# Реформирование бухгалтерского учета в России

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ РФ

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра бухгалтерского учета, аудита и АОД

# Курсовая работа

**Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками**

(на примере ООО «Зерносбыт»)

Работу выполнил: студент 2 курса ОЗО

Зеленько Руслан Рафаилович

Факультет

экономический

Специальность 080105 «финансы и кредит»

Научный руководитель

Гурская Марина Михайловна

Краснодар 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1.     ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1   Реформирование бухгалтерского учета в России

1.2   Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ

1.3   Основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

2.     ООО «ЗЕРНОСБЫТ» - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СУБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

2.1   Технико-экономическая характеристика

2.2   Анализ финансовых показателей

2.3   Организация бухгалтерского учета и анализ учетной политики

3.     МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1   Учет продажи готовой продукции

3.2   Учет расчетов с покупателями и заказчиками

3.3.  Особенности бухгалтерского учета экспортных операций расчетов с покупателями и заказчиками

3.4   Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной системы каждый производитель выходит на рынок со своей продукцией самостоятельно, и то предприятие, которое создает для себя лучшие условия продажи своих товаров на рынке, будет находиться в лучшем положении по сравнению с другими, выпускающими аналогичную продукцию. Поэтому, чтобы процветать, нужно расти, изыскивать новые формы применения капитала, новые экономически эффективные технологии производства, новые формы доведения продукции до рынка.

Как известно, хозяйственная деятельность любого предприятия складывается из трех непрерывных взаимосвязанных хозяйственных процессов: снабжения (заготовления и приобретения материально-технических ресурсов), производства продукции и ее сбыта (реализации). Эти процессы осуществляются одновременно, для чего используется труд работников, основные и оборотные средства.

Большую роль в достижении главной цели деятельности любого предприятия - получения максимальной прибыли при минимальных затратах -играет четкая организация учета и анализа сбыта товаров и готовой продукции, и, как следствие, расчетов с покупателями и заказчиками.

Рассуждая об объективности и необходимости изучения вопроса связанного с учетом реализованной и отгруженной готовой продукции на производстве, нельзя не заметить, что в настоящее время в России еще в недостаточной степени созданы условия для устойчивого долговременного роста и остаются факторы, которые способны оказать негативное влияние на перспективы развития отечественной экономики, прежде всего:

- низкий уровень капитализации российских банков;

- ускорение морального и физического износа производственной базы;

- возможное ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, включая снижение цен на энергоносители и замедление темпов роста мировой экономики.

Позитивные тенденции развития российской экономики, проявившиеся в посткризисный период, благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, внутренняя социально-экономическая стабильность и начало реализации мер долгосрочной экономической стратегии Правительства Российской Федерации позволили в целом сохранить положительную динамику важнейших макроэкономических показателей на протяжении 2007 года.

На фоне данной экономической реалии необходимо повысить заинтересованность самих организаций в использовании учетной информации для целей оперативного руководства и управления. Естественно, что переход к рыночной экономике, приватизация государственной собственности, образование хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм существенно повысили роль и значение бухгалтерской информации. Объектом исследования данной курсовой работы является ООО «Зерносбыт», предприятие г. Приморско-Ахтарска.

Цель работы - исследование практического применения методики бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические вопросы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;

- привести и проанализировать экономическую характеристику исследуемой организации;

- анализ состояния бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на исследуемом предприятии;

- разработать мероприятия и определить направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии.

Методическую и методологическую базу исследования составили законы, нормативно-правовые документы, методическая литература, учебники и учебные пособия, статьи ученых и специалистов-практиков по рассматриваемой теме, опубликованные в профессиональных периодических изданиях. Источником информации при написании практической части работы выступили финансовая отчетность и рабочие документы исследуемого предприятия.

Теоретической базой исследования выступили работы таких авторов как Акчурина Е.В., Бочкарева И.И., Демина И.Д., Козлова Е.П., Кондраков Н.П., Кутер М.И., Савицкая Г.В., Сапожникова Н. Г. и др.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключительной части, включающей выводы и предложения по результатам проведенного курсового исследования, заключения, списка использованных источников, приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Реформирование бухгалтерского учета в России

Формирование рыночных отношений, смена экономических и политических приоритетов, увеличение числа собственников приводят к усилению роли бухгалтерской информации в управлении хозяйственной деятельностью организаций. Появляются новые требования к бухгалтерскому учету и отчетности, обусловленные интеграцией российской экономики в международную систему хозяйствования.

Реформирование отечественной системы бухгалтерского учета осуществляется с 1992 г. на основании Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики.

В процессе реализации Государственной программы в течение 1992—1997 гг. были приняты Федеральный закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) и некоторые другие нормативные документы. С момента принятия Государственной программы проводилась работа по преобразованию отечественного бухгалтерского учета, но в целом процесс перехода на международные стандарты отставал от общего процесса экономических реформ в России.

Постановлениями Правительства РФ от 21 июля 1997 г. № 910 и от 6 марта 1998 г. № 283 образована Межведомственная комиссия по реформированию бухгалтерского учета и финансовой отчетности и утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Основными целями деятельности Межведомственной комиссии являются совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности, приведение их в соответствие с МСФО, а также координация деятельности федеральных органов исполнительной власти по реформированию бухгалтерского учета.

В этой Программе обоснована необходимость реформирования бухгалтерского учета. Отмечается, что система бухгалтерского учета, существовавшая в условиях командно-административного управления экономикой, была обусловлена общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой, а организация государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения организаций. Кардинальные изменения системы общественных отношений и гражданско-правовой среды потребовали адекватной трансформации бухгалтерского учета, однако темпы преобразования в настоящее время недостаточны.

Цель реформирования — приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и МСФО.

В Программе реформирования выдвинуты задачи преобразования системы учета: формирование системы стандартов учета и отчетности, обеспечивающих необходимой информацией инвесторов; увязка реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне; оказание методической помощи организациям в изучении и внедрении инновационной модели бухгалтерского учета.

Предусматривается проведение реформы по следующим основным направлениям:

·          совершенствование нормативного правового регулирования;

·           формирование нормативной базы (стандарты);

·          методическое обеспечение (инструкции, методические указания);

·          кадровое обеспечение (подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);

·          международное сотрудничество.

Целью нормативного регулирования бухгалтерского учета является обеспечение доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности организации.

В процессе реформы предполагается следующее:

·          переориентация нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;

·          регулирование финансового учета;

·          сочетание нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;

·          использование в национальном регулировании международных стандартов.

Ключевым элементом реформирования является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) и их внедрение в практику.

В ходе реализации Программы реформирования предусматривается создание представительных профессиональных объединений, формирование системы профессиональной аттестации бухгалтеров и аудиторов, участие в деятельности профессиональных зарубежных организаций. В реформировании бухгалтерского учета активное участие будет принимать Институт профессиональных бухгалтеров России и другие профессиональные организации.

Предполагается осуществление систематической, целенаправленной работы с международными организациями: Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, Международной федерацией бухгалтеров, Организацией экономического сотрудничества и развития и др.

Реформирование бухгалтерского учета предполагает сочетание нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти и профессиональных рекомендаций специалистов по бухгалтерскому учету. В Российской Федерации сформирован и действует Институт профессиональных бухгалтеров, членами которого являются специалисты, имеющие квалификационный аттестат профессионального бухгалтера.

Одним из документов, который может служить основой для работы, по реформированию учета, является Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. Этот документ разрабатывался при активном участии Института профессиональных бухгалтеров, одобрен Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров. Концепция определяет основы построения системы бухгалтерского учета в новой экономической среде и основана на последних достижениях науки и практики. Концепция ориентирована на модель рыночной экономики и базируется на опыте стран с развитой рыночной экономикой. Концепция отвечает признанным во всем мире принципам учета и отчетности; в ней содержатся положения, которые являются основой разработки новых и пересмотра действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету. В Концепции также даны определения элементов формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении организации, которые отражаются в бухгалтерском балансе: активов, обязательств и капитала, и методы их оценки.

Минфин России 1 июля 2004 г., приказом № 180 одобрил Концепцию развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу.

Целью развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу (2004—2010 гг.) является создание условий для последовательного успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации.

Особое внимание уделяется функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями. Реализация этой функции предполагает активизацию использования МСФО путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности необходимо осуществлять по следующим основным направлениям:

·          повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;

·          создание инфраструктуры применения МСФО;

·          изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;

·          усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;

·          существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Российской Федерации, включающей статистический и оперативно-технический учет. Важнейший фактор, обеспечивающий единство этой системы,— первичный учет как источник данных для последующего накапливания, систематизации и обобщения в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

Для поддержания целостности системы бухгалтерского учета и отчетности необходимо обеспечение ее стабильности.

Первостепенное значение имеет выявление рисков развития (неадекватность реальной экономической ситуации, несопоставимость информации, непоследовательность регулирования и др.). Предотвращение или смягчение последствий этих рисков вызывает необходимость осуществления органами государственной власти и профессиональным сообществом комплекса мер.

Как показывает отечественный и мировой опыт, развитие бухгалтерского учета и отчетности должно происходить в тесной взаимосвязи с изменением экономической ситуации в стране и отвечать характеру и уровню развития хозяйственного механизма. Неоправданное затягивание процессов преобразования бухгалтерского учета и отчетности недопустимо. Вместе с тем форсирование изменений в бухгалтерском учете и отчетности вне связи с изменениями в хозяйственном механизме и реальным функционированием рыночных институтов может привести к снижению качества финансовой информации в экономике, дискредитации МСФО, а также ослаблению финансовой дисциплины. Для перехода на МСФО требуется практическая отработка новых методов и процедур сбора и обработки информации, на что необходимо определенное время.

Изменения в бухгалтерском учете и отчетности, в частности переход на МСФО, должны происходить постепенно. При этом должны приниматься во внимание возможности, потребности и готовность профессиональной и вообще заинтересованной общественности, а также органов государственной власти.

Предусмотренные Концепцией основные направления развития бухгалтерского учета и отчетности относятся ко всем отраслям и сферам экономики Российской Федерации.

Реализацию Концепции предполагается осуществлять по специальным планам, охватывающим все выделенные направления развития бухгалтерского учета и отчетности.

2004—2007 гг. Намечено проведение следующих мероприятий:

·          обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности общественно значимых хозяйствующих субъектов (открытое акционерное общество и иные организации, имеющие публично размещаемые или публично обращающиеся ценные бумаги; финансовые организации, работающие со средствами физических и юридических лиц), кроме тех, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стандартам;

·          утверждение основного комплекта российских стандартов индивидуальной бухгалтерской отчетности на основе МСФО;

·          совершенствование принципов и требований к организации учетного процесса, а также базовых правил бухгалтерского учета, обеспечивающих формирование информации для составления индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности;

·          создание специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности;

·          создание основных элементов инфраструктуры применения МСФО;

·          сближение правил налогового учета с правилами бухгалтерского учета;

·          активизация участия профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессий;

·          усиление контроля за обеспечением общественно значимыми хозяйствующими субъектами публичности консолидированной финансовой отчетности;

·          совершенствование системы подготовки и повышения квалификации кадров, в том числе пользователей бухгалтерской отчетности;

·          развитие международного сотрудничества в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности.

2008—2010 гг. Намечено проведение следующих мероприятий:

·          обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов, включая общественно значимые, ценные бумаги которых обращаются на фондовых рынках других стран и которые составляют такую отчетность по иным международно признаваемым стандартам;

·          оценка возможности составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов);

·          укрепление и расширение сферы деятельности специального органа в рамках системы утверждения (одобрения) стандартов бухгалтерского учета и отчетности;

·          дальнейшее повышение роли профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессий;

·          развитие системы контроля обеспечения хозяйствующими субъектами публичности бухгалтерской отчетности;

·          расширение сферы контроля на качество бухгалтерской отчетности, в том числе подготовленной по МСФО.

Глобальная (на международном уровне) стандартизация бухгалтерского учета имеет своих сторонников и противников. Несомненными преимуществами международных стандартов перед национальными являются четкая экономическая логика, обобщение лучшей современной мировой практики в области учета, простота восприятия для пользователей финансовой информации во всем мире. МСФО позволяют сократить расходы компаний по подготовке своей отчетности, в частности в условиях консолидации финансовой отчетности предприятий, работающих в разных странах, и снизить затраты по привлечению капитала. Рыночная цена капитала определяется перспективной отдачей и рисками. Бесспорно, риски в деятельности компаний неизбежны, но некоторые из них вызваны исключительно недостатком точных сведений об отдаче капиталовложений. Одной из причин информационной недостаточности является нестандартизованная финансовая отчетность. Зачастую инвесторы согласны получать более низкие доходы, зная, что обеспечение прозрачности информации снижает риски. Названные преимущества во многом обеспечивают стремление разных стран к использованию МСФО в практике национального учета.

Обладая несомненными достоинствами, МСФО не лишены недостатков: слишком общая формулировка правил, что предполагает большое разнообразие применяемых методов учета; отсутствие детализированной интерпретации этих правил и примеров использования МСФО в конкретных ситуациях.

Одни специалисты считают, что масштабы гармонизации ограничены, в частности, действием таких факторов, как национальное налоговое законодательство, различия уровня экономического развития и образования. По убеждению других, международные стандарты бесполезны, а их создание — дорогостоящее копирование национальных стандартов, поэтому сомнительна необходимость распространения стандартов, которые невозможно применить. Есть мнение, что необходимость в МСФО в будущем отпадет благодаря деятельности участников финансового рынка: они сами будут заказывать и получать необходимую финансовую информацию, сводя на нет работу международных бухгалтерских организаций.

Однако главным аргументом против МСФО остается уникальность условий их применения. Те, кто осуществляет гармонизацию учета на общемировом уровне, постоянно сталкиваются с многообразием традиций и тенденций развития бухгалтерского учета в разных странах. Безусловно, бухгалтерский учет является продуктом социально-экономической и общественной среды, поэтому для каждой страны важно наличие системы бухгалтерских стандартов, совместимых с той средой, в которой они применяются.

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ

Целью нормативного регулирования бухгалтерского учета является обеспечение доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов.

Переход на рыночные рельсы экономики потребовал разработки новой системы нормативных документов, регламентирующих вопросы организации и ведения бухгалтерского учета в организации, а также определения роли государственных органов в ее создании.

