**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По дисциплине: Финансовый учет**

**Тема: Расчеты с покупателями и заказчиками**

**Содержание**

1. Введение

2. Теоретическое основы расчетов с покупателями и заказчиками, как объекта учета.

1. Методология учета расчетов с покупателями и заказчиками на основе национальных стандартов.
2. Первичные документы и документальное оформления учета расчетов с покупателями и заказчиками.
3. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками.
4. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками.
5. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в условиях применения компьютерной техники.
6. Заключение
7. Список используемой литературы
8. Приложение

**Введение**

Возможность предприятия осуществлять расчеты с покупателями заказчиками в результате хозяйственной деятельности является возможным показателем его финансовой устойчивости. Ни одно предприятие не может существовать, не осуществляя расчетов с покупателями и заказчиками в результате своей деятельности.

Цель работы состоит в изучении и систематизации основных методических принципов и организационных основ усовершенствования учета в условиях действующего законодательства.

Предметом исследования является методика и организация учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Теоретическое и методологической основой исследования являются акты Украины.

Для достижения намеченной цели в работе поставлены и решены следующие задачи:

- документальное оформление, аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками;

- технология использования информационных систем в процессе учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В процессе исследования изучены труды аспиранта Мордова-Гераси-мович;

Доцента Бутынец Т.А.; доктора экономических наук Бутынця Ф.Ф.; кандидата экономических наук, доцента кафедры учета и аудита Лайчуг С.М.; доцента кафедры учета и аудита Олийнык О.В.; доцента кафедры учета и аудита Шиши М.М.

Курсовая работа состоит из вступления, шести разделов, выводов, списка использованных источников и приложения.

Во вступлении обоснована актуальность выбранной темы, определена цель, объекты исследования.

В первом разделе «Теоретические основы расчетов с покупателями и заказчиками» и во втором разделе «Методология учета расчетов с покупателями и заказчиками на основе национальных стандартов» показана нормативная база, использованная для учета с покупателями и заказчиками (Законы, Приложения).

В третьем разделе «Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками», рассмотрены первичные документы по расчетам с покупателями и заказчиками.

В четвертом разделе «Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками» отражаются особенности синтетического и аналитического учета.

В пятом разделе «Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками».

В шестом разделе «Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в условиях применения компьютерной техники» отражаются особенности проведения расчетов в условиях компьютерной обработки учетной информации.

В выводе сформулированы основные направления по усовершенствованию учета.

**1. Теоретическое основы расчетов с покупателями и заказчиками как объекта учета.**

Бухгалтерский учет – это способ документального наблюдения, отражения и контроля за хозяйственной и финансовой деятельностью производственников и хозяйственников (предприятий, организаций, арендных, совместных предприятий, акционерных обществ и т.д.), а также система сбора, измерения, обработки, интерпретации и передачи информации о хозяйственной деятельности предприятия, учреждения, организаций внутренним и внешним пользователям для принятия оптимальных решений. Учет ведется в стоимостном, натуральном и трудовом измерителях. Он основывается на строгом соблюдении документации и осуществляется на основе государственных правовых актов, то есть на основе правовых факторов, которые предусматривают возникновение производственных хозрасчетных подразделений (цех, бригада, звено, производственник), малых предприятий.

Построение бухгалтерского учета зависит от развития всех факторов, обуславливающих его суть. Так, применение ПЭВМ дает возможность одному работнику оперировать нормативной, технологической, учетной. Правовой информацией, что поднимает интегрированность бухгалтерского учета в системе управления на более высокий уровень, порождая новое качество бухгалтерского учета и новые факторы его построения.

Бухгалтерский учет – это процесс выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, сохранения и передачи информации о деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решения.

В отличие от других видов учета бухгалтерский учет обеспечивает сплошную регистрацию всех хозяйственных операций на основе документов первичного учета.

Бухгалтерский учет базируется на документировании всех хозяйственных процессов и проведении периодических инвентаризаций, обеспечивает выявление и мобилизацию резервов предприятия с целью снижения себестоимости продукции (работ, услуг).

Классификация хозяйственных средств (ресурсов) предприятия в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета представлена на рисунке (рис. 1).

В соответствии с Инструкцией № 291 счет 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и предоставленные услуги, кроме задолженности, обеспеченной векселем.

