5 лет с даты последней записи.

Предприятия так же применяют чековую форму расчетов, при которой чек - это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя (покупатель) банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю (поставщик). Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя. Покупатель (чекодатель) не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на забалансовом счете № 006 "Бланки строгой отчетности".

За поставленную продукцию расчеты могут так же вестись с помощью платежных требований, которые являются расчетными документами, содержащими требование поставщика по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежное требование составляется на бланке установленной формы (См. приложение 2). Кроме основных реквизитов, общих для всех расчётных документов (наименование расчетного документа номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки; вид платежа, его назначение, сумму и т.д.), в платежном требовании указывается:

а) условие оплаты;

б) срок для акцепта;

в) дата отсылки (вручения) плательщику;

г) наименование товара ;

д) дата поставки товара и другие реквизиты.

Платежные требования бывают двух видов:- с акцептом и без акцепта плательщика.

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "с акцептом". Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Покупатель в течение срока, установленного для акцепта, представляет в банк соответствующий документ об акцепте платежного требования либо отказе полностью или частично от его акцепта.

Покупатель может предоставить исполняющему банку право оплачивать платежные требования, предъявленные к его счету любыми или указанными покупателем кредиторами (получателями средств), при неполучении от плательщика документа об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном) платежного требования в течение срока, установленного для акцепта.

Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется "заявлением об акцепте, отказе от акцепта"

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание.

При отсутствии указания "без акцепта"платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта 5 рабочих дней.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. Аналитический учет по каждому покупателю ведется в ведомости № 38-АПК. В конце месяца данные по счету 62 переносятся в журнал-ордер № 11-АПК, а из него — в Главную книгу.

Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета реализации продукции.

## 4.2 Расчеты с использованием аккредитива

Суть аккредитива – в особом договорном порядке расчетов между поставщиком и покупателем.

Поставщик получит деньги лишь после того как выполнены заранее оговоренные условия и наступит событие, которое и будет служить сигналом к зачислению денег на его счет. Эти условия и "сигнальное" событие стороны определяют заранее по взаимному согласию и точно фиксируют их в договоре поставки.

Покупатель формирует эти условию и "сигнальное" событие в заявлении на открытие аккредитива в своем банке. В соответствии с заявлением и договором банка покупателя перечисляет денежные средства в банк, обсуживающий поставщика. Но непосредственно на счет поставщика эти средства не зачисляются. Он получит их лишь после того, как представит в свой банк документы, доказывающие, что условия аккредитива выполненные "сигнальное" событие наступило.

Что является такими документами, стороны за ранее определяют в договоре поставки. Это могут быть как, например, железнодорожная накладная, подтверждающая факт отгрузки готовой продукции, так и акт заключения (независимого эксперта) о соответствии фактического качества отправленной готовой продукции договорному.

Расчеты по аккредитиву регулируются №3 главы 46 Гражданского кодекса РК. Кроме того, могут применяться Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов. Но надо помнить, что эти правила на территории РФ рассматриваются всего лишь как обычаи делового оборота и применяются в части, не противоречащей ТК РК.

К расчетом по кредитивом во всем мире применяется следующая терминология: банк покупателя называется банком-эмитентом; покупатель (плательщик) - приказодателем или клиентом банка-эмитента; поставщик (получатель) - бенефициаром; банк поставщика – исполняющим банком.

Существуют несколько видов аккредитивов. Покрытый и не покрытый аккредитивы затрагивают интересы только покупателя и не как не касаются поставщика.

Аккредитив считается покрытым, когда денежные средства списываются с расчетного счета покупателя (или представляются ему в кредит) и депонируются банком для последующих платежей поставщику. В результате оборотные средства покупателя отвлекаются на довольно длительный срок. По этому более выгодно использовать для расчетов не покрытый (гарантированный) аккредитив. В этом случае банк поставщика спишет денежные средства прямо с открытого у него счета банка покупателя. Средства же самого покупателя будут оставаться в обороте до момента расчета с поставщиком. Но прибегать к расчетом в форме не покрытого аккредитива можно лишь в том случае, когда банк покупателя и банк поставщика имеют корреспондентские отношения друг с другом. Кроме того, покупатель должен числиться на хорошем счету у банка - в качестве добросовестного и честного клиента.

У непокрытого (гарантированного) аккредитива есть и недостаток – плата банку за непокрытый аккредитив значительно превышает плату за покрытый.

Безотзывный и отзывной аккредитив представляют собой интерес прежде всего для поставщика. При отзывном аккредитиве банк покупателя может в любой момент без уведомление поставщика изменить условие провидения расчетов или же и вовсе отменить их. Соответственно в случае без отзывного аккредитива для изменений условий расчетом или отмены платежа требуется согласие поставщика.(рис.1).



Рис.1. схема аккредитивной формы расчетов.

заключение договора – контракта с указанием аккредитивной формы расчетов;

заявление на открытие аккредитива (сумма, срок, условия использования его поставщиком);

выписка из расчетного счета об открытии аккредитива;

извещение об открытии аккредитива, его условия;

сообщение поставщику условий аккредитива;

отгрузка готовой продукции по условиям аккредитива;

поставщик предоставил платежные документы на оплату за счет аккредитива;

извещение об использование аккредитива;

выписка из расчетного счета – зачислен платеж;

выписка со счета аккредитива об использовании аккредитива.

