Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

ГОУ ВПО "Сыктывкарский государственный университет"

Финансово-экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Научный руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись)

Курсовая работа

по дисциплине: "Бухгалтерский финансовый учет"

на тему: "Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Особенности учета операций по договору мены" на примере ООО "Русские автотракторные запчасти"

Научный руководитель

Е.Л. Дмитриева ст. преподаватель

Исполнитель,

студентка Н.В. Панева 438 гр.

Сыктывкар 2008

Оглавление

[Введение](#_Toc233016466)

[1. Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016467)

[1.1 Сущность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016468)

[1.2 Нормативно-правовая база, регулирующая учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016469)

[1.3 Предназначение и структура счёта 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"](#_Toc233016470)

[1.4 Предназначение и структура счёта 62 "Расчёты с покупателями и заказчиками"](#_Toc233016471)

[1.5 Роль договора в расчетах с контрагентами](#_Toc233016472)

[1.6 Возможные варианты расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016473)

[1.7 Отражение расчетов по договору мены](#_Toc233016474)

[2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками в ооо "русские автоттракторные запчасти"](#_Toc233016475)

[2.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО "Русские автотракторные запчасти"](#_Toc233016476)

[2.2 Порядок заключения договоров с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016477)

[2.3 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками](#_Toc233016478)

[2.4 Учет расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016479)

[2.5 Порядок проведения инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками](#_Toc233016480)

[2.6 Пути улучшения состояния расчетов](#_Toc233016481)

[Заключение](#_Toc233016482)

[Список использованной литературы](#_Toc233016483)

[Приложения](#_Toc233016484)

## Введение

В настоящее время ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета, поскольку только данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации. Синтетическая и аналитическая информация о состоянии материальных, трудовых и денежных ресурсов, о результативности инвестиционной и кредитной политики, о затратах и эффективности производства позволяет управлять хозяйственной деятельностью и контролировать выполнение планов прибыли, разрабатывать перспективные планы развития производства.

Немаловажным звеном бухгалтерского учета является учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчет с покупателями и заказчиками.

В процессе хозяйственной деятельности организации постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями - за купленные ими товары, готовую продукцию; с кредитными учреждениями по ссудам, кредитам и другим финансовым операциям, с бюджетом и налоговыми органами - по различного рода платежам; с другими органами и лицами - по разным хозяйственным операциям.

В условиях рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово - хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться и контролироваться в рамках допустимых значений.

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

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Объектом исследования в курсовой работе является ООО "Русские автотракторные запчасти", которое занимается продажей автозапчастей.

Целью курсовой работы является оценка организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками и разработка предложений по совершенствованию отражения расчетных операций с контрагентами.

Для достижения поставленной цели были поставлены (сформулированы) следующие задачи:

Изучить сущность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками;

Исследовать нормативно правовую базу, регламентирующую учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками;

Охарактеризовать учет расчетов, основанных на зачете взаимных требований;

Разработать рекомендации по совершенствованию данного участка в организации.

Предметом исследования являются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с покупателями и заказчиками.

При написании курсовой работы были использованы учебные пособия по бухгалтерскому финансовому учету таких авторов как Каморджанова Н.А., Карташова И.В., Сотникова Л.В., а также статьи в профессиональной периодической печати по бухгалтерскому учету, а также данные учета и отчетности ООО "Русские автотракторные запчасти"

## 1. Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками

## 1.1 Сущность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками

В ходе осуществления хозяйственной деятельности любой (предприниматель) приобретает сырье, материалы, нуждается в выполнении разных видов работ. В силу существующих правил бухгалтерского учета

возникают взаимоотношения с покупателями, заказчиками, поставщиками и подрядчиками.

Поставщики

Подрядчики

Покупатели

Заказчики

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Товары

Материалы

Основные

средства

средства

И другие ТМЦ

Услуги

Работы

Прочие хозяйственные операции

Реализация готовой продукции

Реализация товаров

Реализация оказываемых работ

Реализация оказываемых услуг

Прочие ТМЦ

Рисунок 1. Структура расчетов на счетах 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Поставщик - это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым организация заключает договоры для приобретения у них различных товарно-материальных ценностей (сырье, материалы, топливо, внеоборотные активы и т.д.) [[1]](#footnote-1)

Подрядчики - это юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым организация заключает договоры на выполнение определенного объема работ или оказания услуг (строительно-монтажные работы, транспортные услуги и т.д.)

Заказчики - юридическое или физическое лицо, обратившееся с заказом к другому лицу - изготовителю, продавцу, поставщику товаров и услуг. В качестве заказчика могут выступать правительство, государственные органы, учреждения, организации, предприятия, граждане.

Покупатели - это физические и юридические лица, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

Основными задачами этого учета является:

формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками;

контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;

своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;

контроль за выполнением плана поступления товаров в целом, а также по источникам поступления;

контроль выполнения договорных обязательств поставщиками по количеству (объему), ассортименту, качеству, срокам поставок товаров;

контроль за правильным определением количества, качества, цен, стоимости товаров, поступивших на предприятие своевременное и качественное оформления документов на поступившие товары.

контроль за своевременным и полным оприходованием поступивших товаров материально-ответственными лицами, что является важным условием обеспечения сохранности товарно-материальных ценностей;

контроль за осуществлением своевременных и правильных расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками за поступившие и оприходованные товары.

Цели бухгалтерского учета предусмотренные на предприятии:

соблюдение в течение отчётного года принятой учётной политики (методики) отражения отдельных хозяйственных операций, оценки имущества, определённой исходя из правил, приведённых в Законе о бухгалтерском учёте и отчётности. Изменения учётной политики по сравнению с предыдущим годом должны быть объяснены в годовой бухгалтерской отчётности;

полнота отражения в учёте за отчётный период имущества и всех хозяйственных операций и результатов инвентаризаций имущества и обязательств;

правильность отнесения доходов и расходов к отчётным периодам;

разграничение в учёте текущих затрат и капитальных вложений;

тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по синтетическим счетам на первое число каждого месяца;

предприятие, осуществляя организацию бухгалтерского учёта, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, исходя из конкретных условий хозяйствования;

определяет форму и методы бухгалтерского учёта, основываясь на действующих или вновь разработанных Министерством финансов или министерствами и ведомствами формах и методах, при соблюдении общих методических принципов, установленных Законом о бухгалтерском учёте и отчётности;

разрабатывает систему внутрихозяйственного учёта, отчётности и контроля.

Для бесперебойного удовлетворения спроса населения большое значение имеет наличие соответствующих товарных запасов. Учёт должен контролировать размер и состояние товарных запасов (в целом и по ассортименту), соответствие их конъектурным требованием рыночной инфраструктуры.

## 1.2 Нормативно-правовая база, регулирующая учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками

Одним из важнейших вопросов курсовой работы является нормативно - правовая база. Все действия директора и главного бухгалтера должны опираться в основном на Кодексы, Законы, приказы, инструкции, нормативные акты, положения, (стандарты).

Нормативные документы в бухгалтерском учете - это документы, определяющие методологические основы, порядок организации и основные правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях в России.

Организация бухгалтерского учета в Российской Федерации, отвечающая Международным стандартам учета и отчетности, ориентированная на требования рыночной экономики, предполагает четырехуровневую систему документов, регулирующих и регламентирующих учет (см. приложение 1).

Такая многоуровневая система документов позволяет организовать на предприятии надлежащую систему организации бухгалтерского учета и отчетности.

