Брянский государственный университет им. ак. И.Г. Петровского

Финансово-экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета

**Курсовая работа**

на тему:

**«Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями**

(на примере ООО «БМК Строй»)**»**

Выполнила: студентка

Липовская Екатерина Алексеевна

3 курс 4 группа

Специальность:

«Э. и У. на предприятии (таможни)»

Проверила:

Брянск 2008

 Содержание

[Введение 3](#_Toc198891563)

[1. Теоретические основы и правовое обоснование учета расчетов с поставщиками и покупателями 6](#_Toc198891564)

[1.1 Правовое обоснование учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 6](#_Toc198891565)

[1.2 Теоретические основы учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями 14](#_Toc198891566)

[2. Организация учета расчетов с поставщиками и покупателями на ООО «БМК Строй» 20](#_Toc198891567)

[2.1 Организационная и финансово-экономическая характеристика предприятия ооо «бмк строй» 20](#_Toc198891568)

[2.2 Организация системы бухгалтерского учета на предприятии ООО «Бмк строй» 28](#_Toc198891569)

[3. Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Совершенствование организации бухгалтерского учета на предприятии 31](#_Toc198891570)

[3.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 31](#_Toc198891571)

[3.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками 37](#_Toc198891572)

[3.3 Совершенствование организации бухгалтерского учета и учета расчетов с покупателями и поставщиками на предприятии ООО«БМК Строй» 41](#_Toc198891573)

[Заключение 48](#_Toc198891574)

[Список литературы 51](#_Toc198891575)

ПРИЛОЖЕНИЯВведение

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.

Проблемы бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками не является преувеличением, так как учет долговых обязательств является важнейшей составной частью системы бухгалтерского учета. Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары; с заказчиками — за выполненные работы и оказанные услуги.

В условиях нестабильной 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 в рамках допустимых значений.

 Предметом работы является учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Объектом исследования работы является Общество ограниченной ответственности «БМК Строй».

При выполнении курсовой работы использовался монографический метод, методы обследования, обобщения и систематизации теоретического и практического материала, метод сравнений, документации, аналитический, экономико-статистический.

 Методологической и технической основой для написания курсовой работы послужили: Федеральный Закон о бухгалтерском учете в РФ; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых.

 Источниками конкретной информации для проведения исследования являются годовая бухгалтерская отчетность предприятия за 2003г.:

* форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;
* форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
* данные аналитического и синтетического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
* первичные документы.

Исходя из выше сказанного, целью данной курсовой работы является раскрытие вопроса бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, как, в общем, так и на примере конкретного предприятия и разработка мероприятий по совершенствованию учета.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач:

Во – первых, изучить правовое обоснование учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

 Во – вторых, подробно рассмотреть теоретические основы учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

В-третьих, охарактеризовать организационную и финансово-экономическую характеристику предприятия ООО «БМК Строй»;

В-четвертых, рассмотреть организацию системы бухгалтерского учета на предприятии ООО «БМК Строй»;

В-пятых, раскрыть учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками на предприятии ООО «БМК Строй»;

И, наконец, шестой задачей нашей работы можно определить как разработку ряда мероприятий по совершенствованию функций управления на предприятии ООО «БМК Строй».

Структура нашей работы соответствует поставленным задачам и содержит две главы, одна из которых посвящена теоретическим основам функциям управления, а другая анализу предприятия Общества с ограниченной ответственностью «БМК Строй».

 Каждый параграф раскрывает одну из поставленных задач.

1. Теоретические основы и правовое обоснование учета расчетов с поставщиками и покупателями

1.1 Правовое обоснование учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

В ходе финансово-экономической деятельности у организации возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг. Одним из обязательств является кредиторская задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями, возникающая у каждого предприятия.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками производиться в основном в безналичной форме и в настоящее время им предоставляется право самостоятельно выбирать форму расчетов при заключении договора.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из Федеральных законов, устанавливающих единые правовые и методологические организации и ведение бухгалтерского учета в Российской Федерации, других федеральных законов, указов президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

* Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, ее имущественном положении, 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 над 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;
* Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости [1.3].

Для того чтобы добиться совпадений принципов и требований ведения бухгалтерского учета в РФ с зарубежными странами, была разработана «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». Реформируя бухгалтерский учет, Россия старается добиться такой модели учетной системы, чтобы бухгалтерская информация была востребована не только на внутреннем рынке, но и на международном уровне.

Законом РФ определены требования к порядку ведения бухгалтерского учета:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ, т.е. в рублях.
2. Имущество являющееся собственностью организации учитывается обособленно от имущества других юридических лиц находящихся у данной организации.
3. Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации предприятия в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации.
4. Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций методом двойной записи на взаимозависимых счетах бухгалтерского учета.
5. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.
6. Все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета.

Важным моментом в Концепции развитии бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу состоит в параллельном использовании двух систем стандартов финансовой отчетности: национальной и международной [1.15]. Первая основывается на отечественных стандартах отчетности, постоянно приближающихся к международным стандартам; Главная цель - составление консолидированной отчетности, понятной инвестору, кредитору, акционеру. Они должны иметь возможность принимать взвешенное решение с учетом риска, величины активов, не обремененными долгами, цены фирмы.

Организация, для осуществления постановки бухгалтерского учета, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Принятая организацией учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая имущественную обособленность применения учетной политики, а также временную определенность факторов хозяйственной деятельности.

Учётная политика организации должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности [1.7].

Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утверждаемого Министерством финансов Российской Федерации.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации - в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь построчный перевод на русский язык.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа (формы), код формы; дату составления; наименования организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном выражении); наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровка (включая случаи создания документов с применением средств вычислительной техники).

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляет возможным - непосредственно по окончании операции [1.3].

Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утверждением в организации графиком документооборота. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения хозяйственной операции в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из их и т.д.) проведения инвентаризации определяются руководителем организации обязательно [1.6;1.8].

При оплате приобретаемых материально- производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией, устанавливаются исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары).

В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

Величина оплаты определяется (уменьшается или увеличивается) с учетом суммовой разнице, возникающих в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах).

При исполнении Программы реформирования бухгалтерского учета были введен ряд новых положений по бухгалтерскому учету. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций[1.9]. В этом акте формируется понятие «доходы». Доходы организации - это увеличение экономических выгод в результате поступления активов, а также в результате погашения обязательств, приводящих к увеличению капитала данной организации. Согласно ПБУ 9/99 все доходы делятся на: доходы от обычной деятельности, операционные доходы, внереализационные доходы и чрезвычайные доходы. В п. 6 настоящего положения указывается порядок учета дебиторской задолженности. Так при расчетах с покупателями и заказчиками дебиторская задолженность определяется исходя из цены, установленной в договоре между организацией и покупателем. Если организация - покупатель расплачивается за приобретенные товары (работы, услуги) не денежными средствами (т.е. происходит натуральная оплата), то выручка учитывается по стоимости полученных товаров.