Новая система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней.

*Первый уровень* документов составляют законы и иные законодательные акты (указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации), регулирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учета в организации, а также представление бухгалтерской отчетности. Особое место в этом уровне системы занимает Федеральный закон "О бухгалтерском учете", где закреплен ряд важных принципов и правил бухгалтерского учета, определена организационная основа регулирования бухгалтерского учета, изложены основы его ведения, начиная с первичных учетных документов и кончая бухгалтерской отчетностью.

Весьма важным документом первого уровня системы является Гражданский кодекс Российской Федерации. В его первой части законодательно закреплены многие вопросы учетной работы. Среди них: наличие самостоятельного бухгалтерского баланса как необходимый признак юридического лица; обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета; обязательные случаи аудиторского заключения; понятие чистых активов, дочерних и зависимых обществ; порядок реорганизации и ликвидации различных видов юридических лиц. Во второй части ГК РФ раскрыт механизм договорной работы, являющейся основой формирования оправдательной и первичной учетной документации, и заложены подходы к отражению конкретных хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

К этой же группе документов можно отнести Федеральные законы "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации", "Об акционерных обществах", "Об обществах с ограниченной ответственностью", в которых решаются важные вопросы, касающиеся отдельных моментов организации бухгалтерского учета в зависимости от особенностей организационно-правовой формы юридического лица.

Особняком в первой группе документов стоит Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, появление которого связано с нормой Федерального закона "О бухгалтерском учете" в части осуществления Правительством Российской Федерации общего методологического руководства бухгалтерским учетом в Российской Федерации. В целях реализации данной нормы оно возложило на Министерство финансов Российской Федерации основные функции общего методологического руководства бухгалтерским учетом и обязало его разработать и утвердить указанное Положение.

Как известно, в настоящее время поэтапно разрабатывается и вводится Налоговый кодекс Российской Федерации, в котором определены некоторые вопросы, связанные с бухгалтерским учетом. Так, налогоплательщики исчисляют налоговую базу на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с ним. Тем самым законодательно не стоит вопрос об организации отдельного налогового учета для целей налогообложения.

*Второй уровень* системы нормативного регулирования формируют положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, утверждаемые только Минфином России. Они должны охватить требования, относящиеся к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, условно в разрезе трех групп: общие вопросы раскрытия информации; активы и обязательства организации; финансовые результаты ее деятельности. Положения фиксируют минимальные требования государства к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности исходя из потребностей рыночной экономики и мировой практики.

В этих документах обобщены принципы и базовые правила бухгалтерского учета, обеспечивающие доступность и полезность финансовой информации; изложены основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета; приведены возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности. Такое раскрытие должно осуществляться в документах *третьего уровня* - методических указаниях по ведению бухгалтерского учета, в том числе в инструкциях, рекомендациях и т. п. К этой группе документов относятся методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве, науке и других отраслях; методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств; инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности и др. Важнейшими документами этого уровня являются План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению. К ним также можно причислить многочисленные указания Минфина России по вопросам, возникающим впервые в хозяйственной деятельности организаций (договор о совместной деятельности, договор о доверительном управлении имуществом, векселя и казначейские обязательства).

Кроме Министерства финансов Российской Федерации данную группу документов формируют органы исполнительной власти, ответственные за состояние дел в подведомственных видах деятельности и отраслях экономики, добровольные объединения юридических лиц и т. п., а также профессиональные организации бухгалтеров. Недаром правительство одобрило предложение о привлечении к этой работе Института профессиональных бухгалтеров России.

Трудно точно назвать необходимое число методических указаний по бухгалтерскому учету. Можно лишь констатировать, что в перечне подлежащих разработке первоочередных положений по бухгалтерскому учету оказалось около 30 тем, а по методическим указаниям перспективы необозримы, поскольку они разрабатываются применительно к важнейшим отраслям экономики и видам деятельности (промышленность, капитальное строительство, наука, торговля, туризм, коммунальное хозяйство, сельское хозяйство, бытовые услуги, финансовый рынок и др.),— их число может достигнуть 300.

*Четвертый уровень* в системе регулирования должны занять рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах. Наряду с документом об учетной политике организации здесь имеется ряд других документов - внутренние инструкции, необходимые для успешной организации и ведения бухгалтерского учета в системе управления организацией и решения задач ее функционирования. Повышается роль самой организации в становлении новой учетной политики в тесной увязке с системой управления (которую следует кардинально менять), переобучением кадров, наполнением новым содержанием привычных функциональных структур. Эта работа выполняется организацией самостоятельно или с привлечением консультационных (аудиторских) организаций.

Предстоит большая работа по наполнению системы соответствующими документами (разработка новых, переработка и уточнение действующих нормативных актов) с учетом соблюдения международных принципов и общепринятых правил в области бухгалтерского учета, а также максимального сохранения национальных традиций. Это требует больших интеллектуальных и финансовых затрат со стороны всех участников, заинтересованных в цивилизованном переходе экономики страны к рыночным отношениям. Сейчас Минфином России разработаны и утверждены 20 Положений по бухгалтерскому учету и несколько десятков методических указаний.

Таблица 1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Уровень | Виды документов | Организации, участвующие в принятии документов |
| Первый уровень — законодательный | Федеральные законы, указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации | Федеральное Собрание, Президент Российской Федерации,  Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации |
| Второй уровень — нормативный | Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету | Министерство финансов Российской Федерации |
| Третий уровень - методический | Методические указания, План счетов и Инструкция по его применению | Министерство финансов Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, Институт профессиональных бухгалтеров России |
| Четвертый уровень — организационный | Документы, формирующие учетную политику организации (организационно-распорядительная документация) | Организации независимо от организационно-правовых форм деятельности |

1.3 Основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Основными документами, регламентирующими учет расчетов с покупателями и заказчиками, являются:

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК РФ);

Налоговый кодекс Российской Федерации (далее - НК РФ);

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н (далее - Положение по ведению бухгалтерского учета);

ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 №32н (далее - ПБУ 9/99);

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета Финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее - Инструкция по применению Плана счетов);

ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденное приказом Минфина России от 10.01.2000 № 2н (далее - ПБУ 3/2000);

другие нормативные документы.

Организация-поставщик продает продукцию и товары на основании заключенных с заказчиками договоров, в которых предусматриваются условия поставки. Готовую продукцию отпускают покупателям (заказчикам) по накладным. Основанием для оформления накладной (приказа-накладной) на отпуск готовой продукции является распоряжение руководителя организации или уполномоченного им лица. Накладная должна выписываться в количестве экземпляров, достаточном для осуществления контроля за отгрузкой (вывозом) готовой продукции.

На основании накладных выписываются счета-фактуры в двух экземплярах, один из которых направляется покупателю, другой остается у организации-поставщика.

При отгрузке готовой продукции определяют суммы, подлежащие, уплате покупателем, оформляют и предъявляют к оплате расчетные документы. Суммы, подлежащие уплате покупателем, включают:

·          стоимость отгруженной продукции по договорным (продажным) ценам;

·          стоимость тары в случаях оплаты тары сверх договорной цены продукции;

·          расходы по транспортировке продукции, обусловленные договором, расходы по погрузке в транспортные средства, подлежащие оплате покупателем сверх договорной цены (выполненные собственными силами и специализированными транспортными организациями);

·          налог на добавленную стоимость и другие налоги в соответствии с действующим законодательством.

Продукцию отпускают со склада представителю покупателя по доверенности на получение груза, а при отправке продукции экспедитором транспортная организация оформляет провозные документы, которые экспедитор передает в отдел сбыта для отметки об исполнении договора поставки.

Бухгалтерия на основании отгрузочных документов составляет ведомость отгрузки и продажи продукции, где указываются:

·          наименование покупателя;

·          дата и номер счета-фактуры;

·          количество продукции;

·          суммы по платежным документам;

·          форма расчетов;

·          отметки об оплате.

По окончании месяца бухгалтерия на основании первичных документов составляет сортовые оборотные ведомости движения готовой продукции по материально-ответственным лицам и местам хранения.

Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, и другие затраты на производство продукции либо по прямым статьям затрат.

При заключении договора предусматривается «франко» — место, до которого все расходы по доставке продукции несет поставщик. Например, в цене продажи франко-склад поставщика учтено возмещение всех расходов по доставке продукции покупателем, а в цене продажи франко-станция назначения — возмещение всех расходов по доставке продукции поставщиком.

Покупатель может отказаться от акцепта и оплаты платежных документов поставщиков по основаниям, предусмотренным в договоре, с обязательной ссылкой на пункт договора и указанием мотивов отказа. При поступлении продукции покупатель учитывает ее на забалансовом счете до получения от поставщиков указаний об отправке продукции обратно или другому покупателю.

В соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности продукция считается проданной, если она отгружена или отпущена покупателю, а расчетно-платежныс документы представлены к оплате.

При отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

При продаже амортизируемого имущества, т.е. основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества, стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (51, 52, 50, 55) и кредиту счета 62.

Невостребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с кредита счета 62 в дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» или счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Итак, для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную им готовую продукцию, выполненные работы, указанные услуги. Оборот по дебету означает увеличение дебиторской задолженности покупателей, оборот по кредиту — погашение этой задолженности вследствие перечисления денег или на другой основе (товарообменные операции, уступка требований и т.д.), а также сумму полученных от покупателей авансов. Таким образом, на конец месяца по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» может быть развернутое сальдо.

К счету 62 могут быть открыты следующие субсчета:

62-1 «Расчеты с покупателями в рублях»;

62-2 «Расчеты по авансам полученным»;

62-3 «Расчеты по векселям полученным»;

62-4 «Расчеты с покупателями в иностранной валюте».

По дебету счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» корреспондирует с кредитом счетов:

90 «Продажи» — за проданную продукцию, товары, выполненные работы, оказанные услуги;

91 «Прочие доходы и расходы» — за проданные основные средства, нематериальные активы, оборудование к установке, производственные запасы и прочие активы, производство (изготовление) или приобретение (товаров — для торговых

организаций) которых прямо не связано с предметом обычной деятельности предприятий;

46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» — на сумму оплаченных заказчиком этапов выполненных работ, имеющих самостоятельное значение, что делается по окончании всей работы в целом.

По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются поступившие платежи от покупателей и заказчиков на счета по учету денежных средств данной организации.

Если в счет предстоящей продажи продукции или товаров (выполнения работ, оказания услуг) организация получает от покупателей (заказчиков) авансы, то учет таких сумм ведется на субсчете 2 «Расчеты по авансам полученным», открываемом к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если получение аванса и отгрузка продукции, товаров, выполнение работ и оказание услуг осуществлялись в одном отчетном периоде (применительно к начислению и уплате НДС), то в бюджет будет перечислена сумма начисленного НДС (дебет счета 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» — кредит счета 62). В случае если аванс был получен в одном отчетном периоде, а отгрузка товаров — в другом, то в бюджет перечисляется сумма НДС, исчисленная с аванса (дебет счета 62-2 «Расчеты по авансам полученным» — кредит счета 68, субсчет «Расчеты по НДС»).

На практике сумма полученного аванса не всегда совпадает с общей суммой сделки по договору. В этом случае сумма НДС, исчисленная с выручки, превышает величину налога, исчисленного с полученного аванса.

Если в обеспечение договорных обязательств задолженности покупатель (заказчик) выдает собственный вексель, то такие операции будут отражены с использованием субсчета «Расчеты по векселям полученным», открываемого к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» следующим образом:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», признана выручка от продажи продукции, товаров, прочего имущества, выполненных работ, оказанных услуг;

Д-т сч. 62, субсчет «Векселя полученные»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», Принят к учету полученный от покупателя простой товарный вексель;

Д-т сч. 62, субсчет «Векселя полученные»

К-т счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», отражается превышение номинальной стоимости векселя, полученного от покупателя (заказчика), над договорной стоимостью продажи продукции, товаров, работ, услуг (проценты по векселю);

Д-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т сч. 62, субсчет «Расчеты по векселям полученным», отражается погашение покупателем векселя, выданного ранее в обеспечение оплаты товаров (продукции, работ, услуг).

В договоре купли-продажи может предусматриваться предоставление отсрочки или рассрочки платежа за проданные товары, продукцию, работы, услуги — покупателю предоставляется коммерческий кредит.

В дальнейшем покупатель оплачивает как стоимость самого товара, так и проценты за отсрочку его оплаты. Начисленные с покупателя проценты относят на увеличение доходов от обычных видов деятельности и отражают записью:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90-1 «Выручка».

При продаже активов, выполнении работ, оказании услуг цена последних может быть выражена в иностранной валюте. В таких случаях в системе учета находят отражение положительные и отрицательные суммовые разницы.

Положительная суммовая разница отражается записью:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Положительные суммовые разницы по счету 90-1 «Выручка» включаются в оборот, облагаемый НДС.

Отрицательная суммовая разница отражается сторнировочной записью:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

В случае проведения взаимозачетов между организациями на основании соглашения составляется запись:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей — по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных:

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

2.         покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;

3.         авансам полученным;

4.         векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

5.         векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;

6.         векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 обособленно.

В организациях, выполняющих работы долгосрочного характера (строительные, проектные, научные, геологические и т.п.), для учета расчетов с заказчиками может использоваться счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». Данные организации могут признавать продажу продукции, работ и услуг (а следовательно, и прибыль):

·          в целом за законченную и сданную заказчику работу;

·          по отдельным этапам выполненной работы.

Первый вариант является традиционным, и учет продажи продукции осуществляется в соответствии с одним из уже изложенных методов учета продажи продукции, работ, услуг.

При втором варианте расчет осуществляется по законченным этапам или комплексам, имеющим самостоятельное значение, или осуществляется авансирование заказчиком организации до полного окончания работ в размере договорной стоимости. При втором варианте используется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По дебету этого счета учитывают стоимость оплаченных заказчиком законченных организацией этапов работ, принятых в установленном порядке и отражаемых по кредиту счета 90. Одновременно затраты по законченным и принятым этапам работ списываются с кредита счета 20 на дебет счета 90. Суммы поступившей оплаты отражают по дебету счетов учета денежных средств с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По окончании всех этапов работы в целом оплаченную заказчиком стоимость этапов списывают со счета 46 в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Стоимость полностью законченных работ, учтенных на счете 62, списывают на сумму полученных авансов в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и на сумму, полученную в окончательный, расчет в дебет счетов по учету денежных средств.

