НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

##### КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине:

Бухгалтерский финансовый учет

на тему:

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками

НОВОСИБИРСК 2008

**Реферат**

Хозяйственная деятельность любой организации невозможна без приобретения у поставщиков товарно-материальных ценностей, потребления работ и услуг сторонних организаций и, следовательно, без расчетов за эти услуги.

Целью данной курсовой работы является изучение расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Попытка дать оценку происходящим изменениям в расчетах и изменяющемся бухгалтерском учете в связи с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности.

В связи с поставленной целью можно выделить ряд задач, на которые необходимо ответить в процессе исследования.

Задачи курсовой работы:

* дать понятие дебиторской и кредиторской задолженности;
* проследить нормативное регулирование расчетов и определить формы расчетов;
* оценить сближение российских правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности с требованиями МСФО;
* проанализировать бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

В курсовой работе рассказывается о расчетах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Содержит информацию о дебиторской и кредиторской задолженности, о нормативном регулировании и др. Имеется информация об учете расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по авансам и векселям, о создании резерва и использовании резерва по сомнительным долгам и инвентаризация расчетов и раскрытие информации о расчетах в бухгалтерской отчетности.

Объем данная курсовой работы составляет 47 страниц, так же она содержит шесть таблиц и приложений, так же четыре схемы. Использовано 24 источника.

**Содержание**

Введение

1. Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и покупателями

1.1 Нормативное регулирование расчетов

1.2 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Сроки исковой давности

1.3 Формы расчетов с поставщиками и покупателями

1.4 О сближении российских правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности с требованиями МСФО

1. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками

2.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

2.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

2.3 Учет расчетов по авансам и векселям

2.4 Создание и использование резерва по сомнительным долгам

2.5 Инвентаризация расчетов и раскрытие информации о расчетах в бухгалтерской отчетности

3. Практическая часть

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

В настоящее время в нашей стране действуют нормативно-правовые документы, которые были приняты для регулирования отношений между поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Деятельность любого предприятия (организации) невозможна без потребления работ и услуг сторонних организаций, без покупки товаров и, следовательно, без расчетов за эти услуги.

Тема данной курсовой работы является актуальной в наше время, так как участниками этих отношений, которые возникают между поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками могут быть все люди. Она затрагивает интересы всего населения России. И вообще она очень интересна.

Объектом исследования данной работы является дебиторская и кредиторская задолженность.

Предметом исследования будут расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, участники этих отношений, обязательства, возникающие между ними и многое другое.

Целью данной курсовой работы является изучение расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Попытка дать оценку происходящим изменениям в расчетах и изменяющемся бухгалтерском учете в связи с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности.

В связи с поставленной целью можно выделить ряд задач, на которые необходимо ответить в процессе исследования.

Задачи курсовой работы:

* дать понятие дебиторской и кредиторской задолженности;
* проследить нормативное регулирование расчетов и определить формы расчетов;
* оценить сближение российских правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности с требованиями МСФО;
* проанализировать бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками;
* описать правила создания и использование резерва по сомнительным долгам;
* рассказать о инвентаризации расчетов и раскрытие информации о расчетах в бухгалтерской отчетности;
* решить задачи по данной теме.

1. **Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и покупателями**

**1.1 Нормативное регулирование расчетов**

Бухгалтерский учет в Российской Федерации регулируется нормативными актами. К числу законодательных актов, регулирующих расчеты, относятся: Гражданский кодекс Российской Федерации и Федеральный закон о бухгалтерском учете.

Гражданский кодекс РФ регулирует правоотношения, возникающие в процессе хозяйственной или иной деятельности, основанные на праве собственности, договорных, имущественных и других обязательствах участником правоотношений. Он базируется на нормах Гражданского кодекса РФ, который регулирует права собственности, заключение сделок и договоров, возникновение обязательств, их исполнение и т.п. [20]

По договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием. (ст. 506 ГК РФ) [24]

В соответствии со статьей 516 ГК РФ осуществляются расчеты за поставляемые товары: покупатель оплачивает поставляемые товары с соблюдением порядка и формы расчетов, предусмотренных договором поставки. Если соглашением сторон порядок и форма расчетов не определены, то расчеты осуществляются платежными поручениями. Если договором поставки предусмотрено, что оплата товаров осуществляется получателем (плательщиком) и последний неосновательно отказался от оплаты либо не оплатил товары в установленный договором срок, поставщик вправе потребовать оплаты поставленных товаров от покупателя. В случае, когда в договоре поставки предусмотрена поставка товаров отдельными частями, входящими в комплект, оплата товаров покупателем производится после отгрузки (выборки) последней части, входящей в комплект, если иное не установлено договором.

Так же Гражданский кодекс регулирует: периоды поставки, порядок, принятие товаров покупателем и многое другое. [24]

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129ФЗ от 1996 года регулирует общие положения и требования к ведению бухгалтерского учета: объекты, задачи, содержание первичной документации, учетную политику, проведение инвентаризации, порядок хранения документов и др. [20]

Так же правительство принимает постановления по наиболее важным вопросам, конкретизирующим отдельные положения закона о бухгалтерском учете.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями и дополнениями). Данное положение разработано на основе Федеральный закон “О бухгалтерском учёте” определяет порядок ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности в целом и в части расчетов с дебиторами и кредиторами даёт правила оценки имущества для составления бухгалтерской отчётности;

Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н и «Расходы организации», утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н содержат некоторую информацию о дебиторской и кредиторской задолженности. Данные Положения устанавливают, что дебиторская задолженность, относимая на финансовые результаты включается в состав прочих расходов, еще неистребованная задолженность, по которой истек срок исковой давности, а также дебиторская задолженность, не реальная к взысканию должна быть включена в состав расходов организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете. Причем просроченная задолженность списывается отдельно по каждому обязательству.

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.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н.

В плане счетов в разделе 6 «Расчеты» содержатся счета предназначенные для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а так же внутрихозяйственных расчетов. Для этого существуют несколько счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств - Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. № 49 содержит информацию об инвентаризации расчетов.

Альбом унифицированных форм первичной учетной документации разработан Госкомстатом России на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 8 июля 1997 года N 835. Формы первичной учетной документации данного альбома утверждены Постановлением Госкомстата России от 9 августа 1999г.N 66. Применение унифицированных форм первичной учетной документации регламентируется "Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации", утвержденным Министерством финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года N 34н.

Так же отношения, возникающие между поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками регулируют: Указ Президента РФ «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» от 20 декабря 1994 г. № 2204, Указ Президента РФ от 19.10.93 г. № 1662 «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение» и другие.