Основными документами, регламентирующими учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками в нашей стране, являются:

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;

Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996 года N 14-ФЗ;

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2 от5 августа 2000 года N 117-ФЗ;

Кодекс об административных правонарушениях введен в действие Федеральным законом от 30 декабря 2001 г. № 196-ФЗ, вступил в силу с 1 июля 2002 г.;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями, внесенными приказами Минфина Российской Федерации от 30 декабря 1999 г. № 107н и от 24 марта 2000 г. № 31н);

Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 9 июня 2001 г. № 44н; и другие

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению утверждены приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н (с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Минфина Российской Федерации от 7 мая 2003 г. № 38н);

и другие.

## 1.3 Предназначение и структура счёта 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками"

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей") или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по претензиям").

За неотфактурованные поставки счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" обособлено.

Общая методология учета расчетов с поставщиками и подрядчиками связана с обязательствами, вытекающими в основном из договоров поставки и подряда и, в сущности, объясняется старым правилом Э. Дегранжа:

"Тот, кто получает, дебетуется, тот, кто выдает, кредитуется".

Аналитический учет ведут в хронологическом порядке по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику или подрядчику, причем он должен быть организован так, чтобы сведения можно было получать сгруппированными по срокам оплаты (долгосрочная или краткосрочная задолженность); расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; не оплаченным в срок расчетным документам; выданным неоплаченным и просроченным векселям; неотфактурованным поставкам и т.д.

На суммы предъявленных, на оплату счетов поставщиков за поставленные ценности, оказанные услуги (работы) или фактически поступившие товары и материалы, потребленные услуги и работы составляется бухгалтерская запись:

Дебет 10 "Материалы",

41 "Товары",

08 "Вложения во внеоборотные активы"

20 "Основное производство"

15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей"

11 "Животные на выращивание и откорме"

25 "Общепроизводственные расходы",

26 "Общехозяйственные расходы" и т.д.

Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Сумма налога на добавленную стоимость включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя записью:

Дебет 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально - производственным запасам"

Кредит 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

По действующему законодательству налог на добавленную стоимость по приобретенным товарно-материальным ценностям или услугам, стоимость которых списывается на затраты организации (или издержки обращения), т.е. на сумму налога, уплаченного поставщикам, уменьшаются обязательства организации перед бюджетом по уплате НДС.

Это отражается записью:

Дебет 68 "Расчеты с бюджетом"

Кредит 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

Если счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления товарно-материальных ценностей, а при приемке их на склад обнаружилась недостача, или при последующей проверке счета было обнаружено несоответствие цен условиям договора или арифметические ошибки, до выяснения их причин делают следующие бухгалтерские записи:

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

субсчет 2 "Расчеты по претензиям"

Кредит 60 " Расчеты с поставщиками и подрядчиками ".

Оплата счетов поставщиков, т.е. погашение задолженности перед ними, отражается на счетах следующей записью:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 51 "Расчетные счета",

52 "Валютные счета",

55 "Специальные счета в банках",

71 "Расчеты с подотчетными лицами".

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы поставщиков (неотфактурованные поставки), по кредиту счета 60 отражается стоимость ценностей, исходя из цены и других условий, предусмотренных договором. Если цена не указана и не может быть установлена исходя их условий договора, то для определения величины кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах организация обычно определяет цену в отношении аналогичных ценностей.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется на суммы исполнения обязательств, включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов с покупателями и заказчиками, иными организациями. Возвращенные поставщиком неиспользованные суммы аванса отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Ранее выданные, но не востребованные авансы списываются на убытки организации.

Схемы бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками и подрядчиками зависят от применяемых форм расчетов.

Если задолженность погашается кредитами банка, то делается запись:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам",

67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Но во время совершения расчетов организация может и сама выступать поставщиком или подрядчиком, т.е. сама продавать покупателям и заказчикам товарно-материальные ценности, выполнять работы или оказывать услуги.

## 1.4 Предназначение и структура счёта 62 "Расчёты с покупателями и заказчиками"

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи".91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому Покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

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

По мере отгрузки продукции и оказания услуг к оплате предъявляются расчетные документы, в которых величина выручки от их реализации (по договорной цене с налогом на добавленную стоимость) отражается:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Кредит 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка".

Погашение задолженности покупателями и заказчиками (оплата расчетно-платежных документов) отражается:

Дебет 51 "Расчетные счета",

52 "Валютные счета",

50 "Касса" (но на сумму не более 100000 рублей)

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

Организации могут получать авансы (предварительную оплату) под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ или при частичной оплате продукции и услуг, производимых для заказчиков. На счетах бухгалтерского учета это отражается записью:

Дебет 51 "Расчетные счета",

52 "Валютные счета" и др.

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

субсчет "Авансы полученные".

При осуществлении зачета авансовых платежей, полученных по договору на поставку товаров, облагаемых налогом на добавленную стоимость в размере 10%, в счет авансовых платежей по договору оказания услуг, облагаемых по ставке налога в размере 18%, в месяце подписания соглашения о проведении такого зачета с сумм авансовых платежей, полученных по договору на поставку товаров, следует исчислить сумму налога на добавленную стоимость исходя из ставки 18% и отразить данную сумму в налоговой декларации в том налоговом периоде, в котором подписано указанное соглашение. При этом на основании п.5 ст.171 Кодекса суммы налога, ранее уплаченные в бюджет по авансам, полученным в счет предстоящих поставок товаров, подлежат вычету в указанном налоговом периоде.

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" субсчет "Расчеты по авансам полученным"

Кредит 68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет "Расчеты по НДС"

При зачете сумм ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные работы, проданные изделия отражается проводка:

Дебет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

субсчет "Авансы полученные"

Кредит 62 " Расчеты с покупателями и заказчиками ".

Если расчеты производятся при совершении товарообменной операции, то по соглашению сторон может производиться взаимный зачет задолженностей. Такая операция может отражаться по:

Дебет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Кредит 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

Пунктом 18 ПБУ 10/99 установлено, что с целью соблюдения основного принципа формирования учетной информации - допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место. Факт погашения задолженности по обязательствам не должен оказывать влияние на момент отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению расходов, связанных с деятельностью предприятия, и, соответственно, возникновению кредиторской задолженности.

## 1.5 Роль договора в расчетах с контрагентами

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляют на основании заключенных договоров за:

• полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через банк;

• товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

• излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

• полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчётов (условия платежей).

Порядок расчётов по внутри российским поставкам на территории России между покупателями и поставщиками определяется в соответствие с Положением о безналичных расчётах в РФ.

Условия внутри российских поставок формируются в соответствие с принятыми в стране условиями (франко-завод изготовитель, франко-станция отправления, франко-вагон, франко-станция назначения и др.), определяющими юридические права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.

Условия экспортно-импортных поставок формируются на основе международных торговых условий "Инкотермс", установленных Международной торговой палатой. В соответствие с этими условиями чётко определяется, кто организует и оплачивает перевозку товара от продавца к покупателю, несёт риск и ответственность при осуществлении этих функций и при гибели или порче товара. Приобретение материальных ценностей на стороне может осуществляться только двумя вариантами.

При первом варианте для приобретения материальных ценностей на стороне предприятие назначает своего поверенного. Ему выдают подотчёт наличные деньги с правами получения ценностей и немедленной оплаты за них, либо доверенность, по которой можно получить материальные ценности, в счёт договоренности, имеющей место между предприятиями в виде договора поставок или гарантийного письма с визой руководителя поставщика (независимо, оплачены материальные ценности предварительно или нет). Доставка материальных ценностей в таких случаях осуществляется само вывозом, независимо от географического расположения покупателя и поставщика.