Если выручка от продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг не может быть определена, то она принимается к учету в размере признанных расходов по изготовлению этой продукции, выполнению этой работы и оказанию этой услуги (п. 14 ПБУ 9/99). Из этого следует, что в составе информации об учетной политике организации подлежит раскрытию как минимум следующая информация:

·          о порядке признания выручки организации (по отдельным этапам работ или по всем этапам сразу);

·          о способе определения готовности продукции, работ, услуг

Аналитический учет по счету 46 ведется по видам работ.

2. ООО «ЗЕРНОСБЫТ» - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СУБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

2.1 Технико-экономическая характеристика

ООО «Зерносбыт» относится к предприятиям малого бизнеса. Основным видом деятельности предприятия является оптовая торговля сельхозпродукцией, ГСМ, сельхозтехникой, пиломатериалами, лесом круглым как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Контрагенты ООО «Зерносбыт» представлены следующими организациями:

1. Основные поставщики: ООО «Кубаньагросоюз», ООО «Ореон», ООО «Урал-Лес», ООО ТД «Универсальный»;

2. Основные покупатели: компания ДЛХ А/С Дания, ЛЛТД «СТРОНГВУД», ЛТД «Эмалекс», ООО «Кубаньагросоюз».

Основными отечественными конкурентами являются компании: ОАО «Роснефть», ООО «Росинтерагросервис».

Реквизиты ООО «Зерносбыт»:

1. Местоположение: Краснодарский край, г. Приморско-Ахтарск, ул. Фестивальная, 10;

2. Электронный адрес: kubanzernosbit@rambler.ru;

3. Банковские реквизиты: предприятие имеет расчетные счета в следующих банках: в Приморско-Ахтарском ОСБ № 1866 Юго-Западного банка СБ РФ, в Приморско-Ахтарском филиале ОАО «Крайинвестбанк», в Приморско-Ахтарском филиале ОАО «Югинвестбанк».

ООО «Зерносбыт» было создано 15 февраля 2005 года и зарегисттитовано инспекцией ФНС по Приморско-Ахтарскому району.

ООО «Зерносбыт» стремится к достижению основных целей, - таких как: сохранение и развитие фирмы; насыщение рынка высококачественными видами услуг; максимализация прибыли предприятия; увеличение уровня благосостояния работников.

Задачей предприятия является более эффективное использование имеющихся производственных мощностей, увеличение объема оказываемых услуг (работ) и их реализация с целью получения более высокой прибыли.

ООО «Зерносбыт» является молодым предприятием, поэтому стремится занять свою нишу на оптово-экспортном рынке. Эта задача поставлена перед коммерческой службой организации, которая занимается поиском новых каналов сбыта и налаживанием торговых связей с контрагентами.

Таким образом, ООО «Зерносбыт» находится на начальном этапе развития своей торгово-экономической деятельности.

Предприятие имеет круглую печать с указанием своего полного наименования, а также штампы, бланки и расчетный счет.

Предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с уставом и законодательством РФ. Деятельность ООО основывается на принципах хозрасчета, самофинансирования и самоокупаемости.

Предприятие обладает правами юридического лица, оно имеет самостоятельный баланс, выступает от своего имени истцом или ответчиком в суде, приобретает имущественные и личные неимущественные права.

Финансовый результат деятельности предприятия выражается в изменении величины его собственного капитала за отчетный период. Способность предприятия обеспечить неуклонный рост собственного капитала может быть оценена системой показателей финансовых результатов. Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме № 2 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности.

Показатели финансовых результатов (прибыли) характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками коммерческого дела.

Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального поощрения персонала. Прибыль является также важнейшим источником формирования доходов бюджета (федерального, регионального, местного) и погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами. Таким образом, показатели прибыли являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств предприятия, степени его надежности и финансового благополучия как партнера.

1.) Динамика финансовых результатов предприятия (горизонтальный анализ).

Таблица 2. Динамика финансовых результатов предприятия (горизонтальный анализ).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | За отчётный период, тыс. р. | За аналогичный период прошлого года, тыс. р. | Абсолютное изменение, тыс. р. | Темп роста, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, | 41554 | 43061 | -1507 | 96,50 |
| 2 | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 35784 | 38584 | -2800 | 92,74 |
| 3 | Коммерческие расходы | 2695 | 1510 | 1185 | 178,48 |
| 4 | Управленческие расходы | - | - | - | - |
| 5 | Прибыль (убыток) от продаж | 3075 | 2967 | 108 | 103,64 |
| 6 | Проценты к получению | - | - | - | - |
| 7 | Проценты к уплате | 1946 | 157 | 1789 | 1239,49 |
| 8 | Доходы от участия в других организациях | - | - | - | - |
| 9 | Прочие операционные доходы | 3 | 28 | -25 | 10,71 |
| 10 | Прочие операционные расходы | 374 | 18 | 356 | 2077,78 |
| 11 | Внереализационные доходы | - | - | - | - |
| 12 | Внереализационные расходы | - | - | - | - |
| 13 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 758 | 2820 | -2062 | 26,88 |
| 14 | Налог на прибыль | 182 | 145 | 37 | 125,52 |
| 15 | Чрезвычайные доходы | - | - | - | - |
| 16 | Чрезвычайные расходы | - | - | - | - |
| 17 | Чистая (нераспределённая) прибыль (убыток) отчетного периода | 576 | 2675 | -2099 | 21,53 |

В отчетном периоде произошло снижение выручки на 3,5%, что в абсолютном выражении составило 1507 тыс. руб. Уменьшение себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг в абсолютном выражении составило 2800 тыс. руб., а в относительном- 7,26%. В то же время на предприятии наблюдается прирост коммерческих расходов, который равен сумме 1185 тыс. руб., или 178,48%.

В отчетном периоде произошло увеличение прибыли от продаж на 108 тыс. руб. или на 103,64%, а прибыль до налогообложения снижается, как и чистая (нераспределённая) прибыль отчетного периода: на 2062 тыс. руб. или на 73,12% и на 2099 тыс. руб. или на 78,47% соответственно.

 Сокращение себестоимости проданных товаров (на 7,26%) не превышает уменьшения выручки (на 3,5%), т.е. себестоимость снижается быстрее выручки, это положительный фактор, но вместе с тем на предприятии происходит снижение прибыли от продаж, что влечёт за собой снижение чистой прибыли, а это, в свою очередь, способствует снижению эффективности деятельности предприятия.

2.) Структурно-динамический анализ основных элементов формирования конечных финансовых результатов деятельности (вертикальный анализ).

Таблица 3. Структурно-динамический анализ основных элементов формирования конечных финансовых результатов деятельности (вертикальный анализ).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Структура элементов формирования чистой прибыли в выручке от продаж, % | | Изменение структуры, % |
| Отчётный год | Предыдущий год |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Выручка от продаж | 100 | 100 | - |
| 2 | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 86,11 | 89,60 | -3,49 |
| 3 | Валовая прибыль | 13,89 | 10,40 | 3,49 |
| 4 | Коммерческие расходы | 6,49 | 3,51 | 2,98 |
| 5 | Управленческие расходы | - | - | - |
| 6 | Прибыль (убыток) от продаж | 7,40 | 6,89 | 0,51 |
| 7 | Операционные доходы | 0,01 | 0,07 | -0,06 |
| 8 | Операционные расходы | 5,58 | 0,41 | 5,18 |
| 9 | Внереализационные доходы | - | - | - |
| 10 | Внереализационные расходы | - | - | - |
| 11 | Прибыль до налогообложения | 1,82 | 6,55 | -4,72 |
| 12 | Налог на прибыль | 0,44 | 0,34 | 0,10 |
| 13 | Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 1,39 | 6,21 | -4,83 |
| 14 | Чрезвычайные доходы | - | - | - |
| 15 | Чрезвычайные расходы | - | - | - |
| 16 | Чистая (нераспределенная) прибыль | 1,39 | 6,21 | -4,83 |

Доля прибыли от продаж в общей массе выручки за исследованный период увеличилась на 0,51 %, в то время, как прибыль предприятия по всем остальным позициям снижается: прибыль до налогообложения сократилась на 4,72 %, чистая (нераспределенная) прибыль – на 4,83%, при одновременном снижении доли себестоимости на 3,49% и росте коммерческих расходов на 2,98%. Наращивание коммерческих расходов на предприятии производится с целью увеличения динамики продаж, а значит и прибыли, эта цель на данном этапе развития торговых отношений только начинает реализовываться.

2.2 Анализ финансовых показателей

Для проведения анализа и оценки финансового состояния предприятия используются формы бухгалтерской отчетности *-* форма 1 «Бухгалтерский баланс» (Приложение 1) и форма 2 «Отчет о прибылях и убытках» (Приложение 2).

Одним из важнейших критериев финансового положения предприятия является оценка его платежеспособности и ликвидности.

Финансовое состояние предприятия – это сложная экономическая категория, отражающая на определенный момент состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию.

1.) Анализ рыночной устойчивости организации на основе расчета системы показателей их динамики.

Таблица 4. Динамика показателей рыночной устойчивости.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | 2006 г. | 2007 г. | Нормативное значение | Абсолютное изменение |  |
|  |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |  |
|  |
| 1 | Коэффициент автономии (финансовой независимости) | 0,5 | 0,28 | >=0,5 | -0,22 |  |
| 2 | Коэффициент финансовой устойчивости | 0,5 | 0,28 | >=0,7 | -0,22 |  |
| 3 | Коэффициент финансовой зависимости | 0,5 | 0,72 | <0,5 | 0,22 |  |
| 4 | Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,94 | 0,93 | ≈0,5 | -0,01 |  |
| 5 | Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага) | 1 | 2,62 | <=1,0 | 1,62 |  |
| 6 | Коэффициент финансовой независимости в части формирования запасов | 0,89 | 0,46 | >= 0,6-0,8 | -0,43 |  |
| 7 | Коэффициент инвестирования основного капитала (за счет собственных средств) | 1 | 1 | 0,5-0,7 | 0 |  |
| 8 | Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения в составе всего имущества | 0,05 | 0,04 | Для произв. предприятия >=0,5 | -0,01 |  |
| 9 | Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств | 0 | 0 | >=0,7 | 0 |  |
| 10 | Коэффициент постоянного актива | 0,06 | 0,07 | Не имеет | 0,01 |  |
| 11 | Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом | 2 | 3,62 | Не имеет | 1,62 |  |
|  |

Значение коэффициента автономии на конец года 0,28, свидетельствует о низкой финансовой независимости предприятия, что не позволит теперь привлекать дополнительные средства. На начало года коэффициент автономии –0,5, он выше по сравнению с концом года, это изменение было вызвано снижением собственного капитала, что способствовало сокращению коэффициента на 0,22 единицы ниже порогового значения.

Доля источников финансирования, которыми предприятие может располагать длительное время уменьшилась на 0,22, и за анализируемый период не достигла нормы.

Прирост коэффициента финансовой зависимости на 0,22 говорит об увеличение доли заемных средств финансирования предприятия, этот факт характеризует рост зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Высокое значение коэффициента маневренности показывает, что ООО «Зерносбыт» на конец рассматриваемого периода имеет реальную возможности диверсификации своей деятельности.

Коэффициент финансовой активности на конец отчетного периода составил 2,62, это значение не соответствуют нормативному ограничению, что говорит о росте зависимости предприятия от кредиторов.

Значения коэффициента обеспеченности материальных запасов собственными средствами в конце 2007 года значительно ниже норматива, что также является негативным фактором.

Коэффициент инвестирования основного капитала (за счет собственных средств) выше норматива и остаётся стабильно равным 1, что свидетельствует о полном финансировании объектов ОС за счёт СК.

Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения в составе всего имущества уменьшается на 0,01, к тому же не соответствует нормативному ограничению, это объясняется спецификой деятельности предприятия.

Исследуемое предприятие в отчетном периоде не использовало обновление и расширение деятельности, поэтому коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств равен 0.

Рост коэффициента постоянного актива на 0,01 показывает незначительное увеличение доли ОК, сформированного за счёт СК.

Коэффициент соотношения активов с собственным капиталом увеличился на 1,62, что свидетельствует о росте покрытия собственного капитала активами.

Анализируя показатели рыночной устойчивости можно сделать следующие выводы: многие коэффициенты значительно отклоняются от нормативных значений, а это значит, что у предприятия существует большая зависимость от кредиторов, и соответственно высокий финансовый риск, а также невозможность рассчитывать на доверие к предприятию со стороны банков и других инвесторов. Отрицательно сказывается и то, что предприятие не имеет источников финансирования, которыми может располагать длительное время.

Таким образом, ООО «Зерносбыт» имеет крайне неустойчивое рыночное положение.

2.) Анализ финансовой устойчивости предприятия с определением типа финансовой устойчивости

Таблица 5. Расчет показателей для определения типа финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | 2006 г. | 2007 г. |
| А | Б | 1 | 2 |
| 1. | Общая величина запасов | 10838 | 16578 |
| 2. | Наличие собственных оборотных средств (СОС) | 9616 | 7635 |
| 3. | Величина собственных оборотных и долгосрочных заёмных средств | 9616 | 7635 |
| 4. | Общая величина источников финансирования | 16039 | 20031 |
| 5. | Излишек (+), недостаток (-) СОС | -1222 | -8943 |
| 6. | Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов | -1222 | -8943 |
| 7. | Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов | 5201 | 3453 |
| 8. | Трёхкомпонентный показатель типа финансовой ситуации | (0,0,1) | (0,0,1) |

Анализируя данные таблицы 5 видно, что за 2007 год собственные оборотные средства значительно уменьшились по сравнению с 2006 годом - в абсолютном выражении на 1981 тыс. руб., и в относительном - на 20,6%.

Трехкомпонентный показатель характеризует финансовую ситуацию как неустойчивое финансовое положение, которое связано с нарушением платежеспособности предприятия, однако при этом сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала. Неустойчивое финансовое состояние наблюдается, когда для покрытия запасов достаточно только общей величины источников.