**1.2 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Сроки исковой давности**

По мнению Кондракова Н.П. под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). [1]

Михалкова Д.Н. соглашается с его мнением и считает, что организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. [15]

Так же Богатая И.Н. добавляет к понятию дебиторская задолженность то, что — это элемент оборотного капитала, сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц. Увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота. [3]

По мнению Поленовой С.Н. дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным критериям:

- по причинам образования дебиторская задолженность делится на оправданную и неоправданную. К оправданной относится дебиторская задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет менее одного месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота; к неоправданной – просроченная задолженность, а также задолженность, связанная с ошибками в оформлении расчетных документов, с нарушением условий хозяйственных договоров и т.д. Существует еще безнадежная дебиторская задолженность — это счета, которые покупатели не оплатили. Безнадежные долги списываются на убытки по истечении срока исковой давности; [1]

Хахонова Н.Н. продолжает, как объект учета дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется на отсроченную (срок исполнения обязательств, по которой еще не наступил) и просроченную (срок исполнения обязательств по которой уже наступил); [23]

- по статьям бухгалтерского баланса дебиторская задолженность, как считает Борисов Р.Н., делится на следующие виды: покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; авансы выданные; прочие дебиторы.

У большинства организаций в общей сумме дебиторской задолженности наибольший удельный вес занимают расчеты за товары (работы и услуги), т.е. счета к получению; [4]

- в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность, пишет Богатая И.Н., делится по срокам ее образования на две группы: краткосрочная — задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и долгосрочная — задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. [23]

Сафронова Н.Г. поясняет, что кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Как правовая категория кредиторская задолженность — особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют права требования на нее. Данная часть имущества — это долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, находящиеся во владении организации-должника.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, фонды социального назначения и другие подобные начисления называют обязательствами по распределению. [3]

Гущина И.Э. говорит: «Поскольку кредиторская задолженность служит одним из источников средств, находящихся в распоряжении организации-дебитора, ее показывают в пассиве баланса. Учет кредиторской задолженности ведется, естественно, по каждому кредитору отдельно, а в обобщающих показателях отражают общую сумму кредиторской задолженности и дают ее, разбивая на восемь групп.

По действующим правилам в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в числе других дополнительных данных указывают сведения «о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности». В состав кредиторской задолженности входят показатели по следующим ее видам: поставщики и подрядчики; векселя к уплате; задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед бюджетом и социальными фондами; задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов; авансы полученные; прочие кредиторы. [7]

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. В гражданском праве срок исковой давности представляет собой период времени, установленный законом для судебной защиты лица, право которого нарушено (ст. 195 ГК РФ). Общий срок исковой давности установлен в три года (ст. 196 ГК РФ). Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Для правильного исчисления срока исковой давности решающее значение имеет установление начального момента течения срока давности. Ст. 200 ГК РФ устанавливает, что течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права.

Исковая давность не распространятся: на требования о защите личных неимущественных прав и других нематериальных благ; на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов и др.

По обязательствам с определенным сроком исковой давности течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения. В этот момент кредитору уже известно, что обязательство должно быть исполнено и что исполнение не последовало.

Статьей 199 ГК РФ введено правило, согласно которому предприятие в праве обратиться в арбитражный суд за защитой прав и по истечении срока исковой давности при условии, что другой стороной не сделано заявление о применении исковой давности до вынесения судом решения. [24]

**1.3 Формы расчетов с поставщиками и подрядчиками**

В соответствии со ст. 861 ч. 2 Гражданского кодекса РФ, расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могу производиться наличными деньгами (ст. 140) без ограничения суммы или в безналичном порядке. Расчеты между юридическими лицами, а так же расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичной порядке. [14]

Расчетные взаимоотношения в народном хозяйстве осуществляется в безналичной форме путем перечисления средств по счетам, открытым в кредитных организациях.

Покупатели и поставщики в расчетах между собой могут применять следующие формы безналичных расчетов: платежное поручение, аккредитивами, чеками, по инкассо.

В расчетах между ними банки не вмешиваются в их договорные отношения.

Расчетными документами при осуществлении указанных форм расчетов является: платежное поручение, аккредитивы, чеки, платежное требование, инкассовое поручение.

К исполнению эти документу применяются банком независимо от суммы и в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. На первом экземпляре расчетного документа должны быть подписи, как правило, руководителя, главного бухгалтера, т.е. первых двух лиц, имеющих право подписи таких документов. Допускается наличие одной записи в случае, когда руководитель организации ведет учет лично. [21]

При безналичной форме расчетов платежи между участниками текущих обязательств осуществляются путем предоставления в банк платежного требования в зависимости от того, кому принадлежат инициатива погашения долга.

Платежное поручение выписывается в случае, когда инициатива платежа исходит от плательщика при наличии на его расчетном счете денежных средств. Оформление платежного поручения имеет место по таким операциям, как уплата платежей в бюджет, во внебюджетные фонды, перевод заработной платы отдельных работников на счета Сбербанка, погашение предварительной и последующей оплаты за ТМЦ, выполненные рабаты и оказанные услуги. Срок предоставления платежного поручения в банк – не позднее 10 дней с даты выписки.

Банк принимает платежное поручение к оплате независимо от наличия денежных средств на счетах плательщика. При наличие картотеки № 2 по мере поступления денежных средств допускается частичная оплата платежных поручений. В таких случаях банком в качестве расчетного документа дополнительно используется платежный ордер (ф. № 0401066), а на лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «частичная оплата». На обратной стороне данного платежного поручения указываются порядковый номер и дата платежного ордера, сумма остатка, заверенные работником банка. [21]

Общая схема расчетов платежного поручения приведена:

покупатель

поставщик

Банк поставщика

Банк покупателя

Рисунок 1 - Расчеты платежными поручениями:

1. отгрузка ТМЦ; 2,3- передача платежного поручения; 4- выписка о списании суммы; 5- выписка о зачислении суммы; 6- операции по перечисления суммы

Расчеты по аккредитивам менее распространенная форма расчетов и применяется, как правило, для гарантированной оплаты поставщиков их поставок. [20]

Аккредитивная форма расчетов есть условное денежное обязательство, принимаемое банком выполнить поручение плательщика по погашению своего долга перед конкретным поставщиком. Последний должен представить в банк необходимые документы, подтверждающие основания для выполнения данной операции. [21]

Покрытые (депонированные) аккредитивы открываются в банке эмитента за счет средств поставщика или кредита банка на имя конкретного поставщика.

Поэтому аккредитивы не редко называют именными. Они переводятся банком-эмитентом в распоряжение исполнительного банка по месту нахождения поставщика. Исполняющий банк переводит средства аккредитива в полной сумме или частично на счет поставщика при условии выполнения последним обязательств в соответствии с условиями договора с плательщиком. Подтверждением этих обязательств является предоставление поставщиком в исполняющий банк необходимых документов (ТТН, сертификат и др.)

Непокрытые (гарантированные) аккредитивы предусматривают списание исполняющим банком, которому банком-эмитентом предоставлено такое право, средства с ведущего у него корреспондентского счета суммы в пределах выставленного аккредитива. Все условия, регулирующие порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву, устанавливаются в соглашении между банками. [21]

Отзывные аккредитивы в основе своей означают возможный отзыв плательщиком, что может быть результатом того, что поставщик не выполняет свои обязательства в согласованные сроки или не в полном объеме. В последнем случае по письменному распоряжению плательщика банк-эмитент производит частичный платеж, а оставшаяся сумма аккредитива подлежит возврату на счет плательщика или направляется на частичное погашение кредита. Во всех таких случаях согласие на проведение подобных операций с аккредитивом со стороны поставщика не требуется. Оно обязательно только при открытии безотказного аккредитива.