При втором варианте (отдаленность поставщика от покупателя, и/или постоянство поставок) поставки осуществляет посредник - транспортное предприятие.

Для выполнения, каких-либо операций по получению материальных ценностей на стороне поверенному лицу предприятия (экспедитору) выдаётся доверенность. Все доверенности в момент выдачи в специальном журнале. Доверенность выписывается только бухгалтером на конкретное физическое лицо с указанием срока действия и наименования ценностей, предполагаемых к получению. На доверенности имеется роспись экспедитора, которая должна быть заверена подписями бухгалтера и руководителя с наложением оттиска печати предприятия.

Поступление сырья, материалов, оборудования на предприятие по второму варианту может осуществляться железнодорожным, автомобильным, морским и другими видами транспорта. Поставка через посредника может осуществляться только при наличии договора - контракта о поставке. Оплата за такие поставки может быть осуществлена в виде предоплаты, аккредитивом, чеком, наличными либо на бартерной основе до момента получения материальных ценностей либо после. Это зависит от условий договора (контракта).

По предъявлении доверенности и квитанции, поступившей от отправителя груза, экспедитор может получить груз в багажном отделении железной дороги, в речном порту, в аэропорту или раскредитовать (получить право на вскрытие вагона, выгрузку и приём груза).

Принимая груз, экспедитор должен проверить, нет ли на таре и упаковке следов боя, порчи, а также соответствует ли количество мест поступивших грузов данным, указанным в транспортной накладной. (см. приложение №8) Если при приёмке груза возникнут сомнения в его сохранности (например, будут обнаружены повреждения вагонов, контейнеров, упаковки, отсутствие пломб и т.п.) экспедитор должен потребовать проверки всего груза с целью выяснения его сохранности совместно с представителем (весовщиком) транспортной организации.

При обнаружении недостачи сырья и материалов, боя, повреждённой тары, составляется коммерческий акт в двух экземплярах (один забирает экспедитор), который служит основанием для предъявления претензий к транспортной организации. В её адрес направляется претензионное письмо с приложением документов (акт, накладная, квитанция и другие) и предложением возместить сумму убытка. Для предъявления претензий к транспортным организациям законом установлен шестимесячный срок. Транспортные организации в течение трёх месяцев обязаны рассмотреть претензию и уведомить заявителя о своём решении. Если отклонена или оставлена без ответа, заявитель имеет право предъявить иск в арбитражный суд в двухмесячный срок со времени получения отказа или времени, когда истекли сроки для ответа на претензионное письмо.

По договорённости (после согласования способа оплаты) экспедитор может получить груз непосредственно у поставщика с выпиской одновременно отгрузочных документов (счёт-фактура) см. приложение №3

Полученный груз с сопроводительными документами экспедитор доставляет на склад своего предприятия.

При доставке автотранспортом, водитель автохозяйства является представителем поставщика и вместе с грузом вручает кладовщику один экземпляр товарно-транспортной накладной.

Вместе с поступившим грузом в адрес покупателя поступают сопроводительные документы. При отсутствии таковых (или в случае поступления груза с нарушением договорных условий, или не по назначению) груз принимается на ответственное хранение на забалансовый счёт №002, с сообщением отправителю, если имеются его реквизиты.

На этом счёте материалы, принятые на ответственное хранение, учитываются до тех пор, пока от поставщика не поступят документы или распоряжение о возврате материалов, об их отгрузке в другой адрес или реализации на месте.

За нарушение условий договоров поставщики и покупатели несут взаимную материальную ответственность в виде неустойки, штрафов и пени за невыполнение договорных условий, за задержку оплаты расчётных документов и за необоснованный отказ.

Независимо от оплаты и доставки, порядок оприходования материальных ценностей должен отвечать определённым требованиям. При любом варианте получения материальных ценностей у поставщика и любом варианте доставки, их предъявляют кладовщику для оприходования. Приёмка на складе производится методом прямого счёта, взвешивания, обмера и внешнего осмотра, с целью выявления соответствия данным сопроводительных документов. В случае несоответствия количества и качества поступивших материалов данным сопроводительных документов, составляется приёмный акт. Акт составляют и подписывают члены специальной комиссии, назначенной руководителем предприятия, кладовщик и представитель поставщика. В дальнейшем на основе акта к поставщику могут быть предъявлены соответствующие претензии. Если не обнаружено никаких расхождений с документами, кладовщик выписывает приходный ордер или приёмную фактуру в двух экземплярах. Вместо выписки приходных ордеров кладовщик может поставить на сопроводительный документ (если их поступило 2 экземпляра) штамп, удостоверяющий получение.

Экспедитор все документы, по доставленным на склад материальным ценностям с отметкой кладовщика в их приёмке, сдаёт в бухгалтерию для списания с него выданной ранее доверенности. Для отчёта за полученные наличные средства, экспедитор составляет авансовый отчёт с приложением документов, подтверждающих как факт приобретения материальных ценностей (чеки, счета - фактуры), так и факт сдачи их на склад (приёмная фактура, приходный ордер), либо передачи в производство (требование). Материальные ценности хранятся на складах под наблюдением материально - ответственных лиц, с которыми заключают договор о материальной ответственности. Материалы на складах учитываются в карточках складского учёта, открываемых на каждое отдельное наименование материала. В карточках указываются наименования материала, номенклатурный номер, размер, сорт, место хранения, единица измерения, учётная цена, балансовый счёт, норма запаса и другие данные.

К основным обязанностям поставщика относят: поставку продукции на условиях договора, обеспечение сертификатами качества на поставленный товар, производить замену товара ненадлежащего качества, кроме случаев, когда недостатки товара возникли после передачи его покупателю, вследствие нарушения покупателем правил пользования товаром или его хранения, либо действия третьих лиц, либо непреодолимой силы.

К основным обязанностям покупателя относят: получить товар на склад, осуществить проверку при приеме товара по количеству, качеству и ассортименту, в присутствии представителя продавца, составить доверенность на получение товара, подписать накладные, счет-фактуру. Продавец вправе изменять ассортимент и комплектность товара при поставке следующих партий товара при получении согласия покупателя. Покупатель предварительно дает заявку на следующую партию товара, определяет ассортимент и количество продукции.

## **1.6 Возможные варианты расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками**

Большинство расчётов между предприятиями, с бюджетом и внебюджетными фондами производится в виде безналичных платежей.

Безналичные расчёты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Для хранения денежных средств и операций по расчётам предприятия, имеющие самостоятельный баланс и собственные оборотные средства, открывают в учреждениях банков расчётные счета.

Для открытия расчётного счёта организация должна в учреждение выбранного им банка представить следующие документы:

заявление на открытие счёта установленного образца;

нотариально заверенные копии устава предприятия, учредительного договора и регистрационного свидетельства;

справку налогового органа о регистрации предприятия в качестве налогоплательщика;

копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ и в Фонд обязательного медицинского страхования;

копию письма о присвоении статистических кодов;

карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера и оттиском печати предприятия по установленной форме, заверенную нотариально.

Движение средств на расчётном счёте оформляются платёжными документами.

Денежный чек - письменное распоряжение владельца счёта банку о выплате указанной суммы денег лицу, на имя которого он выписан. Денежный чек должен содержать наименование предприятия-чекодателя, номер его расчётного счёта, сумму к выдаче, паспортные данные получателя, подписи руководителя и главного бухгалтера, оттиск печати.

По чеку предприятия получают деньги на выплату заработной платы, хозяйственные и другие расходы.