 Для улучшения финансовой устойчивости предприятию рекомендуется изменить структуру капитала, уменьшая долю заемных средств.

3.) Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.

Одним из индикаторов финансового положения предприятия является его платежеспособность, т. е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погашать свои платежные обязательства.

Таблица 6. Группировка активов по уровню их ликвидности и обязательств по срочности оплаты

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Группа активов | 2006 г. | 2007 г. | Группа пассивов | 2006 г. | 2007 г. |
| Наиболее ликвидные активы – А1 | 67 | 4168 | Наиболее срочные обязательства – П1 | 3820 | 8968 |
| Быстрореализуемые активы – А2 | 8954 | 8253 | Краткосрочные (платные) обязательства – П2 | 6423 | 12396 |
| Медленнореализуемые активы – А3 | 10838 | 16578 | Долгосрочные обязательства – П3 | - | - |
| Труднореализуемые активы – А4 | 653 | 533 | Постоянные пассивы – П4 | 10269 | 8168 |

 По данным таблицы на начало 2007 года образуются следующие неравенства: 67<3820; 8954>6423; 10838>0; 653<10269.

 По данным на конец года образуются следующие неравенства: 4168<8968; 8253<12396; 16578>0; 533<8168

 Таким образом, выполняются неравенства 3 и 4.

 На начало года из-за недостаточности наиболее ликвидных активов для покрытия срочных обязательств платежный недостаток составил –3753тыс. руб., на конец года –4800 тыс. руб.

В конце отчетного периода платежный недостаток покрытия краткосрочных платных обязательств равен сумме 4143 тыс. руб.

Таким образом, на предприятии наблюдается проблематичная ситуация с текущей ликвидностью, что выражается в нехватке высоколиквидных средств для погашения наиболее срочных обязательств, к тому же в конце 2007 года становится очевидна негативная обстановка и с перспективной ликвидностью.

Выполнение 4 неравенства говорит о наличие на предприятии СОС, что является критерием минимальной финансовой устойчивости.

4.) Анализ системы показателей оценки платежеспособности организации, динамики их воздействие на финансовое состояние предприятия.

Таблица 7. Динамика платежеспособности предприятия.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | 2006 г. | 2007 г. | Изменения за отчетный период |  |
|  |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |  |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,007 | 0,195 | 0,188 |  |
| 2 | Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности | 0,66 | 0,55 | -0,11 |  |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности | 0,99 | 0,72 | -0,27 |  |
| 4 | Коэффициент текущей ликвидности уточнённый | 0,99 | 0,72 | -0,27 |  |
| 5 | Коэффициент ликвидности при мобилизации материальных оборотных средств (МОС) | 1,06 | 0,78 | -0,28 |  |
| 6 | Величина чистого оборотного капитала | 9616 | 7635 | -1981 |  |
| 7 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,48 | 0,26 | -0,22 |  |
| 8 | Коэффициент платежеспособности по данным отчёта о движении денежных средств | 0 | 1 | 1 |  |
| 9 | Величина оборотных активов, необходимых для обеспечения текущей платежеспособности | 20486 | 42728 | 22242 |  |
| 10 | Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности | Х | 0,11 | Х |  |

Анализ динамики платежеспособности предприятия показал явно негативную тенденцию на предприятии, выраженную в недостаточной платежеспособности и ликвидности для нормального функционирования предприятия, что в ближайшем будущем может привести к банкротству. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятия может быть покрыта немедленно за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Норматив коэффициента варьируется от критического значения 0,2 до максимального 0,25. Коэффициенты за анализируемый период не укладываются в норматив, но имеет тенденцию к увеличению, т. е. растет доля краткосрочной задолженности, которая может быть покрыта за счет имеющихся в наличии предприятия денежных средств и высоколиквидных ценных бумаг, что является положительным моментом.

Коэффициент критической ликвидности, показывает, какую текущую задолженность предприятие может покрыть в ближайшей перспективе при условии полного погашения дебиторской задолженности. Негативная ситуация с покрытием текущей задолженности предприятия при условии погашения дебиторской задолженности наблюдается к концу анализируемого периода, когда значение коэффициента значительно опускается ниже нормативного, который должен быть не меньше 0,7 - 0,8. Данный факт свидетельствует о том, что предприятие может погасить небольшую часть краткосрочных обязательств за счет своих наличных денежных средств, а также краткосрочных ценных бумаг, с учетом своевременности оплаты счетов дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременности расчетов с дебиторами, но и продажи в случае необходимости свободных материальных средств (запасов), норматив более 2. Коэффициент текущей ликвидности уменьшился за отчетный период на 0,27, что говорит о низкой платежеспособности предприятия с учетом мобилизации всего реального оборотного капитала по погашению текущих обязательств. Коэффициент текущей ликвидности уточненный имеет те же значения, что и коэффициент критической ликвидности.

 Таким образом, текущая ликвидность предприятия имеет явно негативные тенденции.

 При мобилизации запасов текущая ликвидность предприятия ухудшается, происходит снижение на 0,28.

 Сокращение чистого оборотного капитала на 1981 тыс. руб. является явно негативным фактором для поддержания платёжеспособности и ликвидности предприятия.

 Коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами сократился за отчетный период на 0,22. Норматив для данного коэффициента имеет значение более или равно 0,1. Соответствие коэффициентов за анализируемый период нормативу говорит о достаточной обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами для нормальной платежеспособности.

Коэффициент платежеспособности по данным отчёта о движении денежных средств уменьшается на 1, при том, что в начале анализируемого периода значение коэффициента равнялось нулю.

Низкий коэффициент восстановления платежеспособности, равный 0,11 меньше норматива 1, это свидетельствует о том, что предприятие не имеет реальной возможности восстановить свою платежеспособность за 6 месяцев.

5.) Анализ динамики показателей, характеризующих доходы, расходы, доходность и рентабельность предприятия.

Таблица 8. Динамика показателей, характеризующих доходы, расходы, доходность и рентабельность предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Отчетный год | Предыдущий год | Изменение (+,-) |  |
|  |
|  |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |  |
|  |
| 1 | Суммарные доходы предприятия, тыс. р. | 41557 | 43089 | -1532 |  |
|  |
| 2 | Суммарные расходы предприятия, тыс. р. | 40981 | 40414 | 567 |  |
|  |
| 3 | Прибыль до налогообложения, тыс. р. | 758 | 2820 | -2062 |  |
|  |
| 4 | Выручка (нетто) от продаж, тыс. р. | 41554 | 43061 | -1507 |  |
|  |
| 5 | Чистая прибыль, тыс. р. | 576 | 2675 | -2099 |  |
|  |
| 6 | Доходность активов, р. | 1,66 | 2,10 | -0,44 |  |
|  |
| 7 | Рентабельность активов, % | 2,30 | 13,04 | -10,74 |  |
|  |
| 8 | Доля выручки от продаж в составе суммарных доходов, % | 99,99 | 99,94 | 0,06 |  |
|  |
| 9 | Доходы на 1 р. расходов, р. | 1,01 | 1,07 | -0,05 |  |
| 11 | Рентабельность оборотных активов, % | 2,36 | 13,47 | -11,11 |  |
| 13 | Рентабельность производственных фондов, % | 21,51 | 25,83 | -4,32 |  |
|  |
| 14 | Рентабельность продаж (по прибыли от продаж),% | 7,40 | 6,89 | 0,51 |  |
| 15 | Рентабельность продаж (по чистой прибыли),% | 1,39 | 6,21 | -4,82 |  |
|  |
| 16 | Рентабельность основного вида деятельности (затратоотдача, прибыльность реализованной продукции),% | 7,99 | 7,40 | 0,59 |  |
| 17 | Рентабельность собственного капитала, % | 6,25 | 26,05 | -19,80 |  |
|  |

Динамика показателей, характеризующая доходы, расходы, доходность и рентабельность предприятия имеет в целом позитивную тенденцию.

В отчетном году произошло снижение доходности активов на 0,44 р.

Доходы превысили расходы и имели прирост 1532 тыс. руб., чистая прибыль сократилась на 2099 тыс. руб., с 2675 до 576 тыс. руб.

 Все показатели рентабельности имеют положительную величину, но в большей степени проявляют тенденцию к уменьшению своего значения. Снижение показателей рентабельности составило: рентабельности активов –10,74%, рентабельности оборотных активов –11,11%, рентабельности производственных фондов –4,32%, рентабельности продаж (по ЧП) –4,82%, рентабельности собственного капитала –19,8%. Рост показателей рентабельности наблюдается по следующим позициям: рентабельность продаж (по прибыли от продаж) -0,51%, рентабельность основного вида деятельности (затратоотдача, прибыльность реализованной продукции) -0,59.

Это говорит о том, что у предприятия на данном этапе развития низкий уровень отдачи затрат и степени использования ресурсов.

2.3 Организация бухгалтерского учета и анализ учетной политики

Бухгалтерский учет в ООО «Зерносбыт» организован в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ, учетной политикой, утвержденной Генеральным директором общества, другими нормативными актами и должен обеспечивать:

- отражение в учете всех без исключения факторов хозяйственной деятельности;

- однозначную идентификацию хозяйственных операций и фактов хозяйственной деятельности в первичных документах таким образом, чтобы не было расхождений в их толковании;

- правильность оценки стоимости активов, обязательств и хозяйственных операций в денежном (в валюте РФ) выражении;

- отнесение фактов хозяйственной деятельности к тем периодам, в которых они имели место, и определение точного времени совершения хозяйственных операций;

- своевременное правильное и оперативное формирование внешней и внутренней отчетности.

Формирование рыночных отношений в экономике России предъявляет новые требования к бухгалтерскому учету. С одной стороны, эти требования определены в Законе РФ «О бухгалтерском учете», с другой - при общей концепции организации бухгалтерского учета предприятие должно само, сообразуясь с накопленным опытом, переориентировать сложившуюся практику организации бухгалтерского учета на решение новых задач, стоящих перед ним в условиях рынка. Речь идет о создании и основании нетрадиционных подходов к получению информации об отдельных объектах учета и, в первую очередь, о затратах, связанных с исчислением себестоимости продукции, ее калькулирования, подсчетом финансовых результатов, методами анализа, внутренним контролем и принятием на их основе управленческих решений.

Эти подходы предприятие реализует путем разработки учетной политики, которая означает выбор конкретных вариантов постановки учета соответствующих видов имущества и обязательств исходя из условий хозяйствования и действующего законодательства.

Методологическое обеспечение учетного процесса регламентировано на законодательном уровне.

Закон РФ «О бухгалтерском учете» раскрывает общие методологические подходы к бухгалтерскому учету, основные требования к его ведению, определяет регламентацию бухгалтерской отчетности и ответственности за нарушение законодательства РФ по бухгалтерскому учету.

Данным Законом объединены ранее изданные нормативные акты по регулированию бухгалтерского учета — законы, указы Президента и постановление правительства, Гражданский кодекс РФ, Закон РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», План счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению, положения по бухгалтерскому учету и др.

Организационная структура бухгалтерии ООО «Зерносбыт» представлено на рис. 1.

Каждый отдел занимается текущим учетом соответствующих хозяйственных фактов от начала до конца по группе счетов, исходя из их экономической однородности.

Главный бухгалтер назначается на должность руководителем организации, подчиняется непосредственно генеральному директору и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерского отчетности.

#### Материально-производственный отдел

##### I

Главный бухгалтер

I

Заместитель главного бухгалтера

I

Расчетный отдел

I

Общий отдел

Рис. 1 Организационная структура бухгалтерии ООО «Зерносбыт»

На предприятии применяется журнально-ордерная форма учета.

В целях соблюдения единства системы бухгалтерского учета и охвата всех ее составляющих: методологической, технической и организационной сторон бухгалтерский учет в ООО «Зерносбыт» ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика» и основывается на соблюдении правил, уставленных настоящим положением.

Учетная политика ООО «Зерносбыт» утверждена приказом руководителя и сформирована на основе Приказа Минфина РФ от 09.12.1998 г. №60н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98».

В течение отчетного года ООО «Зерносбыт» принимает следующие правила бухгалтерского учета:

- ведение бухгалтерского учета осуществляется на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета, унифицированных формах первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутреннего бухгалтерской отчетности;

- требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников предприятия;

- без подписи главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

На ООО «Зерносбыт» применяются типовые формы документов, предусмотренные общероссийским классификатором управленческой документации (ОКУД). Формы первичных учебных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, подлежат обязательному утверждению руководителем предприятия.

Основными элементами учетной политики ООО «Зерносбыт» являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями современности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология учетной информации;

-порядок контроля над хозяйственными операциями, а также другие

решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Рассматривая данные элементы в учетной политике ООО «Зерносбыт» подробнее, выяснилось, что:

1) Иоследуемым предприятием выбрана автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета с использованием программы «1С Бухгалтерия» 7.7. «1С Бухгалтерия» 7.7 - универсальная бухгалтерская программа, применяемая при ведении как простого, так и двойного учета. За счет полной настраиваемости она успешно используется на исследуемом предприятии. Программа построена по принципу «от простого - к сложному». Ее можно применять для простых операций: печатать платежные поручения; формировать оборотные ведомости, реестры счетов, главную книгу, отдельные отчеты. Программа может автоматизировать бухгалтерский учет по всем разделам.

2) Исследуемое предприятие на основе типового плана счетов бухгалтерского учета составило свой рабочий план счетов, используя ограниченное количество счетов синтетического учета и субсчетов к ним .

3) Синтетический учет производственных запасов исследуемым предприятием осуществляется по фактической себестоимости приобретения (заготовления) на счете материалов.

4) Израсходованные материальные ресурсы (материалы, топлива и др.) отражаются в учете по средней стоимости каждого вида материалов, сырья, товаров, определяемой по мере поступления ресурсов. Оценка материально-производственных запасов года регулируется ПБУ 5/01.

В данном разделе учетной политики организации обязательно должен быть отражен выбор метода оценки материально-производственных запасов при их списании в производство - по средней себестоимости;

5) Порядок начисления износа по основным средствам и нематериальным активам основан на линейном способе.

6) В соответствии с пунктом 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в бухгалтерском балансе по фактической [или нормативной (плановой)] полной себестоимости, включающей наряду с производственной себестоимостью затраты, связанные с реализацией (сбытом) продукции, работ, услуг, возмещаемые договорной (контрактной) ценой.