Счет 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» имеет следующие субсчета:

361 «Расчеты с отечественными покупателями»

362 «Расчеты с иностранными покупателями».

При отражении в учете расчетов с покупателями и заказчиками следует учитывать положения П (С) БУ 10 «Дебиторская задолженность».

Дебиторская задолженность – сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату.

Дебиторы – юридические и физические лица, которые в результате прошедших событий задолжали предприятию определенные суммы денежных средств, их эквивалентов или других активов.

Указанные расчеты являются текущей дебиторской задолженностью, которая возникает в ходе нормального операционного цикла. Поскольку счет 36 активный, то увеличение дебиторской задолженности отражается по дебету, а ее погашение – по кредиту счета. Дебетовое сальдо по счету 36 относится к составу оборотных активов, а кредитового сальдо при правильном ведении учета не должно быть.

Целью деятельности предприятия является получение прибыли, заполнение рынка Украины высококачественной продукцией промышленного производства, снижение аналогичной продукции, что закупается в других государствах, производство и реализация товаров народного потребления, расширение номенклатуры экспортных товаров и услуг, конкурентоспособных на мировом рынке.

Основная задача бухгалтерского учета на данном предприятии: определение объема произведенной продукции, приобретенных товаров, их реализации, определение фактических затрат по изготовленной продукции или полученных товаров, анализ и контроль за себестоимостью произведенной продукции и ее снижение, определение конечных результатов деятельности предприятия.

На ООО используются две формы бухгалтерского учета: автоматизированная и журнальная.

Журналы открываются для каждого синтетического счета. Записи совершаются на основании первичных документов по кредиту в соответствующих всех корреспондирующих с ними счетов дебету.

Обороты за месяц показывают сумму кредитового оборота по данному синтетическому счету с разделением ее по дебетующим счетам.

Автоматизация бухгалтерского учета базируется на постоянной обработке учетной информации, на ЭВМ при полном охвате механизации всех учетных операций. При этом основную часть операций учетного процесса выполняет персонал. Основным элементом автоматизации является разработка и использование единой номенклатуры кодов.

Дебиторская задолженность возникает вследствие выполнения условий договора (контракта).

На предприятии прежде составляется договор (контракт) с контрагентами на поставку продукции, материалов, предоставление услуг и выполненных работ для обеспечения потребностей своих в ходе производственной деятельности.

В договоре (контракте) указываются условия поставки, определяющие основные права и обязанности сторон при транспортировке и маркировке товаров, по страхованию грузов, оформлению коммерческой документации, а также определяет место и время перехода права собственности на товар с продавца на покупателя и риска его случайного повреждения и утраты.

Форс-мажорные обстоятельства – обстоятельства непреодолимой силы, влияющие на выполнение договора (контракта) и независящие от сторон-участников договора (контракта).

Обязательства по договору (контракту) оформляются таким образом, чтобы они обеспечивали четкую и полную регламентацию взаимоотношений сторон. Договор (контракт) подписывается председателем правления и другими уполномоченными должностными лицами предприятия.

Кроме руководителя, персональную ответственность за заключение, исполнение и закрытие договора (контракта) несут конкретные исполнители, в соответствии с их должностными инструкциями.

Договор (контракт) содержит следующие разделы:

- название, номер договора (контракта), дата и место его заключения;

- преамбула (полное наименование сторон; лицо, от имени которого заключается договор (контракт) и наименование документов, которыми руководствуются стороны – Устав, доверенность и т.д.;

- предмет договора (контракта), где указывается вид продукции (работ, услуг) с точным указанием наименования, марки, сорта или выполняемой работы;

- количество и качество товара (объемы выполнения работ, оказания услуг);

- базисные условия поставки товара (приема-сдачи выполненных работ или услуг);

- цена и общая стоимость;

- порядок расчетов (определяется валюта, способ, порядок и сроки финансовых расчетов и гарантии взаимных платежных обязательств);

- условия сдачи (приемки) товара (работ, услуг) – определяются сроки, условия и место передачи продукции, перечень товаросопровождающих документов;

- форс – мажорные обстоятельства (стихийные бедствия, военные действия и другие обстоятельства, возникшие непредвиденно);

- ответственность сторон (при неисполнении договора (контракта) применяются штрафные санкции);

- урегулирование споров (условия и порядок разрешения споров в судебном порядке);

- срок действия договора (контракта);

- юридические адреса и банковские реквизиты сторон.