Объявление на взнос денег наличными - письменное распоряжение владельца счёта банку зачислить на расчётный счёт деньги, сдаваемые из кассы. В нём проставляются номер расчётного счёта, сумма взноса и дата.

После сдачи денег в кассу банка, кассир предприятия получает квитанцию, подтверждающую данную операцию.

Платёжное поручение - письменное распоряжение владельца счёта банку на перечисление средств с его счёта на счет получателя.

Безналичные расчёты предприятия осуществляют по товарным и нетоварным операциям. К товарным операциям относят куплю - продажу сырья, материалов, реализацию выполненных строительно-монтажных работ. Их учитывают на счетах 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками", 62 "Расчёты с покупателями и заказчиками".

К нетоварным операциям относят расчёты с коммунальными учреждениями, научно - исследовательскими организациями и т.д. Их учитывают на счёте 76 "Расчёты с разными дебиторами и кредиторами".

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя безналичные расчёты разделяют на иногородние и одногородние. Иногородними называют расчёты между предприятиями, обслуживаемые отделениями банка, находящимися в разных населённых пунктах. Их основными формами расчётов являются расчёты платёжными поручениями - требованиями, аккредитивами, с особых счетов, денежные переводы. Одногородними называют расчёты между организациями, обслуживаемыми одним или двумя учреждениями банка, находящимися в одном населённом пункте. Их формами расчётов являются расчёты в порядке плановых платежей, платёжными поручениями - требованиями, платёжными поручениями и расчётными чеками.

При расчётах платёжными поручениями - требованиями, получатель средств представляет в обслуживающий его банк расчётный документ, содержащий требования к плательщику об уплате получателю через банк определённой суммы за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Оплата платёжных поручений - требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта.

Акцепт в расчётах означает согласие плательщика на оплату. Плательщик имеет право отказаться от акцепта счёта в полной сумме в случае отгрузки поставщиком незаконной, недоброкачественной, нестандартной и т.д. продукции. Частичный отказ от акцепта может быть при нарушении поставщиком цен, скидок, поступлении части не заказанной, недоброкачественной и т.д., продукции.

При расчётах платёжными поручениями - требованиями расчёты у поставщиков отражают как реализацию продукции, т.е. с применением счетов 41 "Товары", 62 "Расчёты с покупателями и заказчиками". Покупатель использует счета 60 "Расчёт с поставщиками и подрядчиками", 51 "Расчётный счёт".

Аккредитивная форма применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчётов в соответствие с положением о поставках продукции производственно - технического назначения и товаров народного потребления. Особенности аккредитивной формы расчётов состоит в том, что оплату платёжных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитив (от лат. accredo - доверяю) - 1) денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег физическому или юридическому лицу в соответствии с условиями, указанными в документе. Денежные аккредитивы являются именными; они позволяют получить указанную в аккредитиве сумму полностью или частями в течение определенного периода времени;

2) форма безналичных расчетов за товары и услуги, при которой оплата предъявленных поставщиком документов об отгрузке товаров или оказании услуг производится банком поставщика (в котором у него открыт расчетный счет) за счет средств плательщика, находящегося на его расчетном счете в другом, обычно иногороднем, банке. Банк плательщика дает поручение банку, обслуживающему получателя платежа, оплатить требуемую сумму в оговоренный срок на основе условий, предусмотренных в аккредитивном заявлении плательщика. Распространена в международной практике расчетов. [[2]](#footnote-2)

Выплаты по аккредитиву производят в течении срока его действия в банке поставщика в полной аккредитива или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приёмо-сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара.

Аккредитив выставлен за счёт собственных средств и в счет целевого финансирования. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской проводкой: Дебет 55.1 "Специальные счета в банках" Кредит 51 "Расчётный счёт". Во втором: Дт 55.1 "Специальные счета в банках" Кт 86 "Целевое финансирование. Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счёта оформляют следующей записью: Дебет 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками" Кт 55.1 "Специальные счета в банках".

Наиболее распространенной формой безналичных расчётов являются платёжные поручения.

Платёжное поручение представляет собой распоряжение владельца счёта банку на перечисление денежных средств с его расчётного счёта на счёт получателя денег. В нём обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм. Платёжное поручение передаётся в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. Расчёты платёжными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К срочным платежам относятся: авансовые платежи; платежи после отгрузки; частичные платежи при крупных сделках. Долгосрочный и отсроченный платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Отражение на счетах бухгалтерского учёта происходит таким же образом, как и при расчётах, платёжными поручениями - требованиями.

Расчёты чеками. Расчётный чек содержит письменное поручение владельца счёта (чекодателя) обслуживающему его банку по перечислению указанной в чеке суммы денег с его счёта на счёт получателя средств (чекодержателя).

Данная форма расчётов всё шире используется при одногородних расчётах.

Расчёты в порядке плановых платежей производят в тех случаях, когда между подрядчиком и заказчиком сложились устойчивые хозяйственные и расчётные отношения, а взаиморасчёты носят регулярный характер. Сущность данной формы заключается в том, что заказчик оплачивает будущую продукцию равными суммами и в сроки, установленные соглашением. Расчёт в порядке плановых платежей заказчики отражают на счёте 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками", подрядчики - на счёте 62 "Расчёт с покупателями и заказчиками".

Расчёт, основанный на зачёте взаимных требований. При данной форме расчётов взаимные требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платёж в установленном порядке.

Взаимные расчёты могут быть разовыми и постоянными, между двумя организациями или их группой. Сроки и порядок расчётов устанавливаются соглашением сторон между организациями по согласованию с учреждением банка.

Все реже в последнее время применяется такой вид расчетов, как факторинг. Факторинг перепродажа права на взыскание долгов, коммерческие операции по доверенности, услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит. Вид операций, характер которых тождествен понятию "дисконтирование счета-фактуры", за исключением того, что фактор обычно принимает на себя и ответственность за контроль над кредитными операциями, взысканием долга, за риск, связанный с кредитными операциями, и, естественно, назначает, поэтому более высокую плату за свои услуги. Комиссионер покупает дебиторские счета компании на наличные с дисконтом, а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому компания продала товар или оказала услуги. Обычно фактор-компания в течение 2-3 дней оплачивает клиенту от 70 до 90% требований в виде аванса, остаток предоставляется после взыскания всего долга. Фактор-банки, то есть банки, в деятельности которых включен факторинг, готовы регулярно информировать своих клиентов о платежеспособности потенциального партнера, кроме того они могут брать на себя гарантию за платежи в других странах. Дополнительные услуги фактор-компаний обычно заключаются в предоставлении "тихого" или "открытого" факторинга. При "тихом" факторинге клиент заключает со своим фактор-банком договор факторинга, по которому клиент присылает копии всех счетов по заключенным с любым партнером сделкам и информирует о них банк, а фактор-банк выплачивает клиенту 80% суммы этих счетов немедленно. Клиент рассчитывается с банком по получении от партнера всей суммы сделки. Если партнер клиента не в состоянии или не готов оплатить счет в течение установленного срока (обычно 60 дней), клиент информирует его об уступке своих требований фактор-банку, который принимает все меры, вплоть до выставления иска к должнику. Стоимость "тихого" факторинга обычно от 0,5 до 1% суммы счетов клиента. К этому добавляется еще обычная рыночная ставка для кредитов по финансированию сделок, так как фактор-банк выплачивает клиенту деньги раньше, чем партнер клиента оплачивает свои счета. При "открытом" факторинге клиент обязан указать на своих счетах к партнеру, что платежное требование передано фактор-компании. В этом случае клиент, получив обычные 80% суммы счетов, получит оставшиеся 20% от фактор-компании через 90 дней независимо от того, сумеет ли он добиться оплаты счета своим партнером. Такая услуга стоит 0,7-1,5% общей суммы счетов.