ПБУ 10/99 устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организациях [1.10]. В стандарте указывается производственные затраты, которые относятся к расходам организации, и затраты которые не относятся к таковым. В данном нормативном акте отражается порядок учета расходов по их видам: расходы по обычным видам деятельности, операционные расходы, внереализационные расходы и чрезвычайные расходы. В настоящем положении говорится также, что при расчетах с поставщиками и подрядчиками расходы учитываются в сумме кредиторской задолженности.

Согласно ПБУ 18/02 «Учет расходов по налогу на прибыль» под постоянным налоговым обязательством понимается сумма налога, которая приводит к увеличению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде [1.11].

Все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность. Бухгалтерская отчетность- это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным нормам.

Бухгалтерская отчетность организации состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительной записки (далее приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках и пояснительная записка именуются пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках), а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной.

Формы бухгалтерской отчетности организации, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

На основе договора купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется продать товар в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену) (ГК РФ ст. 454). При этом продавец обязуется поставить покупателю товар в определенном количестве, ассортименте и определенного качества. Также в договоре указывается срок и порядок поставки продукции [1.1].

В соответствии с Гражданским кодексом, платежи на территории России осуществляются путем наличных и безналичных расчетов [1.1]. Поэтому, организации вправе производить расчет за товары как наличными деньгами (ГК РФ ст. 140), так и в безналичной форме (ГК РФ ст. 861).

В соответствии с этим положением указываются формы безналичных расчетов, которые применяются на территории РФ (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам, расчеты чеками и расчеты по инкассо), предусматривает порядок заполнения и оформления этих документов.

Из выше сказанного следует, что правовое и нормативное регулирование учета и контроля расчетов с поставщиками и покупателями разнообразно.

1.2 Теоретические основы учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Денежные расчеты осуществляются организацией либо налич­ными деньгами, либо в виде безналичных платежей. Они в процессе деятельности вступают во взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. Это связано с тем, что поставщики и покупатели поставляют на предприятие необходимые материальные ценности для обеспечения производственного процесса.

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя безналичные расчеты разделяют на иногородние и одногородние (местные).

Иногородниминазывают расчеты между организациями, обслу­живаемыми учреждениями банка, находящимися в разных насе­ленных пунктах, а одногородними *—* расчеты между организациями, обслуживаемыми одним или несколькими учреждениями банка, находящимися в одном населенном пункте [2.4].

Формы безналичных расчетов определены ст. 862 ГК РФ и По­ложением ЦБ РФ (15):

расчеты платежными поручениями;

* расчеты по инкассо;
* расчеты чеками;
* расчеты по аккредитиву.

Формы безналичных расчетов избираются организациями са­мостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых орга­низациями с банками. В рамках безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Все операции по банковским счетам осуществляются только на основании расчетных документов.

Расчетный документ — это оформленное на бумажном носителе или в электронном виде рас­поряжение:

• плательщика — о списании денежных средств со своего счета и перечислении их на счет получателя;

• получателя — о списании денежных средств со счета платель­щика и перечислении на счет, указанный покупателем.

Отношения с покупателями и заказчиками у хозяйствующего субъекта возникают вследствие реализации произведенной им продукции, выполнения работ, оказания услуг.

 Покупатели (заказчики) — это лица как юридические, так и физические, приобретающие у организации продукцию (работы и услуги). Расчеты с ними учитываются на балансовом счете 62, который называется «Учет расчетов с покупателями и заказчиками». Счет активный, сальдо отражается по дебету.

По счету 62 формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги. Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъ­явленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей — по каждому покупателю или заказ­чику. Построение аналитического учета должно обеспечить по­лучение данных по покупателям и заказчикам по расчетным до­кументам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и за­казчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [2.5].

К поставщикам и подрядчикам относятся предприятия, поставляющие товарно-материальные ценности (сырье, материалы, запасные части, удобрения и др.), а также оказывающие различные виды услуг (подачу электроэнергии, газа, воды и др.) и выполняющие различные работы (текущий и капитальный ремонт основных средств и др.) [2.4;2.5;2.10]. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками отражаются на счете 60 он активно – пассивный. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения ра­бот или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия орга­низации или по ее поручению.

Без согласия организации в безакцептном порядке оплачива­ются требования за отпущенный газ, воду, тепловую и электриче­скую энергию, выписанные на основании показателей измеритель­ных приборов и действующих тарифов, а также за канализацию, пользование телефоном, почтово-телеграфные услуги [2.5].

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъяв­ленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждо­му поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета должно обеспечивать получение данных о задолженности постав­щикам: по расчетным документам, срок оплаты которых не насту­пил; по не оплаченным в срок расчетным документам; по не­отфактурованным поставкам; авансам выданным; по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; по просроченным век­селям; по полученному коммерческому кредиту и др.

По мнению многих авторов, возникающие расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками играют немаловажную роль в финансо - хозяйственной деятельности предприятий. При соблюдении полноты и своевременности оплаты за полученную продукцию снижается уровень дебиторской и кредиторской задолженности, что сказывается на финансовом результате деятельности хозяйствующего субъекта [2.2;2.11].

Под кредиторской задолженностью понимается задолженность данного хозяйствующего субъекта другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторы [2.4].

В.М. Некрасов писал: « Взыскать дебиторскую задолженность не всегда легко. Нестабильная экономическая ситуация в России приводит к росту дебиторской задолженности предприятий, поэтому проблема ее взыскания становится особо актуальной. По его мнению, один из способов ее взыскания — это применение строгих штрафных санкций».[3.4].

При исчислении штрафных санкций следует иметь в виду, что они начисляются на цену товара без учета НДС. Если лицо, нарушившее право, получило вследствие этого доходы, то лицо, право которого было нарушено,

может потребовать от него возмещения упущенной выгоды. Упущенная выгода называется недополученным доходом [2.9].

Обычно под штрафом понимают неустойку, исчисленную в виде определенной денежной суммы, взыскиваемой в соответствии с законом или договором с той стороны, которая не исполнила возложенную на нее обязанность.

Пения – это неустойка, исчисляемая в виде денежной суммы и взыскиваемая в соответствии с законом или договором за каждый день просрочки исполнения обязательств. Как правило, он определяется в процентах от суммы обязательства, не исполненного в срок [2.2].

При заключении договора у сторон возникают те или иные обязательства. По мнению Некрасова В.М, под обязательствами следует понимать дебиторскую и кредиторскую задолженности, возникающие по договорам купли-продажи продукции, товаров, (работ, услуг), а также обязательства по расчетам с разными дебиторами и кредиторами, либо займам, выданным и полученным [3.4].