Подписанный и заверенный печатью договор (контракт) направляется контрагенту.

**2.Методология учета расчетов с покупателями и заказчиками на основе национальных стандартов.**

Согласно П (С)БУ 10 дебиторская задолженность делится на долгосрочную и краткосрочную.

Долгосрочная дебиторская задолженностью признается задолженность, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса.

Операционный цикл согласна П (С) БУ 2 «Баланс» - это промежуток времени между приобретением запасов для осуществления деятельности и получением средств для реализации, произведенной из них продукции или товаров и услуг. Определение нормального операционного цикла в стандартах нет, однако можно сделать вывод, что это операционный цикл в обычных условиях деятельности. Обычно операционный цикл не превышает двенадцати месяцев, но по некоторым видам деятельности он может продолжаться более года. Несмотря на это задолженность, возникает в ходе такого операционного цикла, все равно признается не долгосрочной, а текущей.

Следовательно, долгосрочная задолженность – это в основном задолженность, не связанная с операционной деятельностью.

Обычно экономическая выгода от дебиторской задолженности выражается в том, что предприятие в результате ее погашения рассчитывает рано или поздно получить денежные средства или их эквиваленты. Соответственно дебиторскую задолженность можно признать активам только тогда, когда существует вероятность ее погашения должникам. Если такой вероятности нет, сумму дебиторской задолженности следует списать.

В Балансе суммы дебиторской задолженности отражаются в различных странах в зависимости от ее видов. Основные виды дебиторской задолженности и их отражения на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности.

Для учета сумм дебиторской задолженности применяется несколько видов оценок.

1. Дисконтированная стоимость будущих платежей, которые ожидаются для погашения этой задолженности.

Оценка по дисконтированной стоимости будущих платежей применяется арендодателями для отражения платежей по договорам финансовой аренды. Сумма таких платежей должна отражаться в сумме чистых инвестиций в аренду, которая равна общей сумме минимальных арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости за вычетом незаработанного финансового дохода.

1. Чистая реализационная стоимость.

Оценка по чистой реализационной стоимости применяется для текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы и услуги. Смысл этой оценки заключается в следующем.

Дебиторская задолженность признается активом, если существует вероятность получения предприятием будущих экономических выгод и может быть достоверно определена ее сумма.

Текущая дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги признается активом одновременно с признанием дохода от реализации продукции, товаров, работ и услуг и оцениваются по первоначальной стоимости.

Текущая дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги включается в итог баланса по чистой реализационной стоимости на дату баланса исчисляется величина резерва сомнительных долгов.

Величина резерва сомнительных долгов определяется, исходя из платежеспособности отдельных дебиторов или на основе классификации дебиторской задолженности.

Классификация дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги осуществляется группировкой дебиторской задолженности по срокам ее непогашения с установлением коэффициента сомнительности для каждой группы. Коэффициент сомнительности устанавливается предприятием, исходя из фактической суммы безнадежной дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги за предыдущие отчетные периоды. Коэффициент сомнительности, как правило, возрастает с увеличением сроков непогашения дебиторской задолженности. Величина резерва сомнительных долгов определяется как сумма произведений текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги соответствующей группы и коэффициента сомнительности соответствующей группы.

Начисление суммы резерва сомнительных долгов за отчетный период отражается в отчете о финансовых результатах в составе других операционных расходов.

Исключение безнадежной дебиторской задолженности из активов осуществляется одновременным уменьшением величины резерва сомнительных долгов.

Текущая дебиторская задолженность, не связанная с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, признанная безнадежной, списывается с баланса с отражением потерь в составе прочих операционных расходов.

**3. Первичные документы и документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками.**

«Положение о документальном обеспечении записей в бухгалтерском учете», утвержденное приказом Министерства финансов Украины №88 от 24 мая 1999 года, устанавливает порядок создания, принятия и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичной документации, учетных регистров, бухгалтерской отчетности предприятиями, их объединениями и хозрасчетными организациями независимо от форм собственности, учреждений и организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета.