Постоянные расходы не зависят от объема производства. В части производственных затрат они учитываются на счете Общепроизводственных расходов, а в части коммерческих - на счете Коммерческих расходов. В конце отчетного периода постоянные расходы списываются с этих счетов в дебет счета «Продажи продукции (работ, услуг)».

7) Выручка от реализации продукции, работ, услуг, основных средств и другого имущества для целей налогообложения НДС определяется исследуемым предприятием по отгрузке товарно-материальных ценностей (по оплате).

8) Формирование резервов на исследуемом предприятии не осуществляется.

9) Затраты по ремонту основных средств относятся на себестоимость продукции путем списания фактических затрат по ремонту непосредственно на счета издержек производства или обращения.

Организационный аспект учетной политики исследуемого предприятия состоит из следующих элементов:

1. Бухгалтерский учет на исследуемом предприятии осуществляется бухгалтерией в следующем составе: главный бухгалтер, бухгалтер расчетной группы, бухгалтер материальной группы, бухгалтер по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, бухгалтер по учету ОС, регистрации кассовых документов, обработке путевых листов, кассир.

2. Переоценка основных средств, при необходимости, производится на основании дополнительного распоряжения администрации по состоянию на начало года.

3. Оперативный контроль и соблюдение методологии бухгалтерского учета в соответствии с положением о бухгалтерском учете и отчетности, изменениями и дополнениями к нему возлагается на главного бухгалтера.

4. Организация работы бухгалтерии осуществляется следующим образом:

а) все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, оформляются и отражаются по счетам в тот же день;

б) документы, поступающие во вне операционное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день;

в) активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент их списания, реализации или выкупа;

г) отчеты достоверно отражают операции, являются понятными информационному пользователю и не имеют двусмысленности в отражении позиции предприятия.

ООО «Зерносбыт» использует в своем учете программу «1С: Предприятие 7.7», как наиболее удовлетворяющую требованиям бухгалтерского учета на предприятии.

Автоматизация учета на основе системы «1С-Бухгалтерия» позволяет сделать учет затрат более оперативным, достоверным, и в тоже время практически в любой момент времени получить финансовый анализ за любой период и тем самым подготовить качественные управленческие решения.

Технический аспект учетной политики исследуемого предприятия состоит из следующих элементов:

1. План счетов бухгалтерского учета исследуемого предприятия разработан на основе типового плана счетов бухгалтерского учета. Оно составило свой рабочий план счетов, используя ограниченное количество счетов синтетического учета и субсчетов к ним.

2. Форма бухгалтерского учета исследуемым предприятием выбрана автоматизированная с использованием программы «1С Бухгалтерия» 7-7». «1С Бухгалтерия» 7-7 - универсальная бухгалтерская программа, применяемая при ведении как простого, так и двойного учета.

3. Технология обработки учетной информации основана на составлении оборотной ведомости, как по счетам синтетического учета, так и по счетам аналитического учета, а также при обработки учетной информации используется журнал операций.

Ведется раздельный учет затрат по видам деятельности основного производства. При необходимости вносятся дополнения в указанный перечень.

Списание затрат по счету 26 «Общехозяйственные расходы» производится в конце отчетного периода. Затраты отчетного периода подразделять на прямые и косвенные с включением последних после распределения в фактическую себестоимость продукции.

4. Организация внутрипроизводственного контроля заключается в том, что оперативный контроль и соблюдение методологии бухгалтерского учета в соответствии с положением о бухгалтерском учете и отчетности, изменениями и дополнениями к нему возлагается на главного бухгалтера. При этом исследуемым предприятием утвержден график документооборота.

5. Организация составления отчетности заключается в том, что исследуемым предприятием обеспечивается своевременное и полное предоставление необходимой отчетности заинтересованным пользователям в соответствии с действующим законодательством.

6. Инвентаризация имущества и обязательств основана на утвержденном графике проведения инвентаризации и имущества в соответствии с п. 3 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете»

Оценивая учетную политику, следует отметить, что она обладает рядом недостатков:

- на предприятии не создается резерв предстоящих расходов и платежей;

- размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) производится методом ФИФО.

Данные положения учетной политики требуют изменения на следующие положения в соответствии с ПБУ 1/98 :

- на предприятии следует создать резерв предстоящих расходов и платежей;

- размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) следует производить методом оценки по средней себестоимости запасов.

3. МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1 Учет продажи готовой продукции

Отгруженную или сданную на месте готовую продукцию в зависимости от условий поставки, оговоренных в договоре на поставку продукции, списывают по учетным ценам с кредита счета 43 «Готовая продукция» в дебет счетов 45 «Товары отгруженные» или 90 «Продажи».

По окончании месяца определяют отклонение фактической себестоимости отгруженной (реализованной) продукции от стоимости ее по учетным ценам и списывают с кредита счета 43 дополнительной проводкой или способом «красное сторно» в дебет счетов 45 или 90.

Готовую продукцию, переданную другим организациям для реализации на комиссионных началах, списывают с кредита счета 43 в дебет счета 45 «Товары отгруженные».

Синтетический учет готовой продукции отгруженной ведется на счете 45 «товары отгруженные», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции, выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции). На этом счете учитываются также готовые изделия, переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах. Готовая продукция отгруженная учитывается на счете 45 по стоимости, складывающейся из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции. Дебетуется счет 45 в корреспонденции со счетами 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» в соответствии с оформленными документами (накладными, приемо-сдаточными актами и др.) по отгрузке готовых изделий или передаче их для комиссионной продажи. Принятые на учет по счету 45 «Товары отгруженные» суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи» одновременно с признанием выручки от продажи продукции либо при поступлении извещения комиссионера о продаже, переданных ему изделий.

Счет 45 применяется в двух случаях. Во-первых, он используется после отгрузки товаров покупателю, когда выручка от их продажи не может быть признана к бухгалтерскому учету. Второй случай использования счета 45 это передача продукции комиссионеру для продажи, поскольку до отгрузки в дальнейшем покупателю продукции они остаются собственностью комитента.

В сущности, счет 45 это тот же счет 41, но товары в этом случае лежат не на складе, а находятся в пути, их уже нет, но они еще не проданы. Отсюда на счете 45 «Товары отгруженные» ценности должны иметь ту же оценку, в которой они учитываются на счетах 41 «Товары» и/или 43 «Готовая продукция». Если ценности отпускались прямо из производства, то в зависимости от принятой учетной политики кредитуется или счет 40 «Выпуск готовой продукции» или ценности списываются прямо со счета 20 «Основное производство», но во всех случаях на счет 45 «Товары отгруженные» ценности попадают в той же оценке. Ценности со счета 45списываются в дебет счета 90/2 «Себестоимость продаж».

Счет 45 «Товары отгруженные» может, в отдельных случаях, и дополнить счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Это относится к варианту, когда согласно договору поставки, право собственности на товар переходит от продавца к покупателю только после оплаты товаров.

Далее в табл. 9 - приведен порядок бухгалтерских записей по продаже продукции при условии, что выручка от продажи продукции в течение определенного времени не может быть признана в бухгалтерском учете.

Таблица 9. Корреспонденция счетов по отгруженной продукции

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп. | Операции | Корреспондирующие счета | | Сумма, тыс. руб. |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Отгружена продукция по производстенной себестоимости | 45 | 43 | 620440 |
| 2 | Отражен момент признания выручки от продажи продукции | 62 | 90 | 890440 |
| 3 | Списывается производственная себестоимость отгруженной продукции | 90 | 45 | 620440 |
| 4 | Списываются расходы по продаже | 90 | 44 | 32020 |
| 5 | Отражена сумма НДС, исчисленная по реализованной продукции при реализации «по оплате» | 90 | 76 | 148407 |
| 6 | Поступили платежи за реализованную продукцию | 51,52 | 62 | 890440 |
| 7 | Отражена задолженность перед бюджетом по НДС | 76 | 68 | 148407 |
| 8 | Отражена задолженность перед бюджетом по НДС при реализации «по отгрузке» | 90 | 68 | 148407 |
| 9 | Погашена задолженность перед бюджетом по НДС | 68 | 51 | 148407 |
| 10 | Списывается финансовый результат от продажи: |  |  |  |
|  | Прибыль | 90 | 99 | 89573 |
|  | убыток | 99 | 90 | 30565 |

Оприходование готовой продукции по учетным ценам оформляют бухгаллтерской записью по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 20 «Основное производство».

Поскольку фактическую себестоимость выпуска продукции можно исчислить в конце месяца по данным аналитического учета — кредиту счета 20 «Основное производство», а сдается она на склад или заказчику в течение всего отчетного периода, возникает необходимость ее оценки по твердым учетным ценам с последующим доведением до фактической себестоимости через сумму отклонений (перерасход «+», экономия «-»). Такой расчет содержится в первом разделе ведомости № 16 «Движение готовых изделий в ценностном выражении».

В январе 2007 г остаток готовой продукции на складе на начало месяца по нормативной (плановой) себестоимости - 1300 руб.

Сумма отклонений (экономия) на данный объем продукции (данные берутся из расчета за прошлый месяц) - 147 руб.

Выпущена за месяц из цеха и сдана на склад продукция по плановой себестоимости (исходя из учетных цен и количества прихода по данным сдаточных накладных) - 23 000 руб.

Сумма отклонений (экономия) на данный объем продукции - 1120 руб.

Находим средний процент отклонений:

[-(Н20 + 147) х 100%] : [23 000 + 1300] = - 5,2% (экономия).

Отгружено за отчетный период готовой продукции по плановой себестоимости — 20 000 руб.

Сумма отклонений (экономия) в отгруженной продукции:

[20 000 X (-5,2%)] : 100% = -1040 руб.

Остаток готовой продукции на складе на конец месяца по плановой себестоимости -- 4300 руб. (1300 + 23 000 - 20 000).

Остаток готовой продукции на складе на конец месяца по фактической себестоимости -- 4076 руб.:

-5,2% от 4300 руб. = 224 руб.; 4300 - 224 = 4076 руб.

Выпуск из производства готовой продукции по плановой себестоимости—23 000руб.: 57

Дебет счета 43 «Готовая продукция». Кредит счета 20 «Основное производство».

На сумму отклонений (экономия — 1120 руб.) плановой от фактической себестоимости запись делается аналогичная, но методом красного сторно.

Отгрузка покупателям продукции должна быть подтверждена оплатой. Поэтому продажа продукции предполагает ее реализацию, т. е. смену собственника.

Ст. 39 ч. I Налогового кодекса РФ признает реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем передачу на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результаты выполненных работ одним лицом для другого лица, а в ряде случаев, предусмотренных Кодексом, — и на безвозмездной основе.

Продажа продукции осуществляется в соответствии с заключенными договорами по рыночным ценам, под которыми понимаются цены, сложившиеся в регионе в процессе взаимодействия спроса и предложения на рынке идентичной продукции, а при отсутствии ее — в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

Таким образом, ценой продажи, используемой в качестве налогооблагаемой базы, признается цена сделки, определенная участниками договора. Эта цена признается рыночной, если не будет доказано обратное. Обязанность доказательства возложена на органы налоговой службы.

В отдельных случаях (отсутствие сделок по идентичным (однородным) товарам, работам, услугам, отсутствие предложений по ним и т. п.) организация может воспользоваться для определения рыночной цены одним из следующих методов:

1) затратный метод;

2) метод цены последующей продажи.

3.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

На предприятии «Зерносбыт» при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

При продаже амортизируемого имущества, т.е. основных средств и нематериальных активов, а также другого имущества, стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (51, 52,50, 55) и кредиту счета 62.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие суммовые и курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.

Положительные суммовые разницы, возникающие по обычным видам деятельности, отражают по дебету счета 62 и кредиту счета 90 «Продажи». Отрицательные суммовые разницы оформляют по этим счетам сторнировочной записью.

Положительные курсовые разницы учитывают по дебету счета 62 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а отрицательные — по дебету счета 91 и кредиту счета 62.

Невостребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с кредита счета 62 в дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» или счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей—по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение 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 поступил» в срок.

В журнально-ордерной форме счетоводства учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в журнале-ордере № 11. Заполняется журнал -ордер по обобщенным данным, выявленным в ведомости № 16 (приложение 4) «Учет реализации продукции (по отгрузке)» заполняется по каждому покупателю или заказчику. В отведенных графах ведомости выявляется финансовый результат за отчетный период, а также отражается оплата продукции.

Признание выручки для целей бухгалтерского учета регулируется ПБУ 9/99 «Доходы организации» (п. 12). Основанием для ее признания являются следующие условия:

- наличие права организации на ее получение исходя из содержания договора или подтвержденного иным соответствующим образом;

- сумма выручки может быть определена;

- есть уверенность организации в получении экономической выгоды

после исполнения ее конкретной операции. Подтверждением такой уверенности имеется в случае, когда она получила в оплату соответствующий актив либо отсутствует неопределенность в отношении его получения;

- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на конкретный вид актива перешло от поставщика (подрядчика) к покупателю (заказчику);

- издержки, которые понесены организацией по данной операции или будут произведены позже, могут быть определены.

Отсутствие хотя бы одного из указанных условий не дает оснований для признания выручки. В таком случае это кредиторская задолженность со всеми вытекающими в связи с этим последствиями.

Первые три указанные выше условия, дающие основание для признания организацией в бухгалтерском учете выручки, распространяются только на операции, содержанием которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) ею своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности и от участия в уставных капиталах других организаций.

Поступление выручки по моменту зачисления на расчетный счет организации находит отражение в учете:

Дебет счета 51 «Расчетные счета». Кредит счета 90 «Продажи»:

субсчет 1 «Выручка».

Одновременно отражается сумма НДС:

Дебет счета 90 «Продажи»:

субсчет 3 «НДС». Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»:

субсчет «Расчеты по налогу на добавленную стоимость».

После этого списывается учетная цена проданной продукции с последующим доведением ее через сумму отклонений до фактической себестоимости. Рассмотрим на примере методику расчета. Если отгруженная продукция полностью оплачена, то фактическая себестоимость ее отгрузки

будет совпадать с фактической себестоимостью проданной продукции. Когда продукция оплачена не полностью, сумма отклонений на данный объем продаж в учетной цене будет исчислена путем умножения среднего процента отклонений на указанный объем продаж.