На территории РФ денежные обязательства должны быть выражены в рублях. Однако условиями договора можно предусматривать оплату в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах [2.8].

Герасимов В.С., отмечал, основываясь на своих практических знаниях, что расчеты с поставщиками ведут, как правило, после отгрузки товароматериальных ценностей, выполнения работ и оказания услуг или одновременно с ними с согласия (акцента) предприятия или по его поручению.

Долгосрочный платеж - выполнение денежного обязательства до истечения, оговоренного срока. Отсроченный платеж характеризует невозможность погасить денежные обязательства в намеченный срок и предлагает установление нового срока по данному платежу. Просроченный платеж возникает при отсутствии средств у плательщика и невозможности получения банковского кредита или коммерческого кредита при поступлении намеченного срока платежа.

В статье 489 ГК РФ заключаемым организациями договорам продаж товаров в кредит может быть предусмотрена его оплата в рассрочку, то есть с осуществлением платежей в оплату стоимости товара в течение определенного периода времени. Договор на условиях рассрочки считается заключенным, если в нем наряду с другими существенными условиями договора купли-продажи указаны цена товара, порядок, сроки и размеры платежей [3.1].

По мнению Швецкой В.М., нестабильность экономической ситуации в России приводит к существенному увеличению рисков при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг с отсрочкой платежа. Что приводит к увеличению дебиторской задолженности. Автор высказывает мнение, что хозяйствующий субъект должен как можно меньше представлять покупателям своей продукции коммерческий кредит в виде отсрочки платежа. Но этим мнением согласны не все, так как не всякий покупатель в условиях экономического кризиса сможет сразу оплатить крайне необходимую ему продукцию, товары (работы, услуги). Но через определенный промежуток времени у него такая возможность появится, и продавец путем оценки платежеспособности клиента должен знать об этом [2.11].

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не означает аннулирование задолженности. Она должна отражаться за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника [2.7] .

Суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, подлежат включению в состав внереализационных доходов (прибыль) предприятия.

На основании своей бухгалтерской практики Ковязина Н.З. и Елин А.С. утверждают, что очень часто встречаются ошибки при отражении на счетах бухгалтерского учета операций по неотфактурованными поставками. Неотфактурованной считается поставка материальных ценностей от поставщика до предъявления расчетного договора - документа к его оплате. В этом случае материальные ценности приходуются по покупным ценам без учета НДС. Сумма налогов по этим материальным ценностям будет учтена в том отчетном периоде, в котором поступят расчетные документы [3.2;3.3].

Унифицированной формы счета – фактуры действующее законодательство не предусматривает, однако образец счета – фактуры приведен в приложении № 1 к постановлению правительства от 02.12.2000г. №914ю. Счет должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером организации, кроме того, завизировать счет – фактуру могут и иные лица, уполномоченные на то распорядительными документами или доверенностью организации. Последние изменения в «типовую» счет – фактуру были внесены постановлением правительства РФ от 16 03.2004г. № 84 [1.14;3.2].

Большое внимание различных авторов обращается на ошибки в счетах-фактурах и их исправлению. Так, Ковязина отмечает, что исправления, внесенные в счет - фактуры должны быть заверены подписью и печатью фирмы – продавца. Так же нужно поставить дату исправления [3.3].

Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволит сократить разрыв между временем получения товарно-материальных ценностей и совершением платежа. Тем самым будет ликвидировано необоснованное образование кредиторской задолженности и рост остатков товароматериальных ценностей в пути.

2. Организация учета расчетов с поставщиками и покупателями на ООО «БМК Строй»

2.1 Организационная и финансово-экономическая характеристика предприятия ООО «БМК Строй»

Исследуемое предприятие "БМК Строй" является обществом с ограниченной ответственностью и действует в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральном законом Российской Федерации "Об обществах с ограниченной ответственности" и уставом.

 Общество может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Место нахождения Общества: 241019, Россия, г. Брянск, ул. 2 – я Почепская, д. 35 –А.

Форма собственности – частная [Приложение 1].

На протяжении четырех лет существования Общество специализируется на удовлетворении общественных потребностей в товарах и услугах, предоставляемых Обществом, а так же получение прибыли в интересах Участников Общества.

ООО «БМК Строй» в установленном законодательством РФ порядке осуществляет свою производственно-хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива работников, самостоятельно в соответствии с действующим законодательством РФ устанавливает цены на производимую продукцию и оказываемые услуги, определяет формы и размеры оплаты труда работников.

Договоры заключаются ООО «БМК Строй» в лице генерального директора БрисилинА.А., который действует в интересах Участников Общества.

Целями деятельности ООО «БМК-Строй» являются: удовлетворение общественных потребностей в товарах и услугах, предоставляемых фирмой, а также получение прибыли в интересах участников общества.

Для реализации своих целей предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

1. Разборка и снос зданий, производство земляных работ;
2. Разведочное бурение;
3. Производство общестроительных работ;
4. Устройство покрытий зданий и сооружений;
5. Строительство дорого, аэродромов и спортивных сооружений;
6. Строительство водных сооружений;
7. Производство прочих строительных работ;
8. Производство электромонтажных работ;
9. Производство изоляционных работ;
10. Производство санитарно-технических работ;
11. Монтаж прочего инженерного оборудования;
12. Производство штукатурных работ;
13. Производство столярных и плотничных работ;
14. Устройство покрытий полов и облицовка стен;
15. Производство малярных и стекольных работ;
16. Производство прочих отделочных и завершающих работ;
17. Аренда строительных машин и оборудования с оператором.

Структура управления на ООО «БМК Строй»:

Генеральный директор – Брисилин Андрей Александрович;

отдел маркетинга – 2 человека;

бухгалтерия – 3 человека;

 Структура бухгалтерии

Генеральный директор

Главный

бухгалтер

Кассир

Бухгалтер-экономист

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору ООО «БМК Строй». Главной задачей главного бухгалтера является организация бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранность собственности ООО «БМК Строй». [Приложение 9]

Бухгалтер-экономист ООО «БМК Строй» ведет бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и осуществляет контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранность собственности ООО «БМК Строй». Заместитель главного бухгалтера подчиняется непосредственно главному бухгалтеру ООО «БМК Строй».

Кассир осуществляет операции по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств и ценных бумаг с обязательным соблюдением правил обеспечивающих их сохранность, оформляет документы и получает в соответствии с установленным порядком денежные средства и ценные бумаги в учреждениях банка для выплаты заработной платы, премии, оплаты командировочных и других расходов, ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу, составляет кассовую отчетность,

регистрирует платежные требования, выставляемые на расчетный счет ООО «БМК Строй», и немедленно сообщает главному бухгалтеру, получает в банке выписки по всем счетам и оправдательные документы к ним, сдает их главному бухгалтеру.