Еще одним видом расчетов является расчеты с применением векселей.

**Учет расчетов векселями у получателей.** В настоящее время учет расчетов с использованием векселей осуществляется на тех же счетах, на которых отражаются расчеты без использования векселей. Выделение расчетов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете.

Выданные векселя под приобретение товарно-материальных ценностей отражают по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или других подобных счетов. На этих счетах задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения. По мере погашения задолженности по векселям она списывается в дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" с кредита счетов по учету денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.). Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно.

При выдаче векселей, предусматривающих выплату процентов за пользование полученным товаром без его оплаты в течение определенного периода, сумму уплачиваемых процентов относят на увеличение операционных расходов. При этом если начисленные проценты будут оплачены в текущем отчетном периоде, то они отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

**Учет векселей у поставщика.** Организации, получившие векселя от покупателей, учитывают полученные векселя на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные". Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется на указанные в векселях суммы с кредита счетов учета продажи готовой продукции (90 "Продажи") или другого вида имущества (91 "Прочие расходы и доходы").

Оплаченные векселя отражаются по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

В соответствии с ПБУ 9/99 (п.6.2) при продаже продукции (работ, услуг) на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

Следует отметить, что Инструкцией к новому Плану счетов (по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками") предусмотрено осуществлять учет процента по векселю на счете 91 "Прочие доходы и расходы". При погашении задолженности по полученному векселю на общую сумму задолженности рекомендовано дебетовать счета учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.) и кредитовать счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента).

Не оплаченные в срок векселя считаются отказными. Номинальную сумму отказного векселя с процентами списывают со счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные", в дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 2 "Расчеты по претензиям".

До наступления срока оплаты по векселю организация-векселедержатель может получить в банках ссуды под вексель. Полученные кредиты отражают по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебету счетов учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.) в фактически полученных суммах. При этом задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная векселями, продолжает учитываться по счетам дебиторской задолженности (62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.).

При невыполнении векселедателем или другим плательщиком долговых обязательств организация-векселедержатель обязана возвратить полученные в результате дисконтирования векселей денежные средства банкам. Перечисленные средства списываются с кредита денежных счетов в дебет счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Просроченные обязательства по векселям остаются на счетах учета дебиторской задолженности.

Применение безналичных расчётов сокращает потребность в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банках свободных денежных средств организаций, обеспечивает их более надёжную сохранность.

## **1.7 Отражение расчетов по договору мены**

В некоторых случаях организация покупатель (заказчик) по согласованию с контрагентами могут прибегать к не денежным формам оплаты кредиторской задолженности за ТМЦ, приобретенные услуги.

К не денежным формам относятся:

Договор мены

Взаимозачеты требований

В соответствии с ГК РФ договор мены предусматривает обмен между контрагентами равноценный по стоимости имущества, если иное не предусмотрено договором.

По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. При этом каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен (ст.576 ГК РФ).

К договору мены применяются соответственно правила о купле - продаже, если это не противоречит существу мены. Однако особенность заключается в том, что договор купли - продажи предусматривает обязанность продавца передать товар в собственность покупателя и обязанность покупателя уплатить за товар определенную денежную сумму. В то же время договор мены не предполагает денежные обязательства (при обмене равноценными товарами).

В соответствии со ст.568 ГК РФ товары, подлежащие обмену, должны быть равноценными. Если обмениваемые по договору мены товары неравноценны, то сторона, передающая более дешевый товар, должна доплатить покупателю разницу в ценах.

Для учета расчетов, основанных на зачете взаимных требований в децентрализованном порядке и расчетов по сальдо взаимных требований, предназначены журнал-ордер N 5 и ведомость N 4. В журнале-ордере отражаются кредитовые обороты по указанному счету, в ведомости - дебетовые. Записи в журнале-ордере и в ведомости производятся на основании выписок банка из лицевого счета участника зачета с указанием сальдо зачета в порядке, предусмотренном для отражения операций по расчетному счету в банке.

В соответствии со ст.570 ГК РФ право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеим сторонам.

Пунктом 9 Положения о ведении бухгалтерского учета установлен принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которым реализация товаров на счетах бухгалтерского учета отражается в момент перехода права собственности на него к покупателю.

Таким образом, при бартерных операциях исполнение встречных обязательств, по сути, является оплатой товара контрагентом, поэтому момент перехода собственности на товар и момент его оплаты совпадают.

Исходя из сказанного отражение в бухгалтерском учете бартерной операции при одномоментном обмене товаров может быть следующим:

Таблица 1 Отражение операции на бартерной основе

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Отражена договорная стоимость товара, отгруженного по договору мены | 62 | 90.1 |
| 2 | Начислен НДС на договорную стоимость товара, отгруженного по договору мены | 90.1 | 68 |
| 3 | Списывается на реализацию себестоимость отгруженного товара | 90.2 | 45 |
| 4 | Оприходован товар, поступивший по договору мены | 41 | 60 |
| 5 | Отражен НДС согласно счету - фактуре по договору мены | 19 | 60 |
| 6 | Закрываются взаимные задолженности по договору мены | 60 | 62 |
| 7 | НДС, списанный в зачет | 68 | 62 |
| 8 | Финансовый результат | 90 | 99 |

В соответствии с НК РФ обмен должен совершаться по текущей рыночной стоимости, кроме того ПБУ 5/01, ПБУ 6/01, ПБУ 14/07 предусматривают, что в бухгалтерском учете приобретенное имущество (МПЗ, ОС, нематериальные активы) принимаются к бухгалтерскому учету по цене переданного в обмен имущества. Налоговое законодательство предусматривает также, что НДС, выплаченный контрагентом от стоимости обмениваемого имущества, должен быть перечислен контрагенту платежным поручением. При отражении хозяйственных операций в бухгалтерском учете каждая из сторон договора мены выступает одновременно и получателем и поставщиком. Право собственности на обмениваемое имущество переходит только в том отчетном периоде, в котором каждая из сторон выполнила свои обязательства по договору. В том случае, если отгрузка имущества, являющегося предметом договора мены, произведена в разных отчетных периодах, то контрагент, отгрузивший имущество в более раннем отчетном периоде использует счет 45 "Товары отгруженные". А контрагент принявший это имущество до исполнения своих обязательств учитывает его на забалансовом счете 002 "ТМЦ принятые на хранение". После выполнения всех обязательств забалансовый счет закрывается, и имущество принимается на баланс. На основании сопроводительных документов договор может предусматривать обмен неравноценный по стоимости имущества, в этом случае, контрагент, получивший более дорогое по стоимости имущество должен оплатить разницу в стоимости обмениваемого имущества.

## 2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками в ооо "русские автоттракторные запчасти"

## **2.1 Краткая технико-экономическая характеристика ООО "Русские автотракторные запчасти"**

Общество с ограниченной ответственностью "Русские автотракторные запчасти" является полностью самостоятельным юридическим лицом, созданным на основании Гражданского кодекса Российской федерации, закона РФ "Об обществах с ограниченной ответственностью", Устава и Учредительного договора.

Дата государственной регистрации 9 августа 2002 года.

Место нахождения ООО "Русские автотракторные запчасти": Республика Коми, Сыктывкар, м. Човью, ул.1-ая Промышленная.