На ООО «Зерносбыт»» в феврале 2007 года из 20 000 руб. объема продаж оплачено 15 000 руб.

Средний процент отклонений - 5,2% (экономия).

Сумма отклонений на данный объем продаж составила:

15 000руб. х (-5,2%) : 100% = -780 руб. (экономия).

Списание плановой себестоимости проданной продукции на 15 000 руб. отразилось записью:

Дебет счета 90 «Продажи»:

субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит счета 45 «Товары отгруженные».

Сумма экономии - - 780 руб. отражена в учете методом красного сторно аналогичной бухгалтерской записью.

Таким образом, фактическая себестоимость проданной продукции составит 14 220 руб. (15 000 руб. - 780 руб.).

По дебету счета 90 «Продажи» показываются полная себестоимость проданной продукции и сумма НДС, а в кредите - продажная стоимость, включая НДС.

В конце каждого месяца по счету 90 «Продажи» сопоставляется оборот по дебету

субсчет 90-2 «Себестоимость продаж»,

90-3 «Налог на добавленную стоимость»,

С оборотом по кредиту субсчета 90-1 «Выручка».

По результатам такого сопоставления исчисляют финансовый результат: если сумма оборота по кредиту выше суммы по дебету, организация имеет прибыль, в противном случае - убыток.

Заключительными оборотами отчетного периода этот финансовый результат списывается с субсчета 90-9 «Прибыль (убыток) от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки».

При наличии прибыли делается запись:

Дебет счета 90 «Продажи»:

субсчет 9 «Прибыль от продаж». Кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

Если получен убыток, составляется обратная запись. Заключительными проводками декабря накопительные суммы к счету 90 «Продажи» по всем субсчетам (кроме субсчета 90-9 «Прибыль/убыток от продаж») закрываются внутренними записями на субсчет 90-9 указанный выше субсчет.

ООО «Зерносбыт» строит учетную политику по формированию выручки по дате отгрузки, а для исчисления налогов - по дате оплаты, в учете составляются следующие бухгалтерские проводки.

В сентябре 2007 года продукция отгружена покупателю в оценке фактической себестоимости и сделаны следующие проводки. В учетной политике ООО «Зерносбыт» по определению выручки от продажи продукции по дате отгрузки осуществляется как в целях постановки бухгалтерского учета, так и в целях налогообложения, приведенная выше операция отражается записью.

Таблица 10. Бухгалтерские записи по формированию финансового результата по мере оплате продукции.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Корреспонденция счетов | | Сумма, тыс. руб. |
| Дебет | Кредит |
| На сумму выставленного покупателю счета-фактуры на отгруженную продукцию по договорным ценам | 62-1 | 90-1 | 15000 |
| Отражается в учете сумма НДС с объема продаж | 90-3 | 76-1,68 | 2500 |
| Списывается фактическая себестоимость отгруженной продукции | 90-2 | 43 | 10000 |
| Списываются коммерческие расходы | 90-2 | 44 | 500 |
| Исчислен финансовый результат | 90-9 | 99 | 2000 |
| Зачислена на расчетный счет сумма платежа, поступившая от покупателя за отгруженную в адрес покупателя продукцию | 51 | 62-1 | 15000 |
| Отраженная сумма НДС по расчетам с бюджетом | 76-1 | 68-1 | 2500 |

Для целей налогообложения выручка от продажи продукции (работ, услуг) исчисляется либо по мере ее оплаты, т. е. зачисления на счета в банках (при безналичной форме расчетов), или поступления в кассу организации (при расчетах наличными деньгами - до 60 000 руб. по каждой сделке), либо по мере отгрузки продукции, выполнения работы или оказания услуги и предъявления расчетных документов потребителям. В связи с этим, если организация исчисляет выручку по мере оплаты покупателями (заказчиками) продукции (работ, услуг), то имеет место несоответствие между финансовой и налоговой отчетностью по расчетам с бюджетом в части начисления налогов. Объектом налогообложения является выручка от продажи продукции, исчисленная в виде разницы между стоимостью отгруженной продукции на начало отчетного периода (включая стоимость отгруженной продукции за отчетный период) и стоимостью переходящих остатков отгруженной продукции на конец отчетного периода.

3.3 Особенности бухгалтерского учета экспортных операций расчетов с покупателями и заказчиками

Задачами учета реализации экспортных товаров и расчетов с иностранными покупателями являются:

-        контроль за движением товаров;

-        постоянное наблюдение за своевременным заключением и выполнением условий внешнеторговых контрактов;

- контроль за состоянием расчетов с иностранными покупателями;

- определение эффективности реализации товаров на экспорт.

В соответствии со ст. 97 Таможенного кодекса РФ (далее - ТК РФ) экспорт товаров - таможенный режим, при котором товары вывозятся за пределы таможенной территории РФ без обязательства об их ввозе на эту территорию. Факт экспорта определяется моментом пересечения товаром таможенной границы РФ, а также в момент предоставления услуг и прав на результаты интеллектуальной деятельности. Статьей 98 ТК РФ предусмотрена уплата вывозных таможенных пошлин и иных платежей.

Расчеты с иностранными покупателями учитываются на счете 62, субсчет «Расчеты с покупателями в иностранной валюте». Если стоимость товаров во внешнеторговом контракте выражена в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета сумму выручки от реализации необходимо пересчитать в рублевый эквивалент по курсу Банка России на дату перехода права собственности на товар.

Момент перехода права собственности на товар зависит от условий внешнеторгового контракта. В контракте указываются условия поставок в соответствии с Международными правилами толкования торговых терминов "ИНКОТЕРМС 2000". В каждом из условий поставок оговаривается момент перехода риска случайной гибели или утраты товара от продавца к покупателю. Если во внешнеторговом контракте не определен момент перехода права собственности на товар, то по умолчанию им будет считаться момент перехода рисков на товар. При этом за дату перехода права собственности на товар в зависимости от конкретного способа перевозки грузов принимается:

·          при железнодорожных перевозках - дата передачи товара на пограничной станции железной дороги страны покупателя или страны транзита (дата указывается на штемпеле железнодорожной накладной);

·          при водных перевозках - дата коносамента или водной накладной;

·          при автомобильных перевозках - дата принятия товара транспортными средствами покупателя, а если товар доставляется на границу продавцом, - дата пересечения товаром границы страны продавца;

·          при воздушных перевозках - дата грузовой накладной воздушного сообщения;

·          при почтовых отправках - дата почтовой квитанции.

В оперативном учете дата выполнения поставки определяется также по дате пересечения границы экспортными товарами или по дате реализации товаров, если они до продажи были вывезены в иностранное государство.

В отличие от момента поставки датой реализации считается дата выписки счета. В этой связи возникает разрыв между датой реализации по оперативным данным по выполнению поставки и датой отражения реализации в бухгалтерском учете.

До этого момента экспортер учитывает товар на счете 45 "Товары отгруженные". Фактическая себестоимость товаров или готовой продукции отражается на этом счете в рублях.

К счету 45 "Товары отгруженные" открываются следующие субсчета:

"Экспортные товары по прямым поставкам";

"Экспортные товары в пути в СНГ";

"Экспортные товары в портах и на складах СНГ";

"Экспортные товары в пути за границей";

"Экспортные товары в переработке и на комиссии за границей";

"Экспортные товары, снятые с экспорта";

"Экспортные товары, отгруженные, но не отфактурованные".  
Отгрузка товара подтверждается следующими документами:

·          накладными на отпуск товара (товарно-транспортными, железнодорожными, коносаментами и др.);

·          приемными актами о поступлении товаров в порты или на склады;

·          коммерческими актами о недостачах, излишках, порчах товаров;

·          приемными актами иностранных экспедиторов, консигнаторов о движении экспортных товаров за границей.

Задолженность покупателя за отгруженный товар необходимо пересчитывать в рубли по курсу Банка России на дату составления бухгалтерской отчетности, а также на дату погашения этой задолженности. Сумма поступивших денежных средств отражается в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления валюты на счет экспортера. Курсовая разница в бухгалтерском учете подлежит зачислению на финансовые результаты организации в состав прочих доходов и расходов (п. 13 ПБУ 3/2006).

Пример 1. ООО «Зерносбыт» в 2007г. продает на экспорт товары, стоимость которых 50 000 долл. США. Фактическая себестоимость товаров составляет 1 000 000 руб. Отгрузка товаров произведена 4 марта. Товар сдан перевозчику 12 марта. Валютная выручка поступила на транзитный валютный счет организации 19 марта.

Курс доллара США, установленный Банком России, составлял (показатели условные):

на 4 марта - 28,20 руб.;

на 12 марта-28,10 руб.;

на 19 марта - 28,00 руб.

Вариант 1. По условиям поставки риск случайной гибели или утраты товара переходит к покупателю в момент передачи ему товаров на складе (это совпадает с моментом перехода права собственности на товар).

4 марта:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" К-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Выручка от экспортных товаров, услуг" - 1 410 000 руб. (50 000 долл. х 28,20 руб.) - признана выручка от реализации товаров на экспорт;

Д-т сч. 90 "Продажи" К-т сч. 41 "Товары" - 1 000 000 руб. - списана себестоимость отгруженных товаров.

19 марта:

Д-т сч. 52 "Валютные счета" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 1 400 000 руб. (50 000 долл. х 28,00 руб.) - отражена выручка, поступившая на транзитный валютный счет;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 10 000 руб. (1 410 000 руб. - 1 400 000 руб.) - отражена отрицательная курсовая разница по задолженности покупателя на дату совершения операции, т.е. на дату погашения задолженности.

Вариант 2. Риск случайной гибели или утраты товаров переходит к покупателю в момент передачи товаров перевозчику.

4 марта:

Д-т сч. 45 "Товары отгруженные" К-т сч. 41 "Товары" - 1 000 000 руб. - отражена фактическая себестоимость отгруженных товаров.

12 марта:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" К-т сч. 90, субсчет "Выручка от экспортных товаров, работ и услуг" - 1 405 000 руб. (50 000 долл. х 28,10 руб.) - признана выручка от реализации товаров на экспорт;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Себестоимость продаж" К-т сч. 45 "Товары отгруженные" - 1 000 000 руб. -списана себестоимость отгруженных товаров.

19 марта:

Д-т сч. 52, субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 1 400 000 руб. (50 000 долл. х 28,00 руб.) - отражена выручка, поступившая на транзитный валютный счет;

Д-т сч. 91, субсчет "Прочие расходы" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 5000 руб. (1 405 000 руб. - 1 400 000 руб.) - отражена отрицательная курсовая разница по задолженности покупателя на дату совершения операции (на дату погашения задолженности).

Вариант 3. По условиям внешнеторгового контракта право собственности на товар переходит только после его оплаты.

4 марта:

Д-т сч. 45 "Товары отгруженные" К-т сч. 41 "Товары" - 1 000 000 руб. - отражена фактическая себестоимость отгруженных товаров.

19 марта:

Д-т сч. 52, субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 1 400 000 руб. (50 000 долл. х 28,00 руб.) - отражена выручка, поступившая на транзитный валютный счет;

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" К-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Выручка от экспортных товаров, работ и услуг" - 1 405 000 руб. (50 000 долл. х 28,10 руб.) - признана выручка от реализации товаров на экспорт;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Себестоимость продаж" К-т сч. 45 "Товары отгруженные" –

1 000 000 руб. -списана себестоимость отгруженных товаров.

В состав коммерческих расходов ООО «Зерносбыт» при экспорте товаров или произведенной продукции включает следующие затраты:

·          на подготовку товара к отгрузке;

·          транспортно-экспедиторские расходы;

·          на хранение товара в пути;

·          на страхование товара;

·          на оплату таможенных сборов.

Учет коммерческих расходов ведется на счете 44 "Расходы на продажу".

Транспортные расходы списываются на затраты организации на основании актов приемки работ, счетов транспортных организаций или отчетов экспедиторов, международных или внутренних перевозочных документов, счетов-фактур.

Затраты по страхованию экспортного товара могут быть списаны организацией на коммерческие расходы в том случае, если они предусмотрены условиями поставки. При налогообложении экспортер может учесть платежи по страхованию имущества в полном размере (ст. 263 НК РФ).

При оформлении товара уплачивается экспортная таможенная пошлина и таможенные сборы. Если внешнеторговый контракт не предусматривает оплаты покупателем таможенных сборов сверх цены товара, то она включается экспортером в состав расходов на продажу.

Начисление, уплата и взимание пошлины проводятся на основании таможенной стоимости экспортируемых товаров. Основанием для отражения в бухгалтерском учете таможенных платежей являются таможенные декларации.

Пример 2. ООО «Зерносбыт» в 2007г. вывозит продукцию собственного производства. В июне был заключен внешнеторговый контракт с иностранным покупателем. Стоимость контракта - 15 000 долл. США. Себестоимость отгруженной продукции - 300 000 руб.

5 июня организация отгрузила со склада продукцию и оформила товар на таможне. Транспортные расходы по доставке продукции до таможни составили 2542 руб.

Право собственности переходит к покупателю в момент передачи товара иностранному перевозчику, т.е. 7 июня.

Покупатель оплатил продукцию 22 июня.

Курс доллара составлял (показатели условные):

на 5 июня -28,80 руб.;

на 7 июня - 28,75 руб.;

на 22 июня -28,65 руб.

Таможенная пошлина составила 2250 долл. США, сбор за таможенное оформление - 900 руб.

5 июня:

Д-т сч. 45 "Товары отгруженные" К-т сч. 43 "Готовая продукция" - 300 000 руб. - отражена себестоимость отгруженной продукции;

Д-т сч. 44 "Расходы на продажу" К-т сч. 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами" - 2542 руб. -отражены расходы по доставке товара до таможни;

Д-т сч. 76, субсчет "Расчеты с таможенными органами" К-т сч. 51 "Расчетные счета" - 900 руб. уплачен таможенный сбор;

Д-т сч. 76, субсчет "Расчеты с таможенными органами" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Текущий валютный счет" - 64 800 руб. (2250 долл. х 28,80 руб.) - уплачена таможенная пошлина;

Д-т сч. 44 "Расходы на продажу" К-т сч. 76, субсчет "Расчеты с таможенными органами" - 900 руб. - включен в состав расходов на продажу таможенный сбор.