Целью написания курсовой работы является проведение экономического анализа Общества ограниченной ответственности «БМК Строй» (табл. 1). Основанием для расчетов являются данные бухгалтерского баланса, приложения к бухгалтерскому балансу, отчета о прибылях и убытках за 2005г - 2007. [Приложение 2; 3; 4; 5; 6;7].

Таблица 1 – Абсолютные показатели хозяйственной деятельности

ООО «БМК Строй», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г. | 2006г. |  2007г. |  Показатели 2007г. в % к 2006г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Основные средства |  25 | 10 | 4 | 40 |
| Запасы |  165 | 168 | 164 | 97,6 |
| Дебиторская задолженность (платежи более чем через 12 месяцев) | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи в течение 12 мес.) | 212 | 78 | 15 | 19,2 |
| Кредиторская задолженность | 541 | 620 | 588 | 94,8 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Выручка от продажи | 2764 | 1686 | - | - |
| Денежные средства | - | - | - | - |
| Себестоимость продукции | -2358 | -1600 | - | - |
| Чистая прибыль(убыток) | -97 | -239 | - | - |
| Валовая прибыль | 406 | 86 | - | - |
| Прибыль от продаж | -89 | -231 | -96 | 41,5 |

 Анализ статьи запасов имеет большое значение для эффективного финансового управления. Запасы предприятия снизились на 2,4%. Значительный удельный вес в составе оборотных активов и увеличение запасов может свидетельствовать о том, что предприятие не испытывает затруднение с выполнением работ. Нарушение оптимального уровня запасов приводит к убыткам в деятельности организации, поскольку увеличивает

расходы по хранению этих запасов, отвлекает из оборота ликвидные средства.

 Чистая прибыль по состоянию на 2007 год составляет 0 тыс. руб., а неоплаченная дебиторская задолженность (15тыс. руб.) предприятия уменьшилась, но суммы дебиторской задолженности значительно не хватает для покрытия кредиторской задолженности (588 тыс. руб.), которая, в свою очередь за год успела уменьшиться на 5,2% ниже прежней. Валовая прибыль и прибыль от продаж по состоянию на 2007 год составляет 0 тыс. руб.

Таблица 2. Относительные показатели финансовой устойчивости (финансовые коэффициенты) оценивают возможную устойчивость в будущем.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Формула | норма | началогода | конецгода |
| Коэффициент автономии |  |  0,6 | -0,18 | -1,08 |
| Коэффициент финансовой устойчивости |  |  1 | -0,15 | -0,52 |
| Коэффициент маневренности |  | 0,5 | 0,7 | 1,03 |
| Коэффициент обеспеченности запасов |  | =0,6-0,8 | -0,35 | -1,98 |
| Коэффициент имущества |  | 0,5 | 0,05 | 0,03 |

Показатели, связанные со структурой оборотных активов и внешней задолженностью (абсолютные показатели) указывают на то, что финансовая устойчивость предприятия низкая. Это самый плохой вариант для предприятия, так как низкая финансовая устойчивость может означать низкую деловую активность, что отрицательно скажется на эффективности.

Показатели, связанные со структурой капитала и имущества (относительные показатели) характеризуют предприятие как обладающее не достаточным уровнем финансовой устойчивости. Можно рекомендовать отпускать продукцию в кредит, искать новые рамки сбыта, повышать эффективность деятельности за счёт роста производительности труда.

Для оценки ликвидности и платежеспособности используют приемы:

расчет финансовых коэффициентов; анализ ликвидности баланса; анализ движения денежных средств.

1. Расчет финансовых коэффициентов основывается на различной степени ликвидности активов и они показывают, какую часть краткосрочных обязательств (*КО*) можно погасить текущими (оборотными) активами (*ТА*), обладающими разной степенью ликвидности.

Таблица 3. Расчет финансовых коэффициентов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Формула | норма | началогода | конец года |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  0,2 | 0 | 0 |
| Промежуточный коэффициент покрытия |  |  0,7 | 0,49 | 0,19 |
| Общий коэффициент покрытия |  | 2 | 0,8 | 0,46 |
| Наличие чистого оборотного капитала | *ЧОК = ТА – КО* | - | -107 | -332 |

Предприятие не имеет достаточно оборотных активов для покрытия своих долгов (на начало года 0,49и на конец года 0,19). Ликвидных активов на начало и конец года не хватает для срочной оплаты краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты не покрывают краткосрочные обязательства. Отсутствие ликвидности активов подтверждается отсутствием чистого оборотного капитала. Его уменьшение к концу года указывает не только на понижение ликвидности, но и на сужение деятельности. Риск инвестиций в данное предприятие велик.

В мировой практике два подхода к прогнозированию банкротства:

* выявление неудовлетворительной структуры баланса на основе критериев оценки возможного банкротства;
* расчет индекса кредитоспособности.

1. Критерии оценки структуры баланса:

А. Коэффициент текущей (общей) ликвидности представляет собой отношение текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам:



На начало года: =0,80; на конец года:=0,46.

Б. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует долю *СОК* в общей сумме оборотных активов.



На начало года: =-0,133; на конец года: =-1,15.

В. Если приведенные коэффициенты не соответствуют нормативным, то рассчитывается коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.



где  - коэффициент общей ликвидности в конце отчетного периода; - коэффициент общей ликвидности в начале отчетного периода; *Т* - продолжительность отчетного периода в месяцах; *М* - период восстановления (утраты) платежеспособности. *М* = 3 мес. для определения возможной утраты платежеспособности; *М* = 6 мес. для определения возможности восстановления платежеспособности.

2,9 (≥1)

 2. Индекс кредитоспособности (счет Альтмана):

 Для предприятий, акции которых не котируются на бирже



где *УК* – уставный капитал.

Z=-0,373

Предприятие не имеет достаточно оборотных средств для покрытия текущих долгов. К концу года коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами становится еще меньше сем на начало = –1,15, а значениекоэффициента текущей (общей) ликвидности как на конец так и на начало года намного ниже нормативного: Кл.общ. **=** 0,8 и 0,46 соответственно, ликвидность предприятия к концу года таким образом не повышается. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, Кв(у) =2,9 существует огромный риск утраты платежеспособности. Расчет индекса кредитоспособности показывает, что у предприятия есть возможность банкротства.