Документация – это способ оформления хозяйственных операций соответствующими документами. Бухгалтерские документы используются для передачи распоряжений от распорядителя исполнителю, для управления деятельности. Документация выполняет роль импульса, дающего начало движению учетной информации. Она обеспечивает бухгалтерскому учету цельное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. С помощью документации контролируется правильность осуществления операций, ведется текущий анализ выполненной работы.

Первичные документы – документы, состоящие в процессе ведения хозяйственной операции или тот час после ее завершения.

Первичные документы должны иметь обязательные реквизиты: название, код формы, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции, должности лиц, ответственных за осуществление хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи.

Основанием для осуществления расчетов с покупателями и заказчиками является договор, в котором определяется обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случаи нарушения принятых обязательств.

Кроме договора обязательным условием отражения операций в бухгалтерском учете является наличие первичных документов.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги предприятие – покупатель обязано получить от поставщика расчетные документы (табл.1)

Таблица №1 Первичные документы по расчетам с покупателями и заказчиками

Расчеты с отечественными Расчеты с иностранными покупателями покупателями

Возникновение задолженности

Накладные; счета фактуры; счета, акты принятых работ, услуг; налоговые накладные; товаротранспортные накладные

(ТМ-1) товарные накладные, письма на проведение взаимозачетов

Коммерческие документы (счета-фактуры), транспортные накладные (CMR – железно-дорожная накладная, авиа-накладная, товаро-транспортная накладная) платежные документы на перерасчет сумм таможенных платежей и другие налоги на счета таможенных служб, расчеты курсовых разниц.

Погашение задолженности

Выписки банка, платежные поручения, заявление на акредитов, инкассо, вексель

Выписки банка, платежные поручения, ВКО,ПКО, вексель

Под постоянным контролем работников бухгалтерии должно находиться подписание договоров о материальной ответственности; соответствие документов оприходованию, расходам материальных ценностей; наличие на предприятии соответствующих нормативных актов, норм расхода сырье на производство; первичные документы на перевозку материальных ценностей.

На сумму оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги отечественным и зарубежным покупателям и заказчикам и по начисленному налогу на добавленную стоимость на выручку составляются бухгалтерские проводки:

Дт 361 «Расчеты с отечественными покупателями»

362 «Расчеты с зарубежными покупателями» отражен доход от

Кт 70 «Доходы от реализации» реализации

71 «Прочие операционный доход»

74 «Прочие доходы»

Дт 70 «Доходы от реализации»

71 «Прочие операционный доход» начислен НДС

74 «Прочие доходы»

Кт 64 «Расчеты по налогам и платежам»

При погашении задолженности покупателей и заказчиков составляются бухгалтерские проводки:

Дт 30 «Касса» погашена дебиторская

31 «Расчеты с банком» задолженность

Кт 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» денежными средствами

Дт 16 «Долгосрочная дебиторская задолженность» получен вексель в

34 «Краткосрочные векселя полученные» погашение дебиторской

Кт 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» задолженности

**4.Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками.**

По способу группирования и обобщения учетных данных бухгалтерские счета подразделяются на синтетические и аналитические.

Синтетические счета – это балансовые счета, обобщающие учет хозяйственной деятельности предприятия. Синтетические счета предназначены для учета информации в обобщенном виде и в денежном измерителе. Учет наличия и изменений совокупности экономически однородных хозяйственных средств и источников их образования в денежном измерителе называется синтетическим учетом. Учет на синтетических счетах используют при заполнении Баланса предприятия в соответствующих форм отчетности.

Для деятельной характеристики объектов бухгалтерского учета используются аналитические счета, в которых, кроме стоимостного (денежного) измерителя, используются натуральные и трудовые измерители. Учет наличия и изменений отдельных видов и объектов хозяйственных средств, а также источников их образования с использованием различных измерителей называются аналитическим счетом.

Между синтетическим и аналитическим счетами существует неразрывная связь, т.е. на аналитических счетах отражаются те же изменения, что и на синтетических, но более подробно; значения дебета и кредита каждого аналитического счета те же, что и синтетического: сумма сальдо, сумма оборотов по дебету, сумма оборотов на кредите всех аналитических счетов данной группы соответственно равняются сальдо, обороту на дебете и обороту на кредите синтетического счета. Поэтому общие итоги записей на аналитических счетах должны соответствовать суммам, записанным на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Все хозяйственные операции записываются на синтетических и аналитических счетах бухгалтерского учета с использованием метода двойной записи, т.е. каждая операция одновременно записываются на двух взаимосвязанных бухгалтерских счетах в одной и той же сумме – по дебету одного счета и одновременно по кредиту другого. Эти записи позволяют достичь равенства Актива и Пассива бухгалтерского Баланса.