Общество имеет в собственности собственное имущество, учитываемое на его балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Права и обязанности юридического лица Общество приобретает с даты его государственной регистрации. Общество имеет печать с фирменным наименованием с указанием на место нахождения Общества. Общество вправе открывать счета в банках. Общество вправе иметь фирменный знак (символику), штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

Основной целью создания предприятия является извлечение прибыли. Основными видами деятельности, согласно Уставу Общества, являются:

Торгово-закупочная деятельность;

Прочие виды деятельности, разрешенные законодательством.

Уставный капитал составляет 10000 (десять тысяч) рублей, число участников - 2. Доли участников в уставном капитале общества распределяется равномерно (по 50%).

ООО "Русские автотракторные запчасти" является малым предприятием.

Предприятие характеризуется следующими экономическими показателями:

Таблица 2. Экономические показатели за 2006-2007гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 | 2007 |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 6168,5 | 11593,8 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 4801,8 | 8797,9 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 500,3 | 1551,9 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 351 | 1359,3 |
| Затраты на рубль продаж, руб. | 0,778 | 0,759 |
| Среднесписочная численность человек, чел. | 6 | 5 |

На основании данных таблицы 1 можно определить эффективность использования ресурсов предприятия. Согласно проведенным расчетам наблюдается тенденция увеличения значений почти по всем показателям. Так за 2007 год выручка составляет 11593,8 руб., что на 187,95% больше аналогичного показателя за 2006 год (он составлял 6168,5). В настоящее время нарушение хозяйственных связей, кризис неплатежей, снижение спроса вследствие низкой платежеспособности снижают оборачиваемость средств предприятия.

Структура управления представлена на рисунке №2.

Рисунок 2 Структура органа управления в ООО "Русские автотракторные запчасти".

Среднесписочная численность на 1 декабря 2008г. составляет 4 человека

На предприятии директору организации подчиняются главный бухгалтер, менеджер, грузчик.

Директор предприятия:

Руководит в соответствии с действующим законодательством производственно - хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия, неся всю полноту ответственности за последствия принимаемых решений.

Организует работу и эффективное взаимодействие всех структурных подразделений предприятия.

Принимает меры по обеспечению предприятия квалифицированными кадрами, рациональному использованию и развитию их профессиональных знаний и опыта, созданию безопасных и благоприятных для жизни и здоровья условий труда, соблюдению требований законодательства об охране окружающей среды.

несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций.

Так как Общество является малым предприятием, то бухгалтерский учет ведет один человек - главный бухгалтер, который:

на основании первичных документов выполняет все расчеты по заработной плате и удержаний из нее, осуществляет контроль за использованием фонда оплаты труда, ведет учет расчетов по отчислениям во внебюджетные фонды;

определяет и ведет учет затрат на предприятии, составляет внутреннюю отчетность;

осуществляет учет остальных операций, ведет Главную книгу и составляет бухгалтерскую и налоговую отчетность; ведет учет денежных средств и расчетных операций по банку, а также расчетов с дебиторами и кредиторами, юридическими и физическими лицами;

ведет учет приобретенных материальных ценностей, расчетов с поставщиками материалов, поступления и расходования материалов в разряде мест их хранения и использования;

обеспечивает обработку документов, рациональное ведение бухгалтерских записей в учетных регистрах и на их основе - составление отчетности;

несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;

подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства;

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с законодательством на основе устава Общества. Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с разработанным планом счетов. В ООО "Русские автотракторные запчасти" применяется журнально-ордерная форма учета, программа 1С бухгалтерия (версия 7.7) и другие профессиональные программы.

Общество находится на …. системе налогообложения.

Своевременное получение учетной информации о финансово - хозяйственной деятельности организации позволяет руководителям оперативно воздействовать на ход производства, принимать соответствующие меры для повышения экономических показателей работы организации.

## 2.2 Порядок заключения договоров с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками

Все сделки по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками осуществляемые на основании договоров в ООО "Русские автотракторные запчасти" производятся в соответствии с ГК РФ, который и определяет понятие договора.

Договора в ООО "Русские автотракторные запчасти" заключаться в устной и письменной форме. В хозяйственной практике договор является основой деловых двухсторонних отношений, обличенных в письменную форму, с соответствующими правилами (печать, необходимые реквизиты сторон и т.п.)

Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Он считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Договора у ООО "Русские автотракторные запчасти" заключены на 1 и 2 года, на год или иной период (краткосрочные и на разовые поставки).

Для облегчения и ускорения оформления договорных отношений применяется так называемая пролонгация, т.е. продление договора. Однако в этом случае обязательно согласование ассортимента поставляемых товаров.

Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации, изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено кодексом, другими законами или договором.

Производственные запасы материалов в основном пополняются за счет поставок от предприятий-поставщиков.

В договорах предусматривается (см. приложение 1):

Наименование материалов.

Количество.

Цена.

Сроки действия договора и поставок.

Способы транспортировки.

Порядок расчетов.

Порядок приемки материалов.

Санкции за несоблюдение условий договора.

## 

## 2.3 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Итак, после общего ознакомления с предприятием ООО "Русские автотракторные запчасти", положения его на рынке, ознакомления с уставом, учетной политикой, организационной структурой можно приступить непосредственно к рассмотрению учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Учет расчетов с поставщиками бухгалтерия ООО "Русские автотракторные запчасти" ведет на пассивном синтетическом счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". К данному счету открыты следующие субсчета:

60.1 - Расчеты с поставщиками в рублях;

60.2 - Авансы выданные в рублях;

60.3 - Векселя выданные;

Если при заключении договора предусмотрен аванс (предварительная оплата) поставщику, то он отражается в бухгалтерском учете на счете 60.2 "Расчеты с поставщиками" без применений счета 61 "Расчеты по авансам выданным".

Все расчеты с поставщиками отражаются бухгалтерией предприятия в карточке поставщика, где указывается номер и дата документов, на основании которых будет производиться расчет, а также суммы по дебету и кредиту счета 60.2.

Оплата поставщикам за поставленную продукцию (товары, работы, услуги) производится по безналичному расчету через банк платежными поручениями, наличными денежными средствами через кассу.

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60.1 "Расчеты с поставщиками" и дебетуют счет 41.1 "Товары на складе"

На счете 60.1 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим ТМЦ, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок менеджер составляет Акт приемки, где указывается вид транспорта поставщика, результат недогруза или некачественного сырья. При этом в бухгалтерии составляется следующая проводка:

дебет счета 63 "Расчеты по претензиям"

кредит счета 60.1 "Расчеты с поставщиками"

После чего поставщик высылает в денежном выражении суммы недостачи:

Дебет счета 51 "Расчетный счет"

Кредит счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" или присылает взамен некачественного товара новый:

Дебет 63 "Резервы по сомнительным долгам"

Кредит счета 60.1 "Расчеты с поставщиками".

Сумма НДС включается поставщиками в счета на оплату и отражается бухгалтерией по дебету счета 19.3 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" и кредиту счета 60.1 "Расчеты с поставщиками".

Погашение задолженности перед поставщиками отражается: по дебету счета 60.1 и кредиту счета 51 "Расчетный счет".

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производятся на основании заключенных между ООО "Русские автотракторные запчасти" и поставщиками договоров - поставки (см. приложение …), где оговариваются вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, коммерческие условия поставки, количественные, качественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей, порядок расчетов, ответственность и срок действия договоров, указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обоих сторон. Вес ТМЦ, поступающие на ООО "Русские автотракторные запчасти" от поставщиков сопровождаются накладными (см. приложение 9) или товарно-транспортными накладными и счет - фактурами (см. приложение 10), причем счет - фактуру поставщик направляет сразу с накладной.