Таблица 4 Относительные показатели эффективного использования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Формула | Результат |
| А.Производительность труда (*ПТ*), где *Чр* – численность работающих |  | 184,37 |
| Б.Фондоотдача производственных основных фондов, где *ОС* – стоимость основных средств |  | 276,4 |
| В. Коэффициент общей оборачиваемости капитала |  | 9,27 |
| Г. Коэффициент оборачиваемости оборотных (текущих) активов |  | 9,59 |
| Д. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов |  | 16,45 |
| Е. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, где *ДЗ* – дебиторская задолженность. |  | 35,43 |
| Ж. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, где *КЗ* – кредиторская задолженность. |  | 4,458 |
| З. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала |  | -8,58 |
| И. Продолжительность оборота любого элемента, где *t* – количество дней в отчетном периоде (90, 180, 360). |  | -41,9 |
| К. Коэффициент финансовой активности |  | 7,9 |
| Л. Длительность операционного цикла |  | 325,266 |
| М. Длительность финансового цикла |  | 225,245 |

2.2 Организация системы бухгалтерского учета на предприятии ООО «БМК Строй»

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. При этом под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции. Основными элементами системы организации бухгалтерского учета являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Учетная политика охватывает теоретические, методические и технические формы организации бухгалтерского учета. Теоретическая сторона включает правила, законоположения и научные положения ведения бухгалтерского учета. Методическая сторона – методы оценки имущества и обязательств, методы вычисления финансовых результатов. Технический раздел включает формы ведения бухгалтерского учета, мероприятия, проводимые бухгалтерской службой.

Бухгалтерский учет ведется на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденным Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н. [Приложение 10].

Форма ведения бухгалтерского учета — автоматизированная. Ее основные отличительные особенности сводятся к следующему:

- автоматизация процесса обработки учетной информации. Весь технологический процесс обработки информации после ввода исходных данных в ЭВМ полностью автоматизирован.

- перенос данных первичного учета полностью на машинные носители.

- принципиально новый порядок использования условно-постоянной информации и резкое сокращение на этой основе трудоемкости первичного учета и обработки информации.

- принципиально новый порядок формирования промежуточной информации.

- совершенствование системы кодирования информации.

- выдача результативной информации в виде машинных регистров - машинограмм, а также и в других формах, определяемых соответствующими программами.

В целях обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и ответственности проводится инвентаризация. Инвентаризацию имущества и обязательств проводиться в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденным приказом Минфина РФ от 13.06.95г. №49 в следующие сроки:

- основные средства и нематериальные активы на 1 декабря;

-товарно-материальных ценностей на 1 декабря;

-денежных средств, расчетов на 1 января;

- внеочередные инвентаризации проводятся при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, смене материально ответственных лиц, выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества и других случаях, предусмотренных законодательством РФ 1 п. 26.27. Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ [Приложение 8].

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и учитываются на субсчете 01/1 «Основные средства организации». Армотизация основных средств начисляется линейным способом. Изменение первоначальной стоимости основных

средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации.

Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимости с применением счета 10 «Материалы». Начисленный налог на имущество учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» [Приложение 8].

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной системе счетоводства с применением ПВЭМ. Для оформления хозяйственных операций пользуется унифицированными формами первичной учетной документации, утвержденной Госкомстатом.

На предприятии большое значение придается автоматизации. Можно отметить хорошую оснащенность техническими средствами, позволяющими эффективно обрабатывать первичные документы и вести учетные регистры. На предприятии используется программа « 1С Предприятие», что обеспечивает возможность удобного заполнения форм документов и избежание ошибок.

3. Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Совершенствование организации бухгалтерского учета на предприятии

3.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

В процессе своей хозяйственной деятельности ООО «БМК Строй» вступает в расчетные взаимоотношения с поставщиками и покупателями. К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие различные товарно-материальные ценности (готовую продукцию, товары, сырье), оказывающие услуги (посреднические, арендные, коммунальные) и выполняющие разные работы (строительные, ремонтные, модернизирующие).

Расчеты с поставщиками и подрядчиками произ­водятся в основном в безналичной форме; в настоящее время они сами выбирают форму расчетов при заключении договоров.

Для учета расчетов организации с поставщиками и подряд­чиками за приобретенное сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также за потребленные услуги (электроэнергию, воду, газ и пр.) и работы (текущий и капи­тальный ремонт, строительство и пр.) в системе счетов бухгал­терского учета используют самостоятельный синтетический счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Этот счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, по доставке и 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 (неотфактурованные поставки);

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

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

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, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей, а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

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.

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.

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.

В лице поставщиков выступают ОАО «ВымпилКом», ОАО «Ростелеком», ОАО «Центртелеком», ООО «Кирпичная компания», ООО «ФАВОРИТСТРОЙ» и другие. Предприятие является покупателем различного сырья, материалов, которые необходимы для нормального и непрерывного хода производственного процесса. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками в конце 2005 года составляла 26965 руб., а в 2006 году – 34960 руб. [Приложение 11].?

В договоре подряда уделяется внимание качеству выполняемых работ, комплектности, сроки выполнения и расчетов, отражается ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащие исполнение обязательств, указывается порядок разрешения споров, срок действия договора, юридические адреса и платежные реквизиты сторон [Приложение 13].

ООО «БМК Строй» заключает договора с подрядчиками для выполнения определенного вида работ, в том случае если они не могут быть выполнены силами предприятия. Составляется договор на оказание услуг, выполнение работ и выставляется счет на данный вид работ, в котором обязательно указываются наименование сторон, заключивших договорные обязательства, места выполнения работ, ФИО работника, дата проведения работ. По окончанию работ составляется акт приема-сдачи выполненных работ, на акте ставят печать организации, суммы в акте должны соответствовать суммам в счете-фактуре.

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками является счет-фактура, который служит основанием для оформления соответствующих банковских платежных документов на перечисление задолженности. В основном это платежные поручения. Счет-фактуру выписывает поставщик на отпускаемую продукцию, работы, услуги.

В документе указываются реквизиты поставщика, количество

товара, цену и сумму. Счета-фактуры поставщиков тщательно проверяются с точки зрения правильности заполнения всех реквизитов, применяемых цен, таксировки и после проверки соответствия количества поступивших грузов количеству, указанному в счете-фактуре, их применяют к записям в бухгалтерском учете. В случаях обнаружения несоответствия предъявляется претензия поставщику.

Все полученные счета-фактуры на предприятии подшиваются в хронологическом порядке.

Не менее важным обстоятельством образования задолженности у организации перед поставщиками считается момент перехода права собственности на приобретаемое имущество от поставщика к покупателю. В соответствии с установленным порядком учетные данные о продаже продукции формируются по моменту оплаты, что означает переход права собственности на отгруженную продукцию к покупателю. Согласно принципу имущественной обособленности, предусмотренному ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», имущество, находящееся в собственности организации, должно быть отражено в ее балансе. Из этого следует, что обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками должны быть отражены организацией в следующих случаях:

- при поступлении материалов и оприходовании их без расчетных документов поставщика на их оплату, т.е. имеет место неотфактурованная поставка;

- при поступлении непосредственно на склад организации товарно-материальных ценностей или приемки оказанных услуг и выполненных работ в соответствии с документами поставщика;

- при оплате расчетных документов поставщика за материалы, которые до конца месяца не поступили в организацию и находятся в пути или на ответственном хранении у поставщика.