С помощью двойной записи хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета обеспечивается контроль, поскольку каждая операция в одинаковой сумме отражается по дебету одного и кредиту другого бухгалтерского счетов, чем и достигается равенство итогов записей по дебету счетов итогам записей по кредиту счетов.

Двойную запись, отражающую соответствующую взаимосвязь между бухгалтерскими счетами, принято называть корреспонденцией счетов. На счетах бухгалтерского учета все хозяйственные операции записываются в последовательности их осуществления, т.е. в хронологическом порядке. Такая регистрация хозяйственных операций получила название хронологической записи.

Рассмотрим действующего предприятия отражение хозяйственных операций по расчетам с покупателями (табл.2)

Таблица № 2 Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Первичные документа и содержание хозяйственных операций | Корреспонденция  счетов | | Сумма, грн. |
| Дт Кт | |
| 1 | Выписка банка  Получен аванс от покупателей под  будущую поставку продукции | 311 | 681 | 12000 |
| 2 | Счет – фактура, налоговая накладная,  Накладная отгружена готовая продукция  Покупателю и отражена сумма НДС | 36  701 | 701  64 | 12000  2000 |
| 3 | Калькуляция, справка бухгалтерии  Отражена себестоимость реализованной  Продукции с одновременным отнесением  ее на финансовый результат | 90  79 | 26  90 | 1600  1600 |
| 4 | Справка бухгалтерии.  Отражен доход от реализации продукции  В составе финансовых результатов | 70 | 79 | 10000 |
| 5 | Справка бухгалтерии.  Отражен зачет аванса, полученного после  осуществления фактической отгрузки | 681 | 36 | 12000 |
| 6 | Выписка банка  Перечислена покупателями и заказчиками  денежная сумма за поставленные  материалы предприятию | 361 | 311 | 18000 |
| 7 | Счет-фактура, накладная, налоговая накладная.  Оприходованы материалы на предприятие от  поставщиков и отражен НДС | 201  64 | 63  63 | 15000  3000 |
| 8 | Справка бухгалтерии.  Отражен зачет оплаты за поставленные  материалы покупателю | 63 | 36 | 18000 |
| 9 | Справка бухгалтерии.  Списывается просроченная дебетовая задолженность | 944 | 36 | 2000 |
| 10 | Авансовый отчет.  Заличена сумма аванса, полученная подрядчиком  За выполненные работы | 371 | 361 | 5000 |
| 11 | Вексель.  Получен вексель за отгруженную продукцию | 341 | 361 | 10000 |

Учетными регистрами по счету 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является журнал № 11 и ведомость 3.1, в которой данные предоставлены в аналитическом разрезе (табл. 3)

Таблица № 3 Журнал № 11 по кредиту счета 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за март 2006 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  ряда | По дебету счета. С кредита счета | 36 |
| 1 | 30 «Касса» | 1200  12000 |
| 2 | 38 «Резерв сомнительных долгов |
| 3 | 50 «Долгосрочные займы» |
| 4 | 68 «Расчеты по прочим операциям» |
| 5 | 70 «Доходы от реализации» |
| 6 | Прочие |
|  | ИТОГО: | 13200 |

Таким образом, в журнале №11 отражается только кредитовые обороты по счету 36. Ведомость 3.1 ведется в разрезе каждого отдельного покупателя и заказчика. С ее помощью бухгалтер или менеджер может взять детальную информацию по каждому покупателю (табл.3)

По данным видно, что: 1) на начало месяца на балансе предприятия числилась задолженность ЧП «Каштан» в сумме 1200 грн., которая на протяжении месяца была списана за счет резерва сомнительных долгов;

2) ООО «Прогресс» было отгружено продукции на 12000 грн., первоначально получив предоплату на всю сумму;

3) на конец месяца задолженности этих покупателей нет.

Начисление резерва сомнительных долгов отражается по кредиту счета 38 «Резерв сомнительных долгов». Списание сомнительной задолженности отражается по дебету счета 38 «Резерв сомнительных долгов» в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности.