Подтвержденный аккредитив предусматривает безотзывного аккредитива исполняющим банком по просьбе банка-эмитента.

Условия применения аккредитивной формы расчетов допускают предварительный акцепт уполномоченным лицом плательщика выставленных счетов поставщика, который исполняет свои обязанности по месту нахождения последнего.

Закрытие аккредитива осуществляется исполняющим банком при наличии одного из следующих условий: по истечении срока действия аккредитива независимо от суммы его наличия; досрочно по заявлению получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива, если это оговорено в договоре между ним и плательщиком; по распоряжению плательщика о полном и частичном отзыве аккредитива. [21]

Покупатель

Поставщик

Банк покупателя

Банк поставщика

Аккредитив

Расчетный счет

Расчетный счет

Рисунок 2 - Аккредитивная форма расчетов:

1 – заявление на аккредитив; 2 – депонирование средств; 3 – извещение об аккредитиве; 4 – отгрузка ТМЦ; 5 – документы об отгрузке; 6 – зачисление средств на счет поставщика

Неиспользованные суммы аккредитива по истечении срока их действия или в других случаях направляются на восстановление средств или частичное погашение обязательств на те счета, с которых они были взяты.

Платежное требование – расчетный документ, предусматривающий, что инициатива в погашении платежа в данном случае исходит от поставщика. Документ выписывается в 3 экземплярах и вместе с отгрузочными документами при реестре направляется в банк покупателя. Последний оставляет у себя отгрузочные документу и помещает в карточку № 1. Платежные требования направляются плательщику для акцепта, т.е. согласия на отплату. При согласии оплатить плательщик заверяет все экземпляры платежных требований подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати и возвращает в банк.

Первый экземпляр служит основанием для списания средств с расчетного счета плательщика и после помещается в документы дня банка. Второй – направляется банку, обслуживающему поставщика, третий – вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику как расписка в приеме и совершении оплаты. [21]

Когда конкретная операция по платежу исполняется двумя банками – поставщика и плательщика, платежное требование выписывают в 4-х экземплярах.

Общая схема расчетов по платежным требованиям представлена:

Поставщик-получатель

Покупатель-плательщик

Банк поставщика

Банк покупателя

Рисунок 3 - Расчеты платежными требованиями:

1- отгрузка ТМЦ; 2 – отгрузочные документы; 3- заполненное на акцептованную сумму платежное поручение; 4 – перевод денежных средств; 5 – выписка с расчетного счета о списании суммы; 6 – выписка с расчетного счета о зачислении

Представление на инкассо платежные требования, равно как и инкассовые поручения, при недостаточности средств на счете плательщика оплачиваются по мере поступления денежных средств в очередности, предусмотренной действующим законодательством.

Плательщик вправе отказаться от акцепта предъявленных к нему требований на полную или частичную сумму.

Основания для полного отказа от суммы платежа следующие: продукция, выполненные работы и оказанные услуги реально не были заказаны; имеет место досрочное исполнение предъявленных обязательств без его согласия; сумма предъявленных обязательств рассчитана по ценам, не согласованным с покупателем; документально подтверждена поставка недоброкачественной продукции, что исключает применение ее по прямому назначению и т.п. [21]

Инкассовые поручения – выписывают, как правило, налоговые, если клиент не уплачивает обязательные взносы. По решению налоговых органов, судебных органов на основании инкассового поручения банк списывает средства со счета клиента. Эта форма расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк поставщик (банк-эмитент) за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо производятся на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), а так же на основании инкассового поручения, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке)

Чек – денежный документ, дающий право банку списать денежные средства со счета чекодателя на счет предъявителя чека (приложение ).

При расчете чеками в качестве плательщика выступает только банк, в котором чекодатель – лицо, выписавшее чек, имеет средства, позволяющие дать распоряжение банку произвести по его поручению платеж указанной в ней суммы чекодателю, т.е. кредитору. Обязательными реквизитами чека, придающими ему юридическую силу, являются: наименование в тексте документа слова «чек»; четко обозначенное поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму; наименование плательщика и указание счета, с которого следует осуществить платеж; указание валюты платежа; указание даты и места составления чека; подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя. Форма чека с приведенными реквизитами утверждается ЦБ РФ. При оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правильность индоссаментов (передаточных данных), но не подписи индоссантов. Тем самым признается, что чековый индоссамент возлагает ответственность за оплату чека на индоссанта.

Лицо, оплатившее чек, имеет право потребовать передачи ему чека с распиской в получении платежа.

Гарантия платежа (аваль) по чеку в полной и частичной сумме дается любым лицом, кроме плательщика, путем проставления на лицевой стороне чека или на дополнительном листе надписи «считать за аваль» с указанием, кем и за кого он дан. Если данной надписи на чеке нет, считается , что он дан за чекодателя. [21]

Отказ в оплате чека должен быть удовлетворен одним из следующих трех способов:

- нотариусом в форме протеста или составления акта;

- указанием на чеке отметки плательщика об отказе оплатить;

- указанием на чеке даты инкассирующего банка и отметке о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

Общая схема расчетов с использованием чеков приведена:

Покупатель

Поставщик

Банк покупателя

Банк поставщика

Расчетный счет

Депозит

Рисунок 4 - Расчеты чеками:

1- заявление на получение чековой книжки; 2- платежное поручение для депонирования средств; 3- депонирование средств; 4- выдача чековой книжки; 5- отгрузка ТМЦ; 6- выдача чека; 7- реестр чеков для оплаты; 8- требование на оплату; 9- перечисление средств [21]

**1.4 О сближении российских правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности с требованиями МСФО**

В настоящее время в нашей стране действуют нормативно-правовые документы, принятые в развитие государственной Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности. Приказом Минфина России от 01.07.04 № 180 утверждена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Согласно данному документу в обществе произошло осознание необходимости повышения темпов адаптации российской системы бухгалтерского учета к требованиям МСФО, поскольку профессиональное и бизнес-сообщество заинтересовано в повышении прозрачности бухгалтерской отчетности российских компаний. [17]

Одним из краеугольных камней отечественного законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности является проблема оценки объектов бухгалтерского учета для их адекватного экономическим реалиям представления в отчетности.

В современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получать товар или принять работу, а только потом расплачиваться. Чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов, все чаще используют коммерческое кредитование, отсрочки платежей и т.д. Если факт поставки товара не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика возникает дебиторская задолженность, которая, увы, может быть никогда не погашена, поэтому возникает необходимость принятия взвешенных решений, сопоставления риска непогашения дебиторской задолженности с риском потери контрагентов. А это в свою очередь порождает проблему ликвидности предприятия. [17]

В связи с этим долги предприятий частью системы хозяйствования, обязательной и необходимой принадлежностью денежных расчетов, их составным элементом. Дефицит денежных средств в экономике и неплатежеспособность многих предприятий сделали вопросы работы с дебиторами одним из главных в перечне финансовых менеджеров. По общему признанию руководителей и специалистов российских фирм, проблема управления дебиторской задолженности в значительной степени осложняет еще и несовершенством и законодательной базы в оценке задолженности.