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие

материальные ценности (10, 11, 15, др.) или счета по учету соответствующих расходов (20, 26, 97 и др.). Поступление материалов может быть отражено с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей ». Учет приобретения материальных ценностей на предприятии производится без использования счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», при этом отклонение в стоимости при приобретении материальных ценностей относятся непосредственно на счета учета этих ценностей (счета 10, 41 и другие).

Внедренный в документах НДС по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам), приходуется отдельно на счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60.

На ООО «БМК Строй» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открывают субсчета:

60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях»;

60.2 «Расчеты по авансы, выданные в рублях»;

60.3 «Векселя выданные» [Приложение 10].

29 Февраля 2008 года ООО «ФАВОРИТСТРОЙ» выполнил работы по договору подряда заключенного 30 Января с ООО «БМК СТРОЙ» по счет – фактуре № 0401060 работ на сумму 50749600руб., в том числе НДС 77415 руб. За выполненные работы ООО «БМК Строй» выплатила выше указанную цену за минусом 5% за услуги «Генподрядчика». [Приложение 11; 13;14].?

Таблица 5 – Перечень основных корреспонденций покупки материальных ценностей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспондирующие счета | Сумма,Руб. | Содержаниехозяйственной операции |
| дебет | кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10.2 | 60.1 |  | Приняты к оплате счета за приобретенные у поставщика товарно-материальные ценности |
| 19.3 | 60.1 | 19688,04 | Учтен НДС при приобретении товароматериальных ценностей (18%) |
| 60.1 | 51 | 129066,04 | Произведен расчет с поставщиком |
| 68.2 | 19.3 | 19688,04 | Осуществлен зачет НДС |

Все осуществляемые операции по счету 60 заносятся в журнал-ордер, который ведется в электронном виде [Приложение 11].

Таким образом, в учете расчетов с поставщиками совмещаются синтетический и аналитический учет.

Принятие к учету неотфактурованных поставок производится по дате приемки на склад с составлением акта о приемке материалов, сырья.

3.2 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Покупатели и заказчики – это организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками за отгруженную продукцию (работы, услуги) отражается на синтетическом счете 62 «Расче­ты с покупателями и заказчиками».

Этот счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы, кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

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

 К этому синтетическому счету открывается несколько субсчетов по видам расчетов. Ана­литический учет ведется в хронологическом порядке по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждо­му покупателю или 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.

Производственная деятельность ООО «БМК Строй» имеет своей конечной целью получение максимальной прибыли. Одним из составляющих и основных элементов доходов предприятия является выручка, полученная в результате оказания различного рода услуг и продажи материальных ценностей.

Основными покупателями являются ООО «МонтажСтройХолдинг», ООО «Перспектива», ООО «Русский дом», ГПСМУ УВД Брянской области и другие. Сумма задолженности покупателей и заказчиков на конец 2005 года составляла 15971 руб., а в 2006 году она составила 10031 руб. [Приложение 15].?

Расчетные взаимоотношения предприятия с покупателями и заказчиками оформляются в виде договоров подряда, где указываются сроки и условия оказании услуг (поставки продукции), порядок оплаты, обязательства сторон, сроки исполнения договорных взаимоотношений, порядок разрешения споров, условия изменения и дополнения договора, юридические адреса и прочие условия. К договору очень часто прикладываются расчет договорной цены, перечень материалов и оборудования на ремонт. Непосредственно расчетные взаимоотношения оформляются счетами - фактурами. В счете-фактуре должны быть указаны:

- порядковый номер и дата выписки счета-фактуры;

- наименование, адрес и идентификационный номер налогоплательщика и покупателя;

- наименование и адрес грузополучателя и грузоотправителя;

- номер платежно-расчетного документа в случае получения авансовых или иных платежей в счет предстоящих поставок товаров, услуг;

- наименование поставляемых товаров, услуг и единицы измерения;

- количество поставляемых по счету-фактуре товаров, услуг

- цена (тариф) за единицу по договору без налога;

- стоимость товаров (работ, услуг) за все количество поставляемых по счету-фактуре товаров без налога;

- сумма акцизов по подакцизным товарам;

- налоговая ставка;

- сумма НДС;

- стоимость всего количества поставляемых товаров с учетом суммы налога;

- страна происхождения товаров;

- номер грузовой таможенной декларации.

Счет-фактуру обязательно подписывает руководитель и главный бухгалтер организации. В случае если поставщик выдал неправильно оформленный счет-фактуру, принимать к вычету НДС по такому документу нельзя.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в Обществе ограниченной ответственности «БМК Строй» предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Этот счет является активным и имеет сальдо по дебету. По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности, которое перешло к покупателю согласно договорам купли-продажи, договором подряда или договорам поставки. По этому счету отражаются также суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

К данному счету на предприятии ООО «БМК Строй» предусмотрены следующие субсчета:

62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях)»;

62.2 «Расчеты по авансам, полученным (в рублях)»;

62.3 «Векселя полученные» [Приложение 10].

Увеличение кредиторской задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками » производится на сумму поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Уменьшение кредиторской задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками » ООО «БМК Строй» производит на суммы производственных отгрузок, в корреспонденции со счетом учета продаж.

На основании договора подряда № 1033265031623 от 20 марта 2008 года ООО «БМК Строй» обязуется выполнить работы по устройству мозаичных полов в строящейся пекарни ООО «Брянское мясо». Подрядчик обязуется выполнить работы в срок установленный договором [Приложение 15].?

В бухгалтерии предприятия были сделаны следующие корреспонденции.

Таблица 6 – Перечень основных корреспонденций по расчетам с

покупателями

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Корреспондирующие счета | Сумма,Руб. | Содержание хозяйственной операции |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 62.1 | 90.1 | 99344,27 | Отгружена (реализована) продукция |
| 90.3 | 68.2 | 15154,21 | Сумма НДС |
| 51 | 62.1 | 99344,27 | Погашена задолженность покупателями |

 Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведут в разрезе каждого покупателя и заказчика.

Все осуществляемые операции по счету 62 заносятся в журнал-ордер, который ведется в электронном виде [Приложение 12].

В целом, дебиторская задолженность возросла, а кредиторская – уменьшилась, что напрямую связано с улучшением расчетных взаимоотношений.

3.3 Совершенствование организации бухгалтерского учета и учета расчетов с покупателями и поставщиками на предприятии ООО «БМК Строй»

 Существующая информационная система бухгалтерии ООО «Родник» лишь копирует бумажный документооборот, так как, получая документы на приход материалов со склада бухгалтеры точно, не знает все ли это приходные документы за месяц, не осталось ли что-то не оприходованным. У бухгалтера нет постоянной информации об остатках товарно-материальных ценностей на складе и их отпуске в производство.