Дт 38 «Резерв сомнительных долгов»

Кт 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

( списана по окончании отчетного периода часть дебиторской задолженности покупателя, которая определена безнадежной за счет создания резерва)

Дт 949 «Прочие расходы операционной деятельности»

Кт 36 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

( списана часть выявленной дебиторской задолженности, оставшаяся, на прочие операционные расходы)

Дт 38 «Резерв сомнительных долгов»

Кт 71 «Прочие операционные доходы»

( уменьшена сумма резерва сомнительных долгов в связи с уменьшением финансового состояния предприятия)

На предприятии учетным регистром по счету 38 «Резерв сомнительных долгов» является журнал №12 (табл.4)

Таблица №4 Журнал № 12 за апрель 2006 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Основание и содержание записи | С Кт счета 38 в Дт счетов | |
| 93 «Расходы на сбыт» | 944 «Сомнительные и безнадежные долги» |
| 1 | Начисление резерва сомнительных долгов | - | 135000 |
|  | ИТОГО: |  | 135000 |
|  | ИТОГО по Кт счета 38 | 135000 | |

На предприятии за апрель 2006 года был начислен резерв сомнительных долгов в сумме 135000 грн.

Создание резерва сомнительных долгов исходя из периодизации дебиторской задолженности предусматривает группировку дебиторской задолженности по срокам ее погашения с установлением коэффициента сомнительных долгов для каждой группы. Для расчета суммы резерва сомнительных долгов определяет такие показатели:

1. коэффициент сомнительных долгов (КС) по оплате дебиторской задолженности исходя из фактической суммы безнадежной дебиторской задолженности за продукцию, товары, услуги за предыдущие периоды, сгруппированной по увеличению срока погашения;
2. сумму текущей дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги сгруппированной по соответствующим группам увеличения сроков ее погашения.

Величину резерва сомнительных долгов определяют по формуле:

РСД = n (КСi \* ДЗТГi) /100,

Где I – соответствующая группа непогашения дебиторской задолженности по срокам роста непогашения;

N – Общее количество групп непогашенной задолженности.

Сумма списанной безнадежной задолженности учитывается на забалансовом счете в течении не менее трех лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случаях изменения имущественного состояния должника. Для учета суммы списанной задолженности применяется субсчет 071 «Списанная дебиторская задолженность» забалансового счета 07 «Списанные активы». Если в течении трех лет задолженность не будет возмещена должником, следует окончательно списать сумму с забалансового счета.

В балансе сумма резерва показывается в активе строкой (162) после первоначальной себестоимости дебиторской задолженности за товары, работы, услуги (161). При подсчете сумма баланса суммы резерва вычитывается из суммы первоначальной себестоимости дебиторской задолженности.

**5. Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками.**

Инвентаризация – это способ выявления у учета тех средств и источников (или их отсутствие), которые не нашли документального отражения в текущем учете.

Как правило, инвентаризируют товарно-материальные ценности, денежные средства и другие хозяйственные средства, и их источники.

В соответствии с Законом Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 996-XIV от 16.07.99 г. Предприятие для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, во время которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Объекты и периодичность проведения инвентаризации определяются собственником (руководителем) предприятия, когда ее провидение является обязательным в соответствии с законодательством.

Проведение инвентаризации является обязательным:

* При передаче имущества государственного предприятия, учреждения в аренду, приватизации имущества государственного предприятия, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством;
* Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась ранее 1 октября отчетного года;
* При смене материально ответственных лиц (на день приема-передачи);
* При установлении фактов хищений или злоупотреблений порчи ценностей, а также по предписанию судебно-следственных органов;
* В случае пожара или стихийного бедствия.

Ответственность за организацию проведения инвентаризации несет руководитель предприятия, который должен создать необходимые условия для ее проведения в сжатые сроки, определить объекты, количество и сроки инвентаризации. Кроме случаев, когда ее проведение является обязательным.

Инвентаризация проводится на основании Инструкции об инвентаризации денежных средств и документов, расчетов и других статей Баланса. Утверждена приказом Главного управления Государственного казначейства Украины №90 от 30.10.98 г.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками инвентаризационная комиссия выявляется на основании документов (счета-фактуры, ведомостей по отгрузке и реализации продукции, книг учета депонентов, журналов) остатки сумм, которые учитываются на соответственных счетах. Далее определяют сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и выявляются особы, виновные в упущении сроков исковой давности. Исковая давность – период времени (3 года) на протяжении которого предприятие имеет право требовать дебиторскую задолженность. Всем дебиторам предприятия – кредиторы направляют выписки из расчетов про задолженность, (акты сверки), которая за ними числится. Предприятия дебиторы обязаны на протяжении 10 дней после получения выписок подтвердить остаток задолженности или сообщить о своих разногласиях.