Исследования законодательства, регламентирующего учет дебиторской и кредиторской задолженности, позволило выявить проблемы их оценки, не позволяющие руководству российских фирм представлять прозрачную отчетность контрагентам и иметь реальную информационную базу для управления задолженностью.

В соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 и п. 16 ПБУ 10/99 образование дебиторской и кредиторской задолженностей производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательства и нормативных актов. Рассмотрим существующие подходы к оценке дебиторской и кредиторской задолженности согласно российским правилам, адаптированным к правилам международных стандартов. [17]

МСФО регламентируют использование дисконтированной стоимости для оценки дебиторской задолженности: стандартом «Выручка» (§ 11) задекларировано требование дисконтирования номинальных величин при оценке дебиторской задолженности и определена применяемая для таких случаев процентная ставка.

МСФО регламентирует использование дисконтированной стоимости для оценки кредиторской задолженности: в МСФО 16 «Основные средства» (§ 23), МСФО 2 «Запасы» (§ 18), МСФО 38 «Нематериальные активы» (§ 32) указано требование для случаев отсрочки оплаты свыше обычных условий признавать в качестве процентного расхода в течение периода отсрочки разницы между дисконтированной и номинальной стоимости платежа.

В России традиционным можно считать подход к оценке дебиторской и кредиторской задолженности, использующий фактическую стоимость. Альтернативным считается подход, доказывающий возможность применения дисконтированной стоимости.

Вопрос о том, какому подходу отдать предпочтение при составлении бухгалтерской отчетности российских компаний, является открытым на протяжении нескольких последних лет. Теоретически существование двух подходов стало возможным с момента выхода в свет ПБУ 9/99. Практически выбор подхода к оценке дебиторской и кредиторской задолженности стал возможным гораздо позже, с того момента, когда произошло сознание профессиональным сообществом возможности такого выбора. В качестве условной даты можно назвать 2004 г.[17]

Приведенная выше классификация подходов (деление их на основной и альтернативный) является весьма условной, поскольку обе точки зрения имеют право на существование. Для того, что бы сделать обособленный выбор метода оценки задолженности, необходим глубокий анализ нормативно-правовой базы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей, заключающийся в поиске аргументов «за» и «против» применения дисконтированный стоимости и сопоставлении этих аргументов.

Таким образом, российские правила оценки задолженности можно считать в большей степени приближенными к требованиям МСФО. Способ оценки по дисконтированной стоимости не является единственным. Для максимального сближения отечественных норм с международными необходимо ввести изменения в ПБУ 9/99 с тем, чтобы исключить вариантность оценки задолженностей и упростить процедуру применения норм отечественного законодательства по оценке дебиторской и кредиторской задолженности. [17]

1. **Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками**

**2.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие разные работы (капитальный, текущий ремонт основных средств и др.) и оказывающие различные виды услуг. [1]

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ, оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации. Поставщикам и подрядчикам может быть выдан в соответствии с хозяйственным договором аванс. [23]

Организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы, оказанные услуги отражаются на данном, счете независимо от времени оплаты. [23]

На этом счете учитываются расчеты:

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

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

за излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке (когда фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в расчетных документах поставщиков);

за услуги по перевозкам, в том числе по недоборам и переборам тарифа (фрахта);

за все виды услуг связи;

генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора строительного подряда;

генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР).

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используют следующие документы: (Приложение )

- накладная, оформляемая при отгрузке товара; на ее основании производят оприходование (постановку на учет) товарно-материальных ценностей, она содержит их основные характеристики; [11]

- товарно-транспортная накладная (предназначена для учета движения товарно-материальных ценностей и расчетов за их перевозки автотранспортом, унифицированная форма ТТН № 1-Т, утверждена постановлением Госкомстата России от 28 ноября 1997 г. № 78, состоит из 2-х разделов – товарного и транспортного. Первый заполняет отправитель или получатель, а второй – организация, осуществляющая доставку.). [8]

- счет — документ, выписываемый поставщиком до поставки товарно-материальных ценностей или исполнителем работ заказчику; является уведомлением, за что и в какой сумме должна быть произведена оплата;

- счет-фактура — документ, выписываемый поставщиком для правильного расчета и платежа налога на добавленную стоимость;

- доверенность применяется для оформления права отдельного лица выступать в качестве доверенного для получения материальных ценностей;

- акт о приемке материалов — документ, составляемый при поступлении материальных ценностей, если обнаруживается недостача или они не соответствуют требуемым качественным параметрам; является основанием для предъявления претензий к поставщику;

- коммерческий акт (составляется, если недостача произошла в пути следования).

При поступлении ценностей на склад сельскохозяйственной организации кладовщиком на расчетных документах делается отметка или выписывается накладная внутрихозяйственного назначения. В агросервисных организациях составляется приходный ордер. [11]

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия предъявленных сумм налога к вычету или возмещению. Он должен быть составлен в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ (п. 5 ст. 169, глава 21)и постановления Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах на добавленную стоимость». [5]

Он содержит в себе обязательные реквизиты: порядковый номер и дата выписки, наименование, адрес, ИНН налогоплательщика и покупателя, наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя, номер платежно-расчетного документа, наименование поставляемых товаров, описание выполненный работ и оказанных услуг, количество поставляемых по счету-фактуре товаров (работ, услуг), исходя из принятых по нему единиц измерения, цена за единицу измерения по договору без учета налога, стоимость товаров, имущественных прав за все количество поставляемых по счету-фактуре товаров, переданных имущественных прав без налога, сумма акцизов по подакцизным товарам, налоговая ставка, сумма налога, предъявляемая покупателя товаров, имущественных прав, определяемая исходя из применяемых налоговых ставок, стоимость всего количества поставляемых по счету-фактуре товаров, переданных имущественных прав с учетом суммы налога, страна происхождения товаров, таможенной декларации.

Организация-поставщик выписывает счет-фактуру на стоимость товара, определенную исходя из цены с учетом транспортных расходов. [13]

Согласно п. ст. 169 НК РФ счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, либо иными лицами, уполномоченными на то. [16]

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным. Дебетовое сальдо означает сумму авансов (предоплаты), выданных поставщикам и подрядчикам.

Кредитовое сальдо по счету 60 свидетельствует о суммах задолженности организации поставщикам и подрядчикам по неоплаченным расчетным документам и неотфактурованным поставкам. Оборот по дебету счета показывает суммы оплат, списаний и зачетов за товарно-материальные ценности, работы и услуги в отчетном месяце. Оборот по кредиту счета отражает стоимость полученных от поставщиков товарно-материальных ценностей, выполненных подрядчиками работ и оказанных услуг за отчетный месяц.

По кредиту счета 60 отражают стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг. [11]

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором счет 60 кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»). [23]

Без согласия организации в безакцептном порядке оплачиваются требования за отпущенный газ, воду электроэнергию, почтово-телеграфные услуги и др.