Большой недостаток организации труда можно наблюдать и в том, что бухгалтеры, работая на разных компьютерах и распечатывая отчет по своей работе, пишут листки-расшифровки для передачи их другим бухгалтерам, ведущим журналы ордера и ведомости. Те в свою очередь вносят данные в свой компьютер с вручную написанных листков расшифровок. И так повторяется до тех пор, пока заветные итоговые листки расшифровки не «дойдут» до бухгалтера, осуществляющего сводный баланс.

То есть это объясняется не возможностью использовать единую базу данных, для того, чтобы в любой момент можно было видеть общую картину финансового состояния предприятия, получать итоговые отчеты. Хотя сетевой вариант системы позволяет работать в одном информационном поле всем сотрудникам одновременно. Вся информация сразу собирается в одном месте, что позволяет в любое время получать отчеты всех видов.

Основной упор при автоматизации ставится на создание должности учетчика, который кроме распечаток описей по складам берет на себя дополнительные функции:

* внесение в компьютер данных о начисления и удержаниях из заработной платы работников;
* внесение информации о прибывшем грузе непосредственно на центральной проходной ООО «БМК Строй».

Техническое обеспечение представляет собой комплекс технических средств сбора, регистрации, передачи, обработки, отображения, размножения информации, оргтехники и др. обеспечивающих работу автоматизированной информационной технологии Центральное место в комплексе технических средств принадлежит персональным компьютерам.

Программное обеспечение - включает совокупность программ, реализующих функции и задачи автоматизированной информационной технологии и обеспечивающих устойчивую работу комплексов технических средств.

Из результатов конкурсов проводимых консалтинговой фирмой "Бизнес - Программы - Сервис" (www.finsoft.ru) журналом "Бухгалтерский Учет" и Международным еженедельником "Финансовая Газета" были определены самые популярные бухгалтерские программы и проанализированы по принципам выбора программы.

Анализ бухгалтерских программ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Программы | производительность | Соотношение пользы и затрат | контроль и безопасность данных | совместимость | гибкость | Налоговый учет | быстродействие | работа в реальном времени | авторское сопровождение | Требования к аппаратным ресурсам |
| 1 С | + | +/- | + | + | + | + | + | +/- | + | + |
| БЭСТ | + | +/- | +/ | + | + | + | + | - | +/- | - |
| Парус | + | + | + | + | - | + | + | + | + | +/- |
| Галактика | + | + | + | + | - | + | + | + | +/- | + |
| Инфин | - | - | - | - | + | + | - | - | - | + |

Для автоматизации информационных технологий наиболее подходящей программой является программа «1 С»:

1. возможность настройки под организационную структуру предприятия;
2. возможность работы в программы до 100 бухгалтеров;
3. возможность для настройки плана счетов, стандартных проводок и операций и редактирования отчетных форм;
4. параллельный и своевременный налоговый учет;
5. возможность получений быстрой информации от официальных представителей непосредственно находящихся в городе.

Ссылаясь на прогрессивный и отечественный опыт в оценки эффективности предложенного мероприятия наибольшее внимание необходимо обратить на факторы социального характера, то есть это повышение уровня достоверности и оперативности бухгалтерской информации необходимой на всех стадия управления предприятием. К тому же работа персонала бухгалтерии становится более привлекательной и не столь напряженной.

Необходимо учесть и то, что внедрение автоматизированных информационных технологий бухгалтерского учета является хорошей предпосылкой для внедрения комплексной автоматизации всего предприятия.

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшает ее финансовое состояние. Кроме того, правильная (рациональная) организация расчетных операций, правильность постановки их учета предупреждают негативные последствия по этим операциям.

Согласно учетной политике, на предприятии должна проводиться инвентаризация имущества и финансовых обязательств один раз в год до 1 декабря. Но на ООО «БМК Строй» за все существование фирмы она не

проводилась ни разу. Поэтому достоверность состояния имущества и обязательств, в частности кредиторской задолженности не подтверждена в порядке, установленном действующим законодательством.

Совершенствование организации расчетных операции обеспечит устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепит договорные и расчетные дисциплины и улучшит финансовое состояние ООО «БМК Строй». Правильная организация расчетных взаимоотношений предупреждает негативные последствия по этим операциям.

Расчетные взаимоотношения — это составное звено первого и последнего этапа в цикле обращения оборотного капитала предприятия, и от того насколько качественно будут происходить расчеты, будет зависеть качество воспроизводственного процесса. Именно поэтому, необходимо повысить соблюдение расчетной дисциплины, в частности, сроков погашения обязательств.

На предприятии расчеты с поставщиками и покупателями чаще всего осуществляются в безналичной форме. Предприятие имеет просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженности. Поэтому предприятию необходимо осуществлять контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности и разработать комплекс мероприятий по принудительному взысканию просроченной дебиторской задолженности, путем подачи исковых заявлений в суд, следить за сроками исковой давности по долгам.

По задолженности с каждым поставщиком и покупателем необходимо выявить соблюдение срока исковой давности. В случае его пропуска или нереальности она подлежит зачислению на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

В рамках совершенствования первичной документации целесообразно рекомендовать хозяйству использовать журнал регистрации договоров, который предназначен для регистрации в бухгалтерии договоров. В журнале фиксируется: дата, номер каждого документа, реквизиты контрагента.

Для улучшения состояния расчетных взаимоотношений необходимо расширить формы расчетов, в частности, принять к использованию бартерную форму расчетов, по которой предприятия будут обмениваться товарами и тем самым сокращать дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Другой формой расчета, которые могут применяться — это факторинг. Факторинг является рискованным, но высоко прибыльным банковским бизнесом, эффективным оружием финансового маркетинга, одной из форм интегрирования банковских операций, которые наиболее приспособлены к современным процессам развития экономики.

Факторинг — вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками, их дочерними факторинг - фирмами, фактор - компаниями мелким и средним фирмам - клиентам, состоящий в том, что фактор-фирма, имеющая статус кредитного учреждения, приобретает у клиента право на взыскания долгов.

В факторинговых операциях участвуют три стороны:

1) фактор-посредник, которым может быть коммерческий банк или специализированная факторинговая компания;

2)поставщик;

3) покупатель.

Основная цель факторингового обслуживания — инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей.

Поскольку факторинговые операции носят рисковый характер, то до заключения договора с клиентом факторинговая компания должна тщательно изучить финансовое состояние потенциального клиента, с тем, чтобы убедиться в его конечной платежеспособности, проанализировать показатели ликвидности баланса, состав и длительность дебиторской задолженности, возможности реализации выпускаемой продукции, конъюнктуру рынка сбыта, круг покупателей будущего клиента и их платежеспособность.