7 июня:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" К-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Выручка от экспортных товаров, работ и услуг" - 431 250 руб. (15 000 долл. х 28,75 руб.) - отражена выручка от продажи экспортной продукции;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж" К-т сч. 45 "Товары отгруженные" - 300 000 руб. -списана себестоимость экспортной продукции;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Экспортные пошлины" К-т сч. 76 "Расчеты с таможенными органами" - 64 800 руб. - списана таможенная пошлина;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж" К-т сч. 44 "Расходы на продажу" - 3442 руб. (2542 руб. + 900 руб.) - списаны коммерческие расходы, связанные с экспортом продукции.

22 июня:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 429 750 руб. (15 000 долл. х 28,65 руб.) -поступила на валютный счет экспортная выручка;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие расходы" К-т сч. 62, субсчет "Расчеты с покупателями в иностранной валюте" - 1500 руб. [15 000 долл. х (28,75 руб. - 28,65 руб.)] - списана отрицательная курсовая разница по задолженности покупателя.

При продаже товаров на экспорт (за исключением нефти и природного газа) налогообложение НДС производится по налоговой ставке 0% (пп. 1 п. 1 ст. 164 НК РФ). Для применения по НДС нулевой ставки экспортер должен представить в налоговые органы документы, которые подтверждают факт пересечения товарами таможенной границы РФ. Согласно ст. 165 НК РФ к этим документам относятся:

·          копия контракта российской организации с иностранным покупателем на поставку товара за пределы таможенной территории РФ;

·          копия выписки банка, подтверждающая фактическое поступление выручки от иностранного покупателя указанного товара на счет налогоплательщика в российском банке;

·          копия грузовой таможенной декларации с отметками российского таможенного органа, который осуществил выпуск товаров в режиме экспорта, и российского таможенного органа, через который товар был вывезен за пределы таможенной границы РФ;

·          копии транспортных и товаросопроводительных документов с отметками пограничных таможенных органов, подтверждающими вывоз товаров за пределы таможенной границы РФ;

·          счета-фактуры;

·          книга учета продаж.

Все эти документы организация должна собрать в течение 180 дней с момента оформления грузовой таможенной декларации (п. 9 ст. 165 НК РФ). Если предприятие выполнило эти условия, то товар считается реализованным на экспорт в последний день месяца, в котором собраны документы. Если документы не собраны, то на 181-й день с момента оформления таможенной декларации необходимо заплатить НДС по реализованным товарам и сдать уточненную декларацию по НДС.

ООО «Зерносбыт» по экспортным продажам налогообложение НДС производит по налоговой ставке 0%.

При продаже товара через посредника помимо контракта необходимо представить в налоговые органы копию посреднического договора.

Если иностранная организация расплачивается за приобретенные товары имуществом, то вместо выписки банка экспортер должен представить таможенную декларацию и акты приемки-передачи этого имущества. Этими документами экспортер подтверждает, что имущество действительно ввезено в Россию и оприходовано.

На основании документов, представленных в налоговую инспекцию, организация не только может применить нулевую ставку по НДС, но и возместить "входной" НДС по товарно-материальным ценностям, которые были использованы при производстве и реализации экспортной продукции (п. 4 ст. 176 НК РФ).

С 01.01.2006 курсовая разница по неподтвержденному экспорту включается в налоговую базу по НДС (п. 3 ст. 153НКРФ).

Пример 3. В январе организация «Зерносбыт» приобрела партию древесины за 590 000 руб. (в том числе НДС - 90 000 руб.) и оплатила за приобретенный товар 11 января. В этом же месяце организация заключила контракт на поставку древесины с финской компанией. Цена контракта - 30 000 евро. Право собственности на древесину перешло финской компании 17 января. Оплата от финской компании поступила 1 февраля.

Курс евро составил (показатели условные):

17 января - 30 руб.;

1 февраля - 35 руб.

11 января:

Д-т сч. 41 "Товары" К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - 500 000 руб. (590 000 руб. - 90 000 руб.) - оприходована древесина на склад;

Д-т сч. 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками 1 и подрядчиками" - 90 000 руб. - учтен НДС по древесине;

Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" К-т сч. 51 "Расчетные счета" - 590 000 руб. - перечислены "деньги поставщику. 17 января:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" К-т сч. 90 "Продажи" - 900 000 руб. (30 000 евро х 30 руб.) -'отражена выручка;

Д-т сч. 90 "Продажи" К-т сч. 41 "Товары" - 500 000 руб. - списана себестоимость отгруженной древесины. 1 февраля:

Д-т сч. 52, субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками в иностранной валюте" -1 050 000 руб. (30 000 евро х 35 руб.) - получена выручка по внешнеторговому контракту;  
Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы" - 150 000 руб. [30 000 евро х (35 руб. - 30 руб.)] - отражена курсовая разница.

Предположим, что спустя 181 день (16 июля) организация не собрала полного пакета документов по реализации на экспорт. В бухгалтерском учете в июле будут сделаны следующие записи:

Д-т сч. 90 "Продажи" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" - 162 000 руб. (900 000 руб. х 0,18) - начислен НДС по неподтвержденному экспорту;

Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" К-т сч. 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" - 90 000 руб. - принят к вычету НДС.

С 01.01.2007, если экспорт не подтвердился, курсовая разница, образовавшаяся между датами отгрузки и оплаты экспортных товаров, облагается НДС по прямой ставке:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" - 27 000 руб. [(1 050 000 руб. -900 000 руб.) х 0,18] - начислен НДС по курсовой разнице.

Налог на добавленную стоимость с курсовой разницы показывается в уточненной декларации за февраль. С 01.01.2007 по неподтвержденному экспорту необходимо заплатить пени, которые возврату не подлежат:

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" - 4555,2 руб. [(162 000 руб. - 90 000 руб.) х 13% : 300 х 146 дн. (с 21 февраля по 16 июля)] - начислены пени.

С курсовой разницы также нужно перечислить пени в бюджет:

Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам сборам" - 1474,2 руб. [27 000 руб. х 13% : 300 х 126 дн. (с 21 марта по 16 июля)] - начислены пени.

Учет расчетов с покупателями по полученным авансам ведется на счете 62, субсчет "Расчеты по авансам, полученным в иностранной валюте". На этом счете отражается курсовая разница с суммы аванса до момента реализации товара покупателю.

При экспорте товаров через поверенного, комиссионера или агента иностранный покупатель может перечислить выручку на его транзитный валютный счет. В этом случае банк не позднее следующего рабочего дня направляет посреднику специальное уведомление. В свою очередь посредник не позднее чем через 7 рабочих дней со дня зачисления валюты должен представить в банк специальную справку об идентификации валютной выручки.

Посредник должен перечислить экспортеру валютную выручку за вычетом посреднического вознаграждения, а также сумм израсходованных:

·          на оплату транспортировки, страхования и экспедирования экспортированных товаров;

·          на уплату вывозных таможенных пошлин и сборов;

·          на комиссионное вознаграждение банку.

Чтобы перевести валюту экспортеру, посредник должен в течение семи дней, после того как получит выручку, подать распоряжение в банк о перечислении денег на транзитный валютный счет своего комитента, принципала или доверителя. Такое распоряжение составляют по форме, утвержденной банком. У посредника вознаграждение, полученное от экспортера-резидента, полностью перечисляется с транзитного валютного счета на текущий валютный счет.

Пример 4. Предприятие-комитент поручило предприятию-комиссионеру продать партию лома черных металлов за 500 000 евро. Вознаграждение предприятия-комиссионера составляет 59 000 евро (в том числе НДС - 9000 евро). 1 июля предприятие-комиссионер реализовало лом испанской фирме, товар был отгружен со склада комитента. 5 июля на транзитный валютный счет предприятия-комиссионера поступило 500 000 евро. 6 июля банк по распоряжению комиссионера перечислил предприятию-комитенту его выручку за вычетом комиссионного вознаграждения - 441 000 евро (500 000 евро - 59 000 евро).

Курс евро, установленный Банком России, составил (показатели условные):

1 июля - 30,30 руб.;

5 июля - 30,35 руб.;

-6 июля - 30,45 руб.

В бухгалтерском учете комиссионера необходимо выполнить следующие проводки.

1 июля:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" - 15 150 000 руб. (500 000 евро х 30,30 руб.) - отражена задолженность покупателя;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" К-т сч. 90 "Продажи" -1 787 700 руб. (59 000 евро х 30,30 руб.) - начислено комиссионное вознаграждение;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Налог на добавленную стоимость" К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по НДС" - 272 700 руб. (9000 евро х 30,30 руб.) - начислен НДС.

5       июля:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - 15 175 000 руб. (500 000 евро х 30,35 руб.) - поступила выручка от иностранного покупателя;

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" К-т сч. 91, субсчет "Прочие доходы" - 25 000 руб. [500 000 евро х (30,35 руб. - 30,30 руб.)] - отражена курсовая разница по задолженности покупателя.

6       июля:

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 13 428 450 руб. (441 000 евро х 30,45 руб.) - перечислена выручка от продажи лома за минусом комиссионного вознаграждения комитенту;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" - 66 150 руб. [441 000 евро х (30,45 руб. - 30,30 руб.)] - отражена курсовая разница по задолженности перед комитентом;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Текущий валютный счет" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 1 796 550 руб. (59 000 евро х 30,45 руб.) - зачислено комиссионное вознаграждение на текущий валютный счет комиссионера;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 50 000 руб. [500 000 евро (30,45 руб. - 30,35 руб.)] - отражена курсовая разница по транзитному валютному счету.

Добровольной продажей валютной выручки может заниматься посредник в соответствии с распоряжением комитента. Комитенту необходимо указать, сколько валюты нужно продать и сколько перечислить на его транзитный валютный счет. Банк, после того как получит распоряжение посредника, обязан продать валюту в течение трех рабочих дней.

Пример 5 (воспользуемся условиями примера 4). Предположим, комиссионер дал поручение банку продать 10% выручки за минусом комиссионного вознаграждения. Банк продал валюту 7 июля по курсу 30,40 руб., удержав за свою услугу 1102,5 евро. Курс евро, установленный Банком России на эту дату, составил 30,50 руб. Бухгалтерские проводки у комиссионера с 1 по 5 июля останутся неизменными, а 6 и 7 июля необходимо выполнить следующие операции:

6       июля:

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 12 085 605 руб. [(441 000 евро - 44 100 евро) х 30,45 руб.] -перечислена комитенту выручка от продажи лома за вычетом комиссионного вознаграждения и валюты, подлежащей добровольной продаже;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие расходы" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" - 66 150 руб. [441 000 евро х (30,45 руб. - 30,30 руб.)] - отражена курсовая разница по погашенной задолженности перед комитентом;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Текущий валютный счет" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 1 796 550 руб. (59 000 евро х 30,45 руб.) - зачислено комиссионное вознаграждение на текущий валютный счет;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет "Прочие доходы" - 25 000 руб. [500 000 евро х (30,45 руб. - 30,40 руб.)] - отражена курсовая разница по транзитному валютному счету.

7       июля:

Д-т сч. 57 "Переводы в пути" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 1 345 050 руб. (44 100 евро х 30,50 руб.) -депонирована банком валюта, подлежащая продаже;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 2205 руб. [44 100 евро х (30,50 руб. - 30,45 руб.)] - отражена курсовая разница по транзитному валютному счету;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Текущий валютный счет" - 33 626,25 руб. (1102,5 евро х 30,50 руб.) - удержано вознаграждение банком;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Текущий валютный счет" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 2950 руб. [59 000 евро х (30,50 руб. - 30,45 руб.)] - отражена курсовая разница по текущему валютному счету;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" К-т сч. 57 "Переводы в пути" - 1 345 050 руб. - продана валюта;

Д-т сч. 51 "Расчетные счета" Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 1 340 640 руб. (44 100 евро х 30,40 руб.) - зачислена на расчетный счет рублевая выручка от продажи валюты;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 4410 руб. [44 100 евро х (30,50 руб. - 30,40 руб.)] - списана разница между курсом Банка России и курсом, по которому продана валюта;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" К-т сч. 51 "Расчетные счета" - 1 307 013,8 руб. (1 340 640 руб. - 33 626,25 руб.) - перечислена комитенту выручка, полученная от продажи иностранной валюты, за минусом банковского вознаграждения;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комитентом" - 2205 руб. [44 100 евро х (30,50 руб. - 30,45 руб.)] - отражена курсовая разница по задолженности перед комитентом.

Экспортер также может осуществлять добровольную продажу иностранной валюты. Для того чтобы банк продал валюту, экспортер должен представить распоряжение и справку об идентификации выручки. Оставшаяся часть валютной выручки зачисляется на текущий валютный счет экспортера.

Пример 6 (воспользуемся условиями примеров 4 и 5). 1 июля комиссионер продал по поручению комитента лом черных металлов за 500 000 евро испанской фирме. Себестоимость лома - 7 000 000 руб. Товар был отгружен со склада комитента, который заплатил таможенную пошлину - 75 000 евро и таможенные сборы - 18 000 руб.

6 июля комитент получил выручку за вычетом вознаграждения - 441 000 евро. На следующий день он поручил банку продать 10% от полученной выручки - 44 100 евро. 8 июля банк продал валюту по курсу 30,50 руб., удержав за это с экспортера 1102,5 евро.

Курс евро, установленный Банком России на 8 июля, составил 30,55 руб.