Учет расчетов с подрядными организациями. На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитывают также расчеты за выполненные работы подрядными строительными организациями. Как правило, расчету между заказчиком и подрядчиком за выполненные работы при иногородних расчетах производятся преимущественно по акцептной форме путем платежных требований, при одногородних – преимущественно платежными поручениями. Расчеты между субподрядами и генеральными подрядными организациями за выполненные работы производятся по акцептной форме путем предъявления субподрядчиками платежных требований к расчетным счетам генеральных подрядных организаций. На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведут также учет расчетов за выполненные работы и оказанные услуги с организациями, обслуживающими сельскохозяйственные предприятия, например, с ремонтно-техническими предприятиями. [20]

Аналитический учет по счету 60 ведется, по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: поставщикам; по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты, которых не наступил; поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам с просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др. [23]

Обособленно на счете 60 ведется учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность. [20]

Аналитический учет расчетов с поставщиками при расчетах и порядке плановых платежей ведется в ведомости № 5, данные которой в конце месяца включают общими итогами по корреспондирующим счетам в журнал-ордер № 6.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность ведется на счете 60 обособленно. [23]

Синтетический учет расчетов с поставщиками ведут в журнале-ордере № 6-АПК и «Реестре операций по расчетам с поставщиками» (приложение к журналу ордеру № 6-АПК). В этом журнале синтетический учет сочетается с аналитическим. Журнал-ордер № 6-АПК является комбинированным регистром, где осуществляется аналитический и синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Для каждого из них отводится одна строка, в которой фиксируется начальное сальдо, начисление кредиторской задолженности и ее погашение, конечное сальдо. После подведения итогов по журналу-ордеру № 6-АПК и их сверки с другими регистрами полученный кредитовый оборот переносят в Главную книгу. [11] (Приложение )

Схема отражения на счетах бухгалтерского учета операция, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, приведена: [3]

Таблица 1. Журнал хозяйственных операций, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | | |
| Д-т | К-т | | |
| 1 | | Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы производственного характера: на сумму без НДС  На сумму НДС | 20,23,25,26  ,29  19 | 60  60 | | |
| 2 | | Подрядчиками оказаны услуги по реализации продукции | 44 | 60 | | |
| 3 | | Предъявлена претензия поставщику по выявленным при проверке его расчетных документов несоответствия цен, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок | 76.2 | 60 | | |
| 4 | | Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, связанные с прочими расходами: на сумму без НДС  На сумму НДС | 91.2  19 | 60  60 | | |
| 5 | | Отражена задолженность перед поставщиками и подрядчиками за выполненные работы, имеющие отношение к расходам будущих периодов: на сумму без НДС  На сумму НДС | 97  19 | 60  60 | | |
| 6 | Приняты к оплате счета поставщиков за поступившее оборудование | | 07 | | 60 |
| 7 | Приняты к оплате счета подрядчиков за выполненные работы по капитальному строительству | | 08 | | 60 |
| 8 | Начислена задолженность за приобретение животных у других организаций | | 11 | | 60 |
| 9 | Приняты к оплате счета поставщиков за поступившие товары | | 10,15 | | 60 |
| 10 | | Погашена задолженность перед поставщиками и подрядчиками путем перечисления денежных средств с расчетного счета организации | 60 | | 51 | |
| 11 | | Погашена задолженность перед поставщиком путем выдачи денежных средств из кассы организации | 60 | | 50 | |
| 12 | | Оплачен счет поставщика и уплаченная сумма НДС, подлежащая налоговому вычету | 68 | | 19 | |
| 13 | | Оплачен счет поставщика путем внесения подотчетным лицом наличных денежных средств в кассу контрагента | 60 | | 71 | |
| 14 | | Списана кредиторская задолженность перед поставщиком по истечении строка исковой давности: на сумму задолженности включая НДС  На сумму НДС | 60  91.2 | | 91.1  19 | |

Журнал-ордер № 6-АПК по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открывается на квартал, полугодие или год с использование вкладных листов. Реестры операций по расчетам с поставщиками ведут раздельно по каждому поставщику за тот же период, что и журнал-ордер. Для удобства сверки расчетов эти регистры предпочтительнее открывать на год.

На основании поступивших первичных документов в реестрах в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, т.е. по каждому поставщику накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям, задолженности по счету 60, ее оплаты и др.[20]

**2.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками**

В настоящее время в бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникает дебиторская задолженность, которая отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Первичными документами по учету расчетов с покупателями и заказчиками являются: (Приложение )

- товарно-транспортные накладные; их выписывают при отправке сельскохозяйственной продукции за пределы организации;

- акт приема-сдачи выполненных работ;

- приемные квитанции (по видам реализуемой продукции); используются при реализации сельскохозяйственной продукции заготовительным организациям;

- счета-фактуры. [11]

Документами, на основании которых возникают расчетные взаимоотношения между сельскохозяйственными и заготовительными организациями, являются приемные квитанции. [14]

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» активно-пассивный. Кредитовое сальдо по нему означает, что деньги перечислены покупателем на расчетный счет сельскохозяйственной организации, а товар еще не получен. Дебетовое сальдо возникает, когда товар отгружен, но не оплачен. По дебету счета отражают суммы, на которые предъявлены расчетные документы, по кредиту — суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

К счету 62 могут быть открыты следующие субсчета:

* 1. «Расчеты по государственным контрактам»;
  2. «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК»;
  3. «Расчеты по векселям полученным»;
  4. «Расчеты по авансам полученным»;
  5. «Расчеты по внутригрупповым взаимосвязанным организациям»;
  6. «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками». [11]

На субсчете 62.1 ведут учет расчетов с государственными органами за проданную продукцию и скот при выполнении государственных заказов через уполномоченные органы (по мере признания дохода).

На субсчете 62.2 отражают расчеты с покупателями и заказчиками по заключенным договорам за проданную сельскохозяйственную продукцию, животных, услуги по их доставке.

На субсчете 62.3 показывают задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченную полученными векселями.

Субсчет 62.4 используется, если в заключенном договоре предусмотрена предоплата за реализуемую продукцию, поставку материально-производственных запасов, выполнение работ по мере готовности.

На субсчете 62.5 отражается информация о расчетах между взаимосвязанными организациями (в рамках холдингов, финансово-промышленных групп и др.) за проданную продукцию, животных, выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62.6 отражают расчеты за продукцию или товары с покупателями, которые не указаны в предыдущих субсчетах (детские сады, школы, население, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица), с сельскохозяйственными организациями за оказанные услуги по переработке давальческого сырья и работы вспомогательных производств, за поставки в порядке мелкооптовой продажи. [11]

У покупателя могут быть еще и транспортно-заготовительные расходы, которые включаются в фактическую себестоимость приобретенных материальных ценностей и отражаются в составе материальных затрат. Организация должна выбрать и закрепить в своей учетной политике метод учета транспортных расходов. [12]

Возможная корреспонденция счетов по учету на счете 62 представлена:

Таблица 2. Журнал хозяйственных операций, связанных с расчетами с покупателями

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1 | Возврат покупателям, заказчикам ранее полученных авансов, излишне перечисленных сумм, уплата неустоек и штрафов | 62 | 51,50,52,55 |
| 2 | Зачет авансов полученных и предварительной оплаты | 62 | 62 |
| 3 | Отражение отпуска продукции и товаров посреднической организацией покупателю | 62 | 76 |
| 4 | Принятие права требования задолженностей покупателей и заказчиков от обособленных учреждений. | 62 | 79 |
| 5 | Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданную продукцию и товары. Положительные суммовые разницы | 62 | 90 |
| 6 | Отражение задолженности по предъявленным расчетным документам за проданные основные средства, МПЗ и др. активы. Отражение положительных суммовых разниц | 62 | 91 |
| 7 | Получение наличных и безналичных денег, переводов в погашение задолженности покупателей. Получение предварительной оплаты и авансов. Оплата векселей покупателями | 50,51,52, 55,57 | 62 |
| 8 | Отражение зачетов по товарообменным операциям | 60 | 62 |
| 9 | Зачет авансов полученных и предварительной оплаты | 62 | 62 |
| 10 | Списание сомнительных долгов за счет ранее созданного резерва | 63 | 62 |
| 11 | Списание дисконтированных векселей после их оплаты и получения извещения от банка | 66,67 | 62 |
| 12 | Предоставление займа работникам путем индоссирования полученных векселей | 73 | 62 |
| 13 | Передача векселей по индоссаменту в счет оплаты задолженности учредителям по выплате доходов | 75 | 62 |
| 14 | Предоставление претензий за несвоевременную оплату векселей. Списание задолженности покупателей при уступке права требования | 76 | 62 |
| 15 | Уступка права требования долга с покупателей и заказчиков в пользу обособленных подразделений. Передача в доверительное управление задолженности покупателей в состав др. активов | 79 | 62 |

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику. Должна обеспечиваться возможность получения данных о задолженности, обеспеченной векселями, срок поступления средств по которым не наступил; дисконтированными векселями (учтенными в банках); векселями, по которым денежные средства не поступили в срок; по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по неоплаченным в срок расчетным документам; по авансам полученным

Для ведения аналитического учета по субсчетам счета 62 предназначена ведомость № 38-АПК. Это оборотная ведомость, в которой записываются по каждой позиции аналитического учета дебетовый и кредитовый остаток на начало месяца или года, обороты по дебету или кредиту в корреспонденции с соответствующими счетами.[23] Все расчеты сельскохозяйственных предприятий с заготовительными организациями строятся на основании заключаемых с ними договоров-контрактов, где указаны сроки и условия поставки продукции, порядок оплаты и т.п. Документами по возникновению расчетных взаимоотношений с заготовительными организациями являются приемные квитанции, формы которых различны в зависимости от вида реализуемой продукции. В приемных квитанциях указывают, какая продукция принята и в каком количестве, причитающаяся оплата и т.п. Приемные квитанции являются основанием для записей в учетные регистры по расчетам с заготовительными организациями.[20] Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в журнале-ордере № 11-АПК отдельно по каждой организации и каналу реализации. В нем записывают в конце месяца результаты по счету 62 и сверяют их с данными ведомости № 38-АПК. После сверки оборот по кредиту счета 62 переносят в Главную книгу.[23]

**2.3 Учет расчетов по авансам и векселям**

Вексель — это вид ценной бумаги, представляющий собой письменное долговое обязательство, составленное в закрепленной законом форме и дающее его владельцу безусловное право требовать по наступлению конца срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательства, уплаты оговоренной в нем денежной суммы.

Из данного определения следует, что, во-первых, вексель - это документ, удостоверяющий имущественное право векселедержателя на получение указанной в нем денежной суммы. Во-вторых, этот документ должен быть составлен с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов.

В-третьих, осуществление имущественного права по векселю возможно только при его предъявлении.

В-четвертых, предметом вексельного обязательства могут быть только деньги.

В-пятых, вексель - это безусловное денежное обязательство, т.к. приказ его оплатить и принятие обязательства по оплате, не могут быть ограничены никакими условиями.

В-шестых, в соответствии с ГК РФ вексель выступает ценной бумагой, на которую распространяются основные положения по их обращению. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» вексель не отнесен к числу эмиссионных ценных бумаг.

Вместе с тем, когда речь идет о бухгалтерском учете и налогообложении операций с векселями, различают «товарные» и «финансовые» векселя.

Товарные (расчетные) Векселя— векселя, используемые для расчетов между предприятиями, применяемые в реальных хозяйственных сделках, представляющие отношения коммерческого кредита.

Финансовые векселя — векселя, приобретенные с целью извлечения прибыли от роста его рыночной стоимости или получения процента. Применение финансовых векселей представляет собой отношение денежного займа.

В официальных документах разделение векселей на «финансовые» и «товарные» впервые использовано в Указе Президента РФ от 19.10.93 г. № 1662 «Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение». [11]

Учет расчетов векселями у получателей. В настоящее время учет расчетов с использованием векселей рекомендуется осуществлять по упрощенной схеме 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 с кредита счетов по учету денежных средств (50, 51, 52 и др.). Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно. [1]

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 дебетуется на указанные в векселях суммы с кредита счетов учета продажи готовой продукции (90) или другого вида имущества (91).

Оплаченные векселя отражаются по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62.

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.

Это нововведение означает, что с 1 января 2000 г. (с момента ввода ПБУ 9/99 в действие) сумма процентов по векселю должна отражаться в составе выручки от продажи продукции (работ, услуг). [1]

С начала 2008 г. изменился порядок вычета НДС в ситуациях, когда покупатель отдает поставщику не деньги, а собственный вексель. Теперь можно не ждать полгашения векселя и применять вычет, как только компания примет купленные товары, работы или услуги к учету. [4]

Следует отметить, что инструкцией к новому Плану счетов (по счету 62) 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, 52 и др.) и кредитовать счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и счет 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, субсчет «Векселя полученные» в дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76—2 «Расчеты по претензиям».

До наступления срока оплаты по векселю организация-векселедержатель может получить в банках ссуды под вексель. Полученные кредиты отражают по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов учета денежных средств (50, 51, 52 и др.) в фактически полученных суммах. При этом задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная векселями, продолжает учитываться по счетам дебиторской задолженности (62 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 или 67. Просроченные обязательства по векселям остаются на счетах учета дебиторской задолженности. [1]

Задаток – это сумма, передаваемая продавцу в счет платежей, которые покупатель должен по договору (ст. 380 ГК РФ). [10]

Аванс – денежная сумма или другая имущественная ценность, передаваемая в счет предстоящих платежей и предшествующая передаче материальных ценностей, выполнению работ, оказанию услуг. Аванс является особой формой кредита, пополняющей величину оборотных средств поставщиков. [22]

Учет выданных авансов осуществляется обособленно в отдельных регистрах аналитического учета с целью получения информации о расчетах с конкретными поставщиками и контроля за их состояниями. Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного или других счетов в банках. Эти операции оформляются бухгалтерской записью: Дебит 60,а Кредит 50, 51, 52, 55.

Перечисленные авансы поставщикам и подрядчикам учитываются по дебету этого счета до тех пор, пока не будут полностью выполнены и документально оформлены поставка материально-производственных запасов или объем предусмотренных договором работ и услуг. За полученные товары и выполненные работы, подтвержденные документально, возникает задолженность перед поставщиками или подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов.