Порядок бухгалтерского учета операций по аккредитиву напрямую зависит от того, на каких условиях открывается аккредитив, а так же от вида аккредитива.

Предприятие – поставщик может получить денежные средства по аккредитиву, представив в банк четыре экземпляра реестра счетов и предусмотренных условиями аккредитива документами.

Отметим, что аккредитив в равной степени учитывает интересы обеих сторон договора. И в этом его основное преимущество перед другими формами безналичных расчетов. Кроме того, использование аккредитива для расчетов уменьшает риски как поставщика готовой продукции, так и покупателя. При этом сохраняется высокая степень оперативности расчетов. Особенно удобно использовать аккредитивную форму расчетов если поставщик и покупатель имеют счета в одном банке. Тогда расходы по аккредитиву будут минимальны.

## 4.3 Расчеты векселями

Одним из способов расчетов являются расчеты векселями товарными или финансовыми.

Расчеты товарными векселями

Бухгалтерский учет товарных векселей, применяемых при расчетах между организациями за поставленные товары (продукцию), выполненные работы и оказанные услуги, осуществляется на основании письма Минфина РК № 142.Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность при наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю.

Организация, выдавшая простой вексель (векселедатель) или подписавшая переводной вексель, учитывает его на дату подписания на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Векселя выданные" в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей или издержек производства (обращения) в части работ, услуг.

У организации-получателя денег по векселю (векселедержателя) при получении его сумма, указанная в векселе, отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные" в корреспонденции с кредитом счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", а разность между суммой, указанной в векселе, и суммой задолженности за поставленные товары (продукцию), выполненные работы и оказанные услуги, в счет оплаты которых получен вексель, отражается по кредиту счета 80 "Прибыли и убытки", субсчет "Доходы по векселям".

Построение аналитического учета по счетам 60, 62, 76 и т.п. должно обеспечить получение необходимых данных о суммах полученных и выданных векселей и отдельно процентов по ним по:

выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

полученным векселям, срок оплаты которых не наступил;

выданным векселям с просроченным сроком оплаты;

полученным векселям с просроченным сроком оплаты.

Получение денежных средств у организации-векселедержателя в счет оплаты векселя отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные". Если организация-векселедержатель ведет налоговый учет по моменту оплаты за реализованный товар, работы, услуги, то она считает продукцию, по которой был получен вексель, реализованной на дату погашения векселя.

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 счетов 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 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 счетов учета собственных средств в корреспонденции с кредитом счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Векселя полученные".

Расчеты векселями третьих лиц (финансовыми).

Если покупатель товарно-материальных ценностей в качестве оплаты индоссирует на продавца вексель третьего лица, то в таком случае на дату индоссамента задолженность покупателя погашается. Полученный вексель отражается как финансовое вложение по цене приобретения, которая обычно равна продажной цене продукции (товара, работ, услуг). При этом номинал векселя не имеет значения для бухгалтерского учета. В этот же момент продукция считается реализованной и с точки зрения налогового учета.

Заключение

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам. Основными задачами учета расчетов являются:

своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов;

контроль за правильными и своевременными расчетами с контрагентами;

контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями;

своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности.

От успешности решения таких задач напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

Правильно организованный учёт расчётов позволит решать следующие задачи, стоящие перед предприятием:

обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;

соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения;

обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков;

выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;

определение политики предприятия в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции, получения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками.

Список используемой литературы

1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю. А. Бабаева – М.: Вузовский учебник, 2003г.- 525с.

2. Бухгалтерский учет: Учебник / под ред. проф. П.С. Безруких – М.: Бухгалтерский учет, 1999г. – 624с.

3. Финансовый учет: учебное пособие / В.Ф. Палий, В.В. Палий – М.: ФБК-Пресс, 1998г. – 304с.

4. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.П. Краснова, Н.Т. Шалашова, Н.М. Ярцева – М.: Юристь, 2002г. – 542с.

5. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность: Учебное пособие/ Н.Л. Маренков – М.: Изд-во "Экзамен", 2004г. – 336с.

6. 1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко – М.: Изд-во "Экзамен",2004г.-416с.

7. . Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое пособие/ Под ред. проф. Ю. А. Бабаева – М.: ТК Велби Изд-во "Проспект", 2004г.- 424с.

8. План счетов бухгалтерского учета: комментарий к последним изменениям: - М.: Инфоцентр 21 века, 2005г. – 112с.

9. 20 ПБУ в последней редакции с профессиональными комментариями – М.: АК ДИ "Экономика и жизнь", 2004г. – 424с.

10. Как работать с новым планом счетов / Безруких П.С. – М.: "Бухгалтерский учет", 2001г.- 112с.

7. Шнейдман Л.З. Рекомендации по переходу на новый план счетов. – Москва. Изд-во "Бухгалтерский учет" 2000г.- 95с. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").