У комитента необходимо сделать следующие бухгалтерские проводки:

1 июля:

Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" К-т сч. 90 "Продажи" - 15 150 000 руб. (500 000 евро х 30,30 руб.) - реализован металлолом;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Себестоимость продаж" К-т сч. 10 "Материалы" - 7 000 000 руб. - списана себестоимость лома;

Д-т сч. 44 "Расходы на продажу" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по таможенным платежам" - 2 272 500 руб. (75 000 евро х 30,30 руб.) - начислена таможенная пошлина;

Д-т сч. 44 "Расходы на продажу" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по таможенным платежам" -18 000 руб. - начислен таможенный сбор;

Д-т сч. 44 "Расходы на продажу" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комиссионером" -1 515 000 руб. (50 000 евро х 30,30 руб.) - начислено комиссионное вознаграждение;

Д-т сч. 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комиссионером" - 272 700 руб. {9000 евро х 30,30 руб.) - начислен НДС на комиссионное вознаграждение;

Д-т сч. 90 "Продажи", субсчет "Себестоимость продаж" К-т сч. 44 "Расходы на продажу" - 3 805 500 руб. (2 272 500 руб. + 18 000 руб. + 1 515 000 руб.) - списанные расходы на реализацию лома;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комиссионером" К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" - 15 150 000 руб. (500 000 евро х 30,30 руб.) - зачтена задолженность иностранного покупателя;

6 июля:

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комиссионером" - 13 428 450 руб. (441 000 евро х 30,45 руб.) - получена выручка от продажи лома за вычетом комиссионного вознаграждения;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты с комиссионером" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 66 150 руб. (441 000 евро х (30,45 руб. - 30,30 руб.)) -отражена курсовая разница по задолженности акционера;

Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по НДС" К-т сч. 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" - 272 700 руб. (9000 евро х 30,30 руб.) - принят к вычету НДС по комиссионному вознаграждению.

8 июля:

Д-т сч. 57 "Переводы в пути" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 1 347 255 руб. (44 100 евро х 30,55 руб.) -депонирована банком валюта, подлежащая продаже;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 33 681,30 руб. (1102,5 евро х 30,55 руб.) -удержано вознаграждение банком;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" К-т сч. 57 "Переводы в пути" - 1 347 255 руб. (44 100 евро х 30,55 руб.) - продана валюта;

Д-т сч. 51 "Расчетные счет" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 1 345 050 руб. (44 100 евро х 30,50 руб.) - зачислена на расчетный счет рублевая выручка от продажи валюты;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Текущий валютный счет" К-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" - 12 091 628 руб. [{441 000 евро - 44 100 евро - 1102 евро) х 30,55 руб.] - зачислен остаток валютной выручки на текущий валютный счет;

Д-т сч. 52 "Валютные счета", субсчет "Транзитный валютный счет" К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" - 44 100 руб. [441 000 евро х (30,55 руб. - 30,45 руб.)] - отражена курсовая разница по транзитному валютному счету.

Если комиссионер по поручению комитента продаст часть валютной экспортной выручки, то экспортер получит от него две суммы: остаток валютных средств - на транзитный валютный счет, а рублевую выручку от продажи валюты - на расчетный счет. Справку об идентификации валюты экспортер в данном случае представлять не должен.

Особенностью учета экспортных операций является специальная учетная единица, называемая товарной партией. За товарную партию принимается любое количество товара, отгруженное по одному внешнеторговому контракту и последовательно оформленное одним транспортным или складским документом в зависимости от местонахождения товара. Учетная партия, как правило, не подлежит дроблению.

3.4 Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

В процессе работы на предприятии были выявлены следующие недочеты в работе отдела бухгалтерии данной организации:

1.                Плохо организовано разделение труда, т.е. нет документов четко определяющих обязанности каждого отдельного работника бухгалтерии ООО «Зерносбыт».

2.         На данном предприятии инвентаризация проводится один раз в год, а инвентаризация основных средств раз в три года. Рекомендуется проводить инвентаризацию каждые полгода, а инвентаризацию основных средств каждые два года, т.к. на предприятии были случаи выявления недостачи.

3.         На отдельные объекты основных средств не заведены карточки учета (форма № ОС-6).

4.         Выявлено ошибочное включение в состав основных средств малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

При анализе учетной политики ООО «Зерносбыт» был выявлен ряд недостатков:

- на предприятии не создается резерв предстоящих расходов и платежей;

- размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) производится методом ФИФО.

Данные положения учетной политики требуют изменения на следующие положения в соответствии с ПБУ 1/98:

- на предприятии следует создать резерв предстоящих расходов и платежей;

- размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) следует производить методом оценки по средней себестоимости запасов.

Для устранения выявленных недочетов предлагаются следующие рекомендации, они представлены в таблице № 11.

Таблица 11. Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета на ООО «Зерносбыт».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Недостаток** | **Предложение** | **Результат** |
| Нет документов четко определяющих обязанности каждого отдельного работника бухгалтерии | Разработать должностные инструкции на каждого работника бухгалтерии | Ответственность работника бухгалтерии за отведенный участок работы |
| Инвентаризация проводится один раз в год, а инвентаризация основных средств раз в три года | Проводить инвентаризацию каждые полгода, а инвентаризацию основных средств каждые два года | Наличие контроля, своевременное выявление недостачи |
| На отдельные объекты основных средств не заведены карточки учета (форма № ОС-6). | Заводить карточки учета на все объекты основных средств (форма № ОС-6). | Соответствие данных бухгалтерского учета на предприятии в соответствие с действующим законодательством. |
| Выявлено ошибочное включение в состав основных средств малоценных и быстроизнашивающихся предметов. | Не допускать подобные нарушения, во избежание штрафных санкций | Избежание штрафных санкций |
| Не создается резерв предстоящих расходов и платежей | Следует создать резерв предстоящих расходов и платежей | Равномерное распределение предстоящих расходов и платежей |
| Размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) производится методом ФИФО | Размер материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) следует производить методом оценки по средней себестоимости запасов | Более точное определение размера себестоимости производственных запасов |
| Нумерация субсчетов с большим диапазоном чисел к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Упорядочить нумерацию субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Удобство применения субсчетов |
| Не создается резерв по сомнительным долгам | Не целесообразно создание данного резерва | Отсутствие просроченной дебиторской задолженности |

Устранение этих недостатков поможет усовершенствовать работу бухгалтерии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной курсовой работе изложены особенности бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Зерносбыт». В соответствии с целью и задачами работы были изучены следующие вопросы:

·          изучена организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на примере конкретной организации;

·          определенны наиболее важные моменты по учету операций, которые связанны со спецификой деятельности ООО «Зерносбыт» по экспортным поставкам готовой продукции и товаров, а также расчетов с зарубежными покупателями и заказчиками;

·          рассмотрены внутренние нормативные акты предприятия, в частности учетная политика предприятия;

На основе проведенных в работе исследований можно сделать следующие выводы:

·          произведено ознакомление с составом первичных документов и регистров по учету расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Зерносбыт»;

·          так же в работе изложен порядок оформления аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками;

·          показаны особенности организации учета операций по зарубежным контрагентам;

·          были приведены счета, с помощью которых ведется учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Зерносбыт», а также был произведен учет конкретных операций;

·          проанализирована учетная политика ООО «Зерносбыт».

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками применяется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К этому счету открыты субсчета: 1-расчеты с покупателями и заказчиками в рублях, 2-аваны полученные в рублях, 3-векселя полученные, 4-расчеты по товарам коммерческим в рублях, 11-расчеты с покупателями и заказчиками в валюте, 22-авансы полученные в валюте, 44-расчеты по товарам коммерческим в валюте. Целесообразно упорядочить нумерацию субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Дана полная и развернутая информация о деятельности предприятия, подсчитаны наиболее важные показатели характеризующие его экономическое положение.

В результате анализа финансового состояния предприятия ООО «Зерносбыт», выявлено, что исследуемое предприятие недостаточно ликвидно и платежеспособно.

Следует заметить, что организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии ООО «Зерносбыт», поставлена на высоком уровне, так как профессиональному ведению такого сложного участка бухгалтерского учета бухгалтером предприятия сопутствует использование программного обеспечения «1С: Бухгалтерия», которое позволяет быстрее производить расчеты и вычисления, оперативно отражать поступающую в бухгалтерию информацию по расчетам с покупателями и заказчиками.

Развитие рыночных отношений, международных хозяйственных и финансовых связей выдвинули в число наиболее актуальных вопрос о совершенствовании бухгалтерского учета в России, приближение его содержания (принципов, методов) к принятым в международной практике нормам. В данном направлении уже сделаны некоторые шаги: это принятие новых и пересмотр ранее действовавших положений по бухгалтерскому учету; принятие нового Плана счетов; издание методических указаний и инструкций; внесение коррективов в законодательную базу.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) №51-ФЗ от 30.11.94 г.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) №14-ФЗ от 26.01.96 г.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации: части I, II.-М.: ИНФРА-М, 2004

4. Таможенный кодекс РФ: Федеральный закон от 28.05.2003 №61-ФЗ.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. (№ 129-ФЗ).

6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ №34н от 29.07.98 г.

(в ред. от 24.03.00 г.).

7. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических

указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

8. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

9. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999г.).

10. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.).

11. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.).

12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятель-

ности организации и Инструкция по его применению.

13. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006): Приказ Минфина России от 27.11.2006 N 154н.

14. Акчурина Е.В., Солодко Л.П., Бухгалтерский финансовый учет. -М.: Экзамен, 2004.

15. Бочкарева И.И., Быков В.А.; под ред. Соколова Я.В., Бухгалтерский учет.-М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.

16. Демина И.Д., «Все для бухгалтера», 2007, №10.

17. Козлова Е.П., Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, 2006.

18. Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет .М.: ИНФРА-М, 2006.

19. Кутер М.И., Уланова И. Н., Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: Финансы и статистика, 2006.

20. Савицкая Г.В., Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -Минск:

000 «Новое знание», 2003.

21. Сапожникова Н. Г., Бухгалтерский учет. - М.:КНОРУС, 2007.

22. Терехов А. А., Аудит. М., 2004.

23. Широбоков В.Г., Бухгалтерский финансовый учет. - М.:КНОРУС, 2007.

**Приложение №1**

ПРИКАЗ

по ООО «Зерносбыт» об учетной политике на 2008 год в целях бухгалтерского учета

На основании и в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н,

ПРИКАЗЫВАЮ:

Принять на 2008 год следующую учетную политику:

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

1. К основным средствам (ОС) относить имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев. Бухгалтерский учет ОС осуществлять согласно ПБУ 6/01, утвержденному приказом Минфина России от 30 марта 2001г. №26н.

2. Первоначальную стоимость амортизируемого ОС определять как сумму расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС и иных налогов.

3. Износ по основным средствам начислять линейным способом.

4. В соответствии с пунктом 18 ПБУ 6/01 приобретенные книги, брошюры и подписные издания списывать на затраты на производство по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

5. Стоимость выбывшего объекта ОС списывать по кредиту счета 01 - на сумму первоначальной стоимости, с дебета счета 02 - на сумму первоначальной стоимости и счета 91 - на остаточную стоимость. Остальные доходы и расходы, связанные с выбытием ОС, списывать на дебет и кредит счета 91 в корреспонденции с соответствующими счетами.

6. На 1 января 2008 года отсутствуют основные средства, поступившие по договору мены.

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

1. К нематериальным активам (НМА) относить имущество, которое отвечает условиям пунктов 3, 4 ПБУ 14/2000, утвержденного приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 91н.

2. В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 НМА принимать к учету по первоначальной стоимости (сумма всех фактических расходов, связанных с приобретением НМА, кроме НДС и возмещаемых налогов).

3. Амортизацию НМА начислять линейным способом в течение всего срока полезного использования.

4. Срок полезного использования НМА определять при принятии объекта к бухгалтерскому учету согласно пункту 17 ПБУ 14/2000.

5. По тем НМА, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации установить - 20 лет согласно пункту 17 ПБУ 14/2000 (но не более срока деятельности организации).

6. Учет НМА вести на счете 04, а амортизации - на счете 05.

МАТЕРИАЛЫ

1. Согласно ПБУ 5/01, утвержденному приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н, учет МПЗ отражать на счете 10 «Материалы».

2. К счету 10 открыть субсчет 9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности», на котором учитывать инвентарь, инструменты, хозяйственные принадлежности и другие предметы, которые включаются в состав средств в обороте

3. В качестве оценки МПЗ, по которой они принимаются к учету, принять фактическую себестоимость (сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и возмещаемых налогов).

4. К фактическим затратам на приобретение МПЗ, согласно пункту 6 ПБУ 5/01, относить:

• суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;

• суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением МПЗ;

• таможенные пошлины;

• вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, через которые приобретены МПЗ;

• затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их использования.

5. Учет МПЗ вести на основании первичных документов.

6. Учет материально-производственных запасов вести на счетах 10 и 41. Товары учитывать по покупной стоимости. Расходы по заготовке и доставке товаров учитывать в составе покупной стоимости товаров.

7. Списание материально-производственных запасов в производство производить по средней себестоимости каждой единицы.

УЧЕТ ЗАТРАТ

1. Расходы организации подразделять согласно ПБУ 10/99, утвержденному приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № ЗЗн:

• на расходы по обычным видам деятельности;

• на операционные расходы;

2. Затраты отчетного периода подразделять на прямые и косвенные с включением последних после распределения в фактическую себестоимость продукции.

3. Коммерческие и управленческие расходы включать в себестоимость полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности согласно пункту 9 ПБУ 10/99.

4. Расходы, связанные с приобретением лицензий для осуществления определенных видов деятельности, отражать в бухгалтерском учете в качестве расходов будущих периодов на счете 97 с последующим списанием в течение срока действия лицензии.

5. Сроки и направление списания расходов будущих периодов определять условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости - приказом руководителя.

6. Фактические затраты по ремонту ОС включать в себестоимость по мере производства ремонта.

7. Резерв предстоящих расходов и платежей не создавать.

8. Способ отнесения на финансовые результаты причитающихся к уплате процентов (дисконта) по векселю (облигациям) - в момент возникновения (п. 18 ПБУ 15/01, утвержденного приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н).

9. Учет разницы между суммой фактических затрат на приобретение долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью вести на счете 91 в момент погашения (или реализации).

ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. В соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

2. Оформление хозяйственных операций производить на основании первичных документов, формы которых установлены постановлением Госкомстата, по которым не предусмотрены типовые формы первичных документов, использовать формы, утвержденные приказом руководителя.

3. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию документов и сведений являются обязательными для всех работников организации.

4. Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производить согласно графику документооборота, утвержденному руководителем организации.

5. Инвентаризацию имущества и обязательств проводить в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49.

6. Назначение на должность главного бухгалтера и освобождение от занимаемой должности осуществляются согласно приказу руководителя предприятия.

7. Установить сроки сдачи отчетности за 2008 год: Квартальные - 30 апреля 2008 года, 30 июля 2008 года, 30 октября 2008 года; Годовой - 1 апреля 2009 года.

Директор Устинов В. И.