Поступающие на предприятие ТМЦ менеджер принимает по количеству и качеству. После приемки ТМЦ на склад товару присваивается номенклатурный номер, учет товаров ведут в разрезе наименований. Поступившее на предприятие запасные части приходуют по покупным ценам поставщика. Все накладные на приход ТМЦ сдаются на проверку в бухгалтерию после оприходования товара на склад.

После оплаты поступивших запасных частей поставщикам, данные из счета - фактуры заносятся в журнал регистрации счетов фактур. Итоговые данные накладных сверяются со счет фактурами. После обработки счетов фактур в бухгалтерии они заносятся в книгу покупок по концу месяца (см. приложение 24).

ООО "Русские автотракторные запчасти" применяют журнально-ордерную форму учёта расчётов с поставщиками, который осуществляется в журнале-ордере № 6 (см. приложение15).

Поставщик на отгруженные материалы выписывает расчетные документы и передает их покупателю для оплаты. Эти документы проверяют на соответствие с договором, регистрируют в книге поступления грузов и дают акцепт. Затем они передаются в бухгалтерию для учета и оплаты. С этого момента у предприятия возникают расчеты с поставщиком. По мере поступления материала на склад, выписываются приходные документы, которые передаются по реестру в бухгалтерию. Бухгалтерия подбирает документы склада к расчетным документам поставщика и производит запись в журнале-ордере № 6.

Счета - фактуры от поставщиков заносятся в книгу покупок. После ее составления она подшивается, пронумеровывается и подтверждается печатью.

Все данные журнала-ордера № 6 сходятся с данными Книги покупок.

## 

## 2.4 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Отгрузка и отпуск готовой продукции ООО "Русские автотракторные запчасти" осуществляется складом на основании товарно-транспортных накладных и счетов - фактур, которые заносятся в книгу регистрации выданных счетов - фактур, а по мере оплаты данные из счетов - фактур заносятся в книгу продаж (см. приложение 12). Отгрузка (отпуск) продукции покупателям производится в соответствии с заключенными договорами - поставки или непосредственно в процессе свободной продажи.

Приемка поставляемой продукции по количеству и качеству производится заказчиком на складе ООО "Русские автотракторные запчасти". С этого момента заказчику переходит право собственности на продукцию. Поставляемая продукция ООО "Русские автотракторные запчасти", в соответствии с договором на поставку, отпускается по отпускным ценам, действующим на момент отгрузки.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО "Русские автотракторные запчасти" ведется на активном синтетическом счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

К каждому счету открыты следующие субсчета:

62.1 - Расчеты с покупателями в рублях;

62.2 - Авансы выданные в рублях;

62.3 - Векселя полученные.

На ООО "Русские автотракторные запчасти" бухгалтерский учет ведется по отгрузке продукции, а исчисление всех налогов производится исходя из оплаченной покупателями продукции.

По мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отпущенную продукцию бухгалтерия ООО "Русские автотракторные запчасти" отражает по кредиту счета 90 "Продажи" и дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" сумму, на которую предъявлены расчетные документы. Одновременно себестоимость отгруженной продукции списывается с кредита счета 43 "Готовая продукция" в дебет счета 90 "Продажи". Затем начисляется НДС по отгруженной продукции: Дебет счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" Кредит счета 76.

После оплаты продукции покупателями в бухгалтерском учете заносятся следующие записи:

Дебет 50 (51) "Касса" ("Расчетный счет") Кредит 62.1 "Расчеты с покупателями".

Одновременно списывается себестоимость оплаченной продукции:

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и Кредит 43 "Готовая продукция".

Оплата НДС в бюджет отражается в бухгалтерском учете ООО "Русские автотракторные запчасти" Дебет 68.1 "Расчеты по НДС" и Кредит 51 "Расчетный счет".

Учет расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтерия ООО "Русские автотракторные запчасти" ведет при помощи компьютеров в журнале-ордере №11 по кредиту счета 62 и в ведомости по данному счету - по дебету. Все это является основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 62, по итоговым данным которых делаются записи в Главную книгу.

## 2.5 Порядок проведения инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками, расчетов с покупателями и заказчиками

Инвентаризация является одним из условий, обеспечивающих достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности.

Случаи обязательного проведения инвентаризации установлены в Федеральном законе от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете". В частности, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности обязательна инвентаризация. Правила ее проведения определены в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.95 г. № 49.

Инвентаризации подлежат не только имущество организации, но и ее обязательства.

Порядок проведения инвентаризации расчетов в целом схож с порядком проведения инвентаризации имущества и активов. Для инвентаризации расчетов так же, как и для инвентаризации имущества, создается инвентаризационная комиссия. По итогам работы комиссии составляется акт инвентаризации. Но сроки проведения этих видов инвентаризации отличаются. Инвентаризация имущества может начинаться с 1 октября, в то время как инвентаризацию расчетов можно провести только по окончании года. Различается и состав комиссии: при инвентаризации расчетов в комиссию не входят материально ответственные лица.

Инвентаризация расчетов с поставщиками (подрядчиками) и покупателями (заказчиками) заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". Для этого составляются акты сверки расчетов с контрагентами. В них указываются дата и номер документов на отгрузку, стоимость товаров (работ, услуг), сумма НДС, а также суммы оплаты и реквизиты платежных документов.

На подготовительном этапе лица, ответственные за отражение соответствующих хозяйственных операций, представляют инвентаризационной комиссии:

регистры бухгалтерского учета по счетам расчетов;

первичные учетные документы, оформляющие хозяйственные операции по счетам расчетов;

акты сверки.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить:

правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

При инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками проверке подвергается счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по товарно-материальным ценностям, оплаченным, но находящимся в пути. Необходимо проверить по заключенным с поставщиками таких ценностей договорам, когда происходит момент перехода права собственности на эти товарно-материальные ценности.

Проверке подлежат также расчеты с поставщиками по неотфактурованным поставкам (поставкам товарно-материальных ценностей без сопроводительных документов). Необходимо проверить наличие приказа руководителя предприятия на оприходование конкретно этих поставок и (или) наличие номенклатуры-ценника с установлением цены на подобные товарно-материальные ценности, а также сам факт оприходования поставок.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками следует проверить, не числятся ли в составе полученных авансов суммы, которые следует зачесть в счет уже отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Сальдо по всем счетам расчетов должно быть показано в развернутом виде, т.е. кредиторская задолженность не может быть зачтена за счет дебиторской задолженности.

При проверке как кредиторской, так и дебиторской задолженности следует помнить о сроке исковой давности. Статьей 196 ГК РФ общий срок исковой давности установлен в три года.

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

Если при инвентаризации выявлена задолженность с истекшим сроком исковой давности, то она списывается с баланса организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание |
| 91.2 | 62 | списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности |
| 63 | 62 | списана дебиторская задолженность, по которой ранее был создан резерв по сомнительным долгам |

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. В течение этого времени списанная задолженность числиться за балансом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

Суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или на увеличение доходов у некоммерческой организации.

Если при инвентаризации выявлена задолженность с истекшим сроком исковой давности, то она списывается с баланса организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание |
| 60 | 91.1 | списана кредиторская задолженность |

По результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами оформляется акт по форме № ИНВ-17, утвержденной постановлением Госкомстата России от 18.08.98 г. № 88. Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается в комиссии.

Акт хранится в архиве организации 5 лет.