При невыполнении договора поставки неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя. Такая операция оформляется платежным поручением, в котором обязательно должно быть указано основание (номер и дата платежного поручения, по которому зафиксировано получение аванса, а также договора). Возврат поставщиком неиспользованной суммы авансов оформляется бухгалтерской записью: Дебет 50, 51, 52, 55, а Кредит 60. [23]

**2.4 Создание и использование резерва по сомнительным долгам**

В настоящее время организации могут создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации. [1]

Резерв можно создавать в конце любого отчетного периода по налогу на прибыль, а так же в конце года. Для этого необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности. [6]

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния организации-должника и оценки вероятности погашения ею долга. [1]

Просроченную задолженность можно включать в резерв, в зависимости от срока ее возникновения. Это прописано в п. 4 ст. 266 НК РФ. Дни отсчитывают с даты оплаты, указанной в договоре:

- если срок более 90 календарных дней, то включаем в резерв всю сумму задолженности;

- если срок от 45 – 90 календарных дней, то в резерв надо включить 50% от суммы задолженности;

- если срок менее 45 календарных дней, то задолженность в резерв не включается.

Резерв не может быть больше 10 процентов от выручки за тот же отчетный или налоговый период. [2]

На сумму создаваемых резервов сомнительных долгов дебетуют счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуют счет 63 «Резервы по сомнительным Долгам». Списание невостребованных долгов, признанных сомнительными, отражают по дебету счета 63 с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Списанные долги должны учитываться в течение пяти лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По окончании отчетного года суммы резервов сомнительных долгов, созданные в предыдущем отчетном году и не использованные в отчетном периоде, присоединяются к прибыли отчетного года и записываются в дебет счета 63 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы сомнительных долгов, отражаются в балансе в оценке нетто, т. е. за вычетом сумм указанных резервов. Вследствие этого в бухгалтерском балансе сумма резервов сомнительных долгов отдельно не отражается. [1]

Один из способов избежания убытков при возникновении сомнительного и безнадежного долга – его продажа. Нередко организации продают долги банку сразу после их возникновения, заключая договор факторинга. Но можно продавать не сам долг, а лишь уступить право его истребования другому лицу. Такая сделка производится в рамках договора цессии. [15]

**2.5 Инвентаризация расчетов и раскрытие информации о расчетах в бухгалтерской отчетности**

Основными целями инвентаризации являются выявление наличия дебиторской задолженности организации для сопоставления с данными бухгалтерского учета и проверки полноты отражения в учете кредиторской задолженности. Инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями заключается в проверке обоснованности сумм на счетах бухгалтерского учета.

Наиболее целесообразным и рациональным представляется ежеквартальное проведения инвентаризации расчетов в первую очередь с поставщиками и покупателями. Сроки и периодичность проведения инвентаризации нужно отразить в учетной политике.

При инвентаризации расчетов с поставщиками и покупателями комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы, по которым истек срок исковой давности. Для этого необходимо сверить учетные данные счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с контрагентами (по соглашению сторон акт Светки составляется организацией или контрагентов: поставщиком, покупателем, арендатором и др.), т.е. с каждым дебитором и кредитором.

Форма акта сверки взаиморасчетов не является унифицированным первичным документом, поэтому организации должны их разрабатывать самостоятельно и утверждать в учетной политике. При разработке формы акта организация должна определить, будет ли каждый акт относиться к сверке взаиморасчетов по одному договору или же в акте, возможно, объединить расчеты по нескольким договорам с контрагентов.

Форма акта сверки взаиморасчетов представлена в приложении.

Акты сверок с контрагентами составляют в двух экземплярах, один из которых регистрируют в специальном журнале и хранят для контроля своевременности и полноты возврата задолженностей. 2-й экземпляр отправляется контрагенту для соглашения. В момент получения ответа в указанном журнале по строке регистрации акта сверки в соответствующей графе делается отметка о результатах согласования данных сверки с этим контрагентом.

Выявленные по итогам расхождения рассматриваются и по ним принимается соответствующее решение. Если требования кредитора обоснованы, то в бухгалтерском учете организации должны быть оформлены корректирующие записи, посредством которых суммы задолженности станут реальными.

Организациям, создающим резерв по сомнительным долгам, также необходимо проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами. Именно по ее результатам устанавливается задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также дебиторская задолженность организации, которая не погашается в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, т.е. сомнительная задолженность.

Результаты инвентаризации расчетов с контрагентами и персоналом организации сводятся в один акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками. (ф. № ИНВ-17). (Приложение )

Он составляется на основании актов сверки и справки о дебиторской и кредиторской задолженности (приложение к ф. № ИНВ-17) в дух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй – остается в комиссии.

Образец ф. № ИНВ-17 приведен в приложении 23 к постановлению Госкомстата России от 18.08.98 № 88. В акте указывают:

- в гр. 2 – счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;

- сумма задолженности, согласованные и несогласованные с дебиторами (кредиторами);

- сумма задолженности, по которым истек срок исковой давности.

Акт заполняется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй – остается в комиссии.

Результаты инвентаризации рассматриваются на заседании инвентаризационной комиссии. При этом в задачи комиссии входит выявление причин, которыми обусловлена необходимость внесения уточняющих записей в регистры бухгалтерского учета, кроме этого комиссия должна предложить способы отражения в учете результатов инвентаризации. Ознакомившись с выводами инвентаризационной комиссии, руководитель организации издает распорядительный документ, в котором утверждается предложенный комиссией порядок урегулирования инвентаризационных разниц.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактической суммой задолженности и соответствующими данными бухгалтерского учета отражаются в порядке, предусмотренном действующими нормативными документами.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором инвентаризация была закончена, а результаты годовой инвентаризации – в годовом отчете. [7]

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражается на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

1. излишек имущества приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовый результат;
2. Недостача имущества и его порча в переделах норм естественной убыли относят на издержки производства или обращения (расходы), сверх норм - за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты.

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и призванных ею правильными.

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствии с реально оказанными объемами услуг при условии наличия правильно оформленных первичных учетных документов.

По итогам инвентаризации расчетов с покупателями и поставщиками б бухгалтерском учете организации могут быть оформлены следующие записи:

Таблица 4. Типовые бухгалтерские проводки по проведенной инвентаризации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| Выявлены неучтенные суммы кредиторской задолженности по оплате поставленных материалов, товаров, основных средств | 08,10,41 | 60 |
| Отражена стоимость потребленных работ и услуг, обязательства по оплате которых были выявлены при сверке расчетов | 20,23,25,26,44 | 60,76 |
| На сумму НДС по неоприходованным ценностям, работам и услугам | 19 | 60,76 |
| Отражена выручка от реализации, не учтенная в текущем периоде | 62 | 90 |
| Начислен НДС | 90 | 68 |
| Отражена излишне признанная выручка (сторно) | 62 | 90 |
| На сумму НДС (сторно) | 90 | 68 |
| Списана выявленная в результате инвентаризации дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, по которой не создавался резерв | 91.2 | 62 |
| Списана выявленная в результате инвентаризации дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, по которой создавался резерв | 63 | 62 |
| Сумма списанной задолженности отражена на забалансовом счете | 007 |  |
| Списана выявленная в результате инвентаризации кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности | 60 | 91.1 |
| Отражен НДС по списанной кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности | 91.2 | 19 |

**3.Практическая часть**

*Задача 1*

Организация-производитель ЗАО «Восход» заключила с покупателем ООО «Луч»договор на поставку партии продукции стоимостью 360000 руб. (в том числе НДС-18%). Договором предусмотрена предварительная оплата продукции в размере 50% ее стоимости. Покупатель перечислил аванс на расчетный счет производителя, который в свою очередь отгрузил продукцию и предъявил покупателю расчетные документы. Покупатель перечислил оставшиеся 50% суммы договора.