По расчетам с поставщиками проверяют, не пришли ли материалы, которые находятся в пути, а по неотфактурованным поставкам должны быть присланы от поставщиков счета – фактуры.

Результаты инвентаризационных расчетов оформляются актом инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками (в одном экземпляре).

В акте указывается наименование проинвентарных счетов, задолженность с оконченными сроками исковой давности, суммы непогашенной задолженности. К акту прилагается справка, в которой отражается следующие данные: наименование и адрес дебиторов; за что числится задолженность; с какого времени; суммы дебиторской задолженности; документы, которые подтверждают задолженность (акты сверки расчетов с печатью и подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера), и особы, которые виновны в пропуске сроков исковой давности.

На акт инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками представлен в виде таблицы (табл.№5)

Таблица № 5 Акт №1 инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками на 1 апреля 2006 года.

При инвентаризации установлено следующее:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса и дебиторов | Код балансового счета | Суммы по балансу | | | Задолженность, по которой истек срок исковой давности |
| Всего | В том числе | |
| Задолженность, подтвержденная дебиторами | Задолженность неподтвержденная дебиторами |
| Расчеты с дебиторами за товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил ООО «Прогресс» | 36 | 1200 | 1200 |  |  |
| Расчеты с дебиторами за товары, услуги не оплаченные в срок ЧП «Каштан» | 36 | 12000 | 12000 |  | 12000 |
| Всего: |  | 13200 | 13200 |  | 12000 |

Безнадежная дебиторская задолженность списывается по решению руководителя предприятия на результаты финансово- хозяйственной деятельности. Списание задолженности вследствие неплатежеспособности должника не является причиной для аннулирования задолженности. Эта задолженность может отражаться за балансом на протяжении 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее изъятия в случае изменения имущественного состояния должника. При этом в бухгалтерском учете на основании акта инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками будет сделана запись по списанию дебиторской безнадежной задолженности: Дт -949; Кт-36.

Одновременно эта задолженность учитывается 5 лет по дебету забалансового счета «Списание на убытки задолженности неплатежеспособных должников». Суммы, которые нашли вследствие изъятых ранее списанной на убытки задолженности, отражают по дебету счетов по учету денежных средств – 30, 31 и кредиту счетов 746 «Финансовые результаты» - другие доходы от обычной деятельности. При этом одновременно проводится запись по кредиту забалансового счета 07 «Списанные активы». Аналитический учет по счету 07 ведется отдельно по каждому должнику.

**7. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в условиях применения компьютерной техники.**

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 используется специально разработанная программа для ведения бухгалтерского учета.

Настроенность системы должна быть на только на специфику отдельного предприятия, но и на возможные изменения в законодательстве. Рекомендуется применять на предприятиях программу 1С «Бухгалтерии».

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.

По имеющимся данным с помощью Microsoft Excel строим таблицу «Ведомость 3.1 к журналу № 11 за март 2006 года». Производим при помощи программы расчет сумму дебетового и кредитового оборотов, сальдо на конец месяца и итоговые суммы всех колонок таблиц.

«1С: Бухгалтерия» - это универсальная бухгалтерская программа, которая работает в двух основных режимах – режиме ведения бухгалтерского учета и режиме конфигуратора. Выполнив все задачи и задания, можно получить представление о реальной технологии ведения учета с применением современной компьютерной технологией бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия.

Предприятие в процессе хозяйственной деятельности выступает не только в качестве покупателя товарно-материальных ценностей, но и в качестве продавца производимой продукции или оказываемых услуг и возникают расчеты с покупателями и заказчиками. Возможны 2 варианта расчетов – оплата выполненных работ и поставленных товаров или авансовые платежи (предоплата) за предстоящие поставки и еще невыполненные работы. Документом для первого вида платежей являются счета, акты о приеме выполненных работ и других, для выплаты авансов служат договора.