В акте указывают:

наименование организации дебитора (кредитора);

счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;

суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами (кредиторами);

суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

По указанным видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка (приложение к форме № ИНВ-17), которая является основанием для составления этого акта. Справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета. В справке указывают:

реквизиты каждого дебитора или кредитора организации;

причину и дату возникновения задолженности;

сумму задолженности.

Справку составляют в одном экземпляре и хранят в архиве организации 5 лет.

## 

## 2.6 Пути улучшения состояния расчетов

Для улучшения состояния расчетов:

необходимо следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т.е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности;

производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления - претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств.

более детально следить за дебиторской задолженностью. Важной составной частью работы должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции;

на высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

по поиску и привлечению поставщиков с более низким уровнем цен на предлагаемые товары.

необходимо проводить работу по рекламе рынка. Реклама - двигатель прогресса. Чем больше покупателей привлечено, тем выше товарооборачиваемость, следовательно предприятие получит дополнительный доход, что в конечном итоге, увеличит сумму чистой прибыли.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО "Русские автотракторные запчасти".

## Заключение

Рассмотрев порядок учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками можно сделать следующие выводы:

Существует большое количество нормативных документов, регулирующих и регламентирующих учет;

Аналитический учет ведут в хронологическом порядке по каждому предъявленному счету;

Большую роль при расчетах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками играет договор, в котором прописываются все условия;

Учет ведется с применением установленных форм документов;

Бухгалтерский учет ведется с применением профессиональной программы "1С Бухгалтерия версия 7.7";

Основные принципы ведения бухгалтерского учета на предприятии изложены в уставе предприятия;

Форма бухгалтерского учета - журнально-ордерная;

Отчетность предоставляется в строго определенный период времени.

ООО "Русские автотракторные запчасти" является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, отражаемое на его самостоятельном балансе.

Предприятие имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральным законом.

Основным видом деятельности является производственная.

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с нормативными документами. Одни из них обязательны к применению (Закон "О бухгалтерском учете", положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии).

ООО "Русские автотракторные запчасти" применяет автоматизированную форму учета, созданную на базе использования ЭВМ.

В ходе написания курсовой работы выявились следующие отличительные черты в организации расчетов и их учете:

В бухгалтерском учете ООО "Русские автотракторные запчасти" аванс (предварительная оплата) поставщику отражается на счете 60.2 - Авансы выданные в рублях, без применения счета 61 "Расчеты по авансам выданным". Определения выручки от реализации продукции осуществляется по выставленным счетам.

В последнее время предприятие не использует вексельную оплату и взаимозачеты.

Хочется отметить, что в современных условиях, от бухгалтера требуется знание всех нюансов ведения расчётов с покупателями и заказчиками, умение быстро ориентироваться в изменяющейся ситуации и выбирать наиболее верное решение, которое благоприятно повлияет на экономическое положение фирмы.

## Список использованной литературы

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. №129 - Ф3.
2. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ // Консультант Плюс. Законодательство.
3. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2 // Консультант Плюс. Законодательство.
4. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ с последующей редакцией. // Консультант Плюс. Законодательство.
5. Кодекс об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 196-ФЗ. // Консультант Плюс. Законодательство.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. №34н // Консультант Плюс. Законодательство.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению. Утвержден Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н, в редакции Приказов Минфина РФ от 07.05. 2003 г. №38н, от 18.09. 2006 №15н. // Консультант Плюс. Законодательство.
8. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность в организации" ПБУ 4/99 от 6 июля 1999 г. N 43н // Консультант Плюс. Законодательство.
9. Положение по бухгалтерскому учету "Учет производственно-материальных запасов" ПБУ 5/01 от 9 июня 2001 г. N 44н // Консультант Плюс. Законодательство.
10. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 от 30 марта 2001 г. N 26н // Консультант Плюс. Законодательство.
11. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 от 6 мая 1999 г. №32н. // Консультант Плюс. Законодательство.
12. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 от 6 мая 1999 г. №33н. // Консультант Плюс. Законодательство.
13. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007 от 27 декабря 2007 г. N 153н. // Консультант Плюс. Законодательство.
14. Положение о претензионном порядке урегулирования споров. Утверждено Постановлением Верховного Совета РФ от 24 июня 1992 г. №3116-1. // Консультант Плюс. Законодательство.
15. Постановление об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций по учету результатов инвентаризации от 18 августа 1998 г. N 88 // Консультант Плюс. Законодательство.
16. Постановление об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счет - фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость от 2 декабря 2000 г. №914 с последующей редакцией. // Консультант Плюс. Законодательство.
17. Приказ об утверждении инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы в РФ от 24 августа 2007 г. N 72н // Консультант Плюс. Законодательство.
18. Указание ЦБ РФ о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя от 20 июня 2007 г. N 1843-У. // Консультант Плюс. Законодательство.
19. Письмо Минфина СССР об инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства от 08.03. 1960 №63, редакция от 18.07. 1985. // Консультант Плюс. Законодательство.
20. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / М.: Питер 2006.480с.
21. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник / М.: Финансы и статистика, 2007.592 с.
22. Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле: Учебник / М.: Приор 2002.352с.
23. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь 5-е издание переработанное и дополненное М.: Инфра-М 2007.495с.
24. Агафонова М.Н. Бухучет в розничной торговле: образцы заполнения документов: практическое пособие / "ГроссМедиа", 2008, "РОСБУХ", 2008
25. Гущина И.Э. Деловая репутация организации: учет и налогооблажение / "Новое в бухгалтерском учете и отчетности", 2008, N 9
26. Сотникова Л.В. Бухгалтерская отчетность организации за 2007 год.: Учебник / Гарант
27. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие / Н.П. Кондраков. - 5-е изд., переработанное и дополненное М.: ИНФРА-М, 2007 717с.
28. Щербакова В.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник / М.: Инфра-М 2006 352 с.
29. Кизилов А.Н. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов / М.: Эксмо 2006 336с
30. Кравченко Г.Н. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие /Феникс 2007 352 с.
31. Ашихмина Л.В., Васюкова Л.Я. // Управленческий учет №1, 2006
32. http://www.rnk.ru/article\_2125.html
33. http://www.pravcons.ru/publ17-01-05-5.php

## Приложения

Приложение 1

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| I. Законодательный (законы, постановления Правительства, указы Президента) | |  | | | | |
| Федеральный закон "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ Гражданский кодекс РФ, части I и II Налоговый кодекс, части I и II  Закон "Об акционерных обществах" № 208-ФЗ | II. Нормативный (положения-стандарты) | | |
| Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ №34н  Положения по бухгалтерскому учету (стандарты) | | III. Методические (методические указания, инструкции, письма) | | |  |
| План счетов бухгалтерского учета  Рекомендации по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств  Отраслевые методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и т.д. | | IV. Инициативный уровень организации (учетная политика) | |
| Приказ об учетной политике  Рабочий план счетов План и график документооборота Положение по оплате труда и т.д. | |
|  | |
|  |  | |

Приложение 2

Схема документооборота на предприятии

Накладная, Счет-фактура, Акт принятия ТМЦ

Книга продаж

Журнал регистрации полученных счетов-фактур

Книга покупок

Учетный регистр по сч. 60,62

Учетный регистр по сч. 68

Главная книга

БФО

Учетный регистр по сч. 19

1. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь 5-е издание переработанное и дополненное М.: Инфра-М 2007. С.306 [↑](#footnote-ref-1)
2. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь 5-е издание переработанное и дополненное М.: Инфра-М 2007. С.16-17 [↑](#footnote-ref-2)