Составим бухгалтерские проводки, отражающие расчеты с покупателем продукции.

Таблица 5. Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1.На сумму полученного аванса | 180000 | 51 | 62АП |
| 2.На сумму НДС, исчисленную с суммы полученного аванса | 27458 | 62АП | 68 |
| 3.На сумму выручки от продажи продукции | 360000 | 62 | 90 |
| 4. На сумму НДС, исчисленного с объема реализации | 54915 | 90 | 68 |
| 5.На сумму ранее полученного аванса | 180000 | 62АП | 62 |
| 6.На сумму НДС, подлежащего вычету | 27458 | 68 | 62АП |
| 7.Произведена оплата | 180000 | 51 | 62 |

*Задача 2*

ЗАО «Восход» приобретает у ООО «Луч» партию товаров на сумму 9000 руб. (в том числе НДС-18%). Согласно договору с поставщиком товар отгружается в адрес покупателя только после внесения последним 80% его стоимости. После получения товара организация перечисляет на расчетный счет поставщика оставшиеся 20% стоимости товара.

Составим бухгалтерские проводки.

Таблица 6. Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1.Выдан аванс поставщику | 7200 | 60АВ | 51 |
| 2.Получены товары от поставщика | 7627 | 41 | 60 |
| 3.Начислен НДС | 1373 | 19 | 60 |
| 4. НДС принят к зачету | 1373 | 68 | 19 |
| 5.Уменьшена задолженность перед поставщиком на заранее выданный аванс | 7200 | 60 | 60АВ |
| 6.Перечислена на расчетный счет оставшаяся сумма | 1800 | 60 | 51 |

*Задача 3*

ЗАО «Восход» приняла к оплате счет поставщика ООО «Надежда» за выполненные работы по ремонту основных средств, используемых в основном производстве. Стоимость работ 19200 руб. (в том числе НДС-18%). Счет поставщика оплачен.

Составим бухгалтерские проводки.

Таблица 7. Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | |
| Д-т | К-т |
| 1.На сумму стоимости ремонтных работ ( без НДС) | 16271 | 20 | 60 |
| 2.На сумма НДС | 2929 | 19 | 60 |
| 3.На сумму денежных средств, перечисленных ремонтной организации в оплату счета | 19200 | 60 | 51 |

**Заключение**

У предприятий расчетные взаимоотношения могут возникнуть с разнообразными организациями по различным платежам, а также с различными предприятиями и объединениями.

Наше общество стремительно изменяется, в связи с этим и меняются отношения возникающие межу поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Совершенствуются, к примеру, формы расчетов. Изменяются сами отношения между предприятиями (организациями), вступающими в отношении.

Что бы Российские компании вышли на мировой уровень Приказом Минфина России от 01.07.04 № 180 утверждена Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Согласно данному документу в обществе произошло осознание необходимости повышения темпов адаптации российской системы бухгалтерского учета к требованиям МСФО, поскольку профессиональное и бизнес-сообщество заинтересовано в повышении прозрачности бухгалтерской отчетности российских компаний.

В данной курсовой работе была изложена информация об учете расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками, по авансам и векселям, о создании резерва и использовании резерва по сомнительным долгам и инвентаризация расчетов и раскрытие информации о расчетах в бухгалтерской отчетности. Дана оценка происходящим изменениям, связанных с переходом на МСФО, так же была изложена информация, в общем, о дебиторской и кредиторской задолженности, о нормативном регулировании этих отношений.

Таким образом, расчетные взаимоотношения предприятий (организаций) многообразны. Они включают расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, прочими организациями, финансовыми организациями. Эти отношения будут еще много меняться, что бы становиться более совершенными, понятными и открытыми.

**Список использованной литературы**

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. – М.: ИКЦ «Март», 2003. – 928 с.
2. Биантовская О.В. Правила для резерва по сомнительным долгам // Главбух. – 2008. №3. – С. 50.
3. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. – Ростов н/Д: «Феникс», 2003. – 608 с.
4. Борисов Р.И. Расплатились собственным векселем? Расчет налогов по новым правилам // Главбух. – 2008. №4. – С. 43 – 46.
5. Борисова С.М. Оформление счетов-фактур: на что обратить внимание // Бухгалтерский учет. – 2007. №11. – С. 41 – 44.
6. Гордеев О.А. Формируем резерв по сомнительным долгам // Главбух. – 2007. №23. – С. 64 – 65.
7. Гущина И.Э. Инвентаризация расчетов: порядок проведения и учет результатов // Бухгалтерский учет. – 2007. №4. – С. 27 – 33.
8. Егорова О. К. Не пренебрегайте товарно-транспортными накладными // Главбух. – 2008. №5. – С. 86 – 89.
9. Заруцкая В.А. Вычет при оплате товара векселем: плюсы и минусы новых правил // Главбух. – 2007. №4. – С. 48 – 51.
10. Кабулова М.А. С каких авансов не нужно платить НДС // Главбух. №23. 0 С. 50 – 53.
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2007. – 448 с.
12. Куликова Л.И., Федотов С.Ю. учет транспортных расходов у покупателя // Бухгалтерский учет. – 2007. №3. – С. 10 – 17.
13. Куликова Л.И., Федотова С.Ю. Учет транспортных расходов у поставщика // Бухгалтерский кчет. – 2007. №4. – С. 15 – 19.
14. Лукьяненко В.М. Финансовый учет в сельскохозяйственных предприятиях (организациях): Учебное пособие/НГАУ. – М.: Новосибирск, 2004. – 306 с.
15. Михайлова Д.Н. Сомнительные и безнадежные долги: как избежать убытков? // Бухгалтерский учет. – 2007. №6. – С. 16 – 21.
16. Липатова В.А. Учет НДС по исправленным счет-фактурам // Бухгалтерский учет. – 2007. №4. – С. 37 – 43.
17. Низамутдинова А.М. О сближении российских правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности с требованиями МСФО // Бухгалтерский учет. – 2008. №5. – С. 72 – 74.
18. Пальмина Е.В. Товары от поставщика поступили без документов: налоговые последствия // Главбух. – 2007. № 11. – С. 73.
19. Поленова С.Н. Просроченная дебиторская задолженность: учет и налогообложение отдельных операций // Бухгалтерский учет. – 2007. №9 – С. 16 – 20.
20. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1.Ч.1. Бухгалтерский финансовый учет.- М.: Финансы и статистика, 2002. – 480 с.
21. Сафронова Н.Г., Яцюк А.В. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 445 с.
22. Словарь бухгалтера. Лукьяненко В.М. / НГАУ. – Новосибирск, 2002. – 296 с.
23. Хоружий Л.И., Расторгуева Р.А., Алборов Р.А, Постникова Л.В. Бухгалтерский учет. – М.: КолосС, 2004. – 511 с.
24. КонсультантПлюс: Высшая школа