Во-вторых, осуществлять мероприятия по увеличению объема оборотных средств. В частности, представляется целесообразным увеличение платежного дебетового оборота на основе выписанных платежных требований к поставщикам товаров, как с акцептом, так и без него. Такая форма расчетов способствует сокращению дебиторской и кредиторской задолженности между поставщиками товаров и их покупателем, поскольку товары и денежные средства идут навстречу друг другу.

В-третьих, в банк к покупателю предъявляются оформленные в установленном порядке расчетные документы на отгруженную продукцию, оказанные услуги и выполненные работы. Предприятие должно контролировать реализацию продукции, поступление за нее средства, принимать меры для взыскания просроченной дебиторской задолженности и своевременно погашать кредиторскую задолженность.

В-четвертых, предприятие должно оплачивать счета поставщиков и подрядчиков за отгруженную продукцию, оказанные услуги и выполненные работы в соответствии с заключенными договорами. При этом контролируются расходы на указанные цели, а также правильность предъявления счетов. Рекомендуется предприятию при подписании договора с поставщиками и подрядчиками изучить их финансово-платежную дисциплину. С точки зрения выполнения своих обязательств перед контрагентами качество их услуг, сертификацию товаров, соответствие международным стандартам, обязательно согласовать условия поставки, сроки, цены.

В-пятых, неукоснительное соблюдение порядка установленных форм расчетов снижает излишне разногласие в отношениях с партнерами, способствует их эффективному сотрудничеству.

В-шестых, предприятие в течение года должно контролировать свои возможности по своевременной оплате обязательств имеющимися средствами. Для этого составляются графики поступления и расходования средств.

Общество ограниченной ответственности «БМК Строй» ведет довольно таки убыточную деятельность в связи с неправильным ведением бухгалтерского учета. Если провести улучшения в этом направлении, отправить имеющихся бухгалтеров на обучения и повышения квалификации, то возможно предприятие «подниматься на ноги » и сможет составить конкуренцию ведущим предприятиям Брянска и Брянской области.

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволят ООО «БМК Строй» не только улучшить состояние производства в целом, но и усовершенствовать расчеты, которые будут способствовать увеличению оборачиваемости оборотных средств, повысят эффективность использования капитала, а, значит, и способствовать получению прибыли — главной цели предприятия.

Заключение

Денежные расчеты осуществляются организацией либо налич­ными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Результаты проведенного исследования позволяют сделать выводы о том, что цель нашей курсовой работы достигнута в полном объеме.

Изучены нормативные документы, регламентирующие организацию учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками, а также точки зрения различных специалистов по актуальным вопросам данной темы.

В ходе выполнения курсовой работы были проведены исследования анализа предприятия, а также общая характеристика ООО «БМК-Строй», которые повлияли на дальнейший выбор стратегии деятельности предприятия. По итогам анализа установлено, что предприятие находится в невыгодном финансовом положении, о чем свидетельствуют показатели абсолютной ликвидности.

 В процессе работы изучена документация, раскрыта существующая система бухгалтерского учета и методология ведения учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками в организации.

По организации учета расчетов на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» проведено исследование теоретических материалов.

Действующая система учета по некоторым параметрам не соответствует требованиям по его ведению и отражению в финансовой, статистической и иной отчетности предприятия. Т.е. на предприятии не вовремя проводится инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности, предприятие имеет просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженности, отсутствует журнал регистрации договоров, отсутствует на счете 60 субсчет «Расчеты с подрядными организациями». По выявленным недостаткам предложены меры их ликвидации.

Сильными сторонами деятельности строительного предприятия ООО «БМК-Строй» являются его большой опыт работы, качество обслуживания, гибкое ценообразование. Эти качества делают компанию конкурентоспособной и позволяют ей занимать лидирующие места среди других строительных предприятий. Так как рынок строительных материалов является растущим и непредсказуемым, компания имеет возможность, разрабатывая и запуская новые программы, получить хорошую прибыль.

Слабыми сторонами деятельности предприятия ООО «БМК-Строй» являются слабая политика продвижения услуг, не высокий уровень профессионализма работников, малый охват территории.

 Для ООО «БМК-Строй» существует ряд возможностей. К ним можно отнести большое количество клиентов, лидирующие позиции среди местных строительных предприятий. Поэтому у рассматриваемой компании есть все шансы для дальнейшего развития.

Организация учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками находится на весьма высоком уровне.

Но для того, чтобы ООО «БМК-Строй» добилось наилучших результатов, необходимо провести некоторые изменения:

1. активное продвижение услуг. На сегодняшний день для компании просто необходимо пересмотреть политику продвижения товара, т.к. она совершенно незаметна. У предприятия нет рекламных роликов на телевидении, нет рекламных щитов на улицах города, и это является огромным минусом и тормозит развитие компании.
2. повышение уровня знаний работников компании, т.е. отправлять их на всевозможные лекции, семинары, курсы повышения квалификации, для того, чтобы они знали обо всех изменениях, новшествах и могли к ним приспосабливаться и использовать их в своей работе.
3. пора «завоевывать» новые территории.
4. компании нужны дополнительные инвестиции и сотрудничество с другими компаниями, поэтому нужно создавать инвестиционно - привлекательный климат. Этого можно добиться в результате увеличения уставного капитала, финансовой устойчивости и надежности.
5. необходимо разрабатывать новые, еще не известные Брянской области строительные продукты.

Для улучшения состояния расчетных взаимоотношений необходимо расширить формы расчетов, в частности, принять к использованию бартерную форму расчетов. Другой формой расчета, которые могут применяться — это факторинг.

 Внедрение данных предложений на предприятии позволит не только устранить выявленные в ходе исследования недостатки в системе бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками данного предприятия, но и повысить гибкость, оперативность, аналитичность системы, снизить ее трудоемкость, повысить качество учета.

Список литературы

1.Нормативные акты

1.1 Гражданский Кодекс РФ (часть первая и вторая) (в ред. от 05.02.2007г.)//СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.2 Налоговый кодекс РФ (часть первая и вторая) (ред. от 02.02.2006г.) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.3 ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. №129-ФЗ (в ред. от 03.11.2006г.) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.4 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в редакции приказа Минфина РФ от 18.09.2006г. 3116н) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.5 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н (ред. от 18.09.2006г.) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.6 Приказ Минфина РФ от 14.04.2000г. №42н «Об утверждении инструкции о порядке проведения ревизии и проверки контрольно-ревизионными органами Министерства Финансов Российской Федерации» //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.7 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. №60н (в ред. приказа Минфина РФ от 30.12.1999г. №170н) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.8 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. приказа Минфина РФ от 18.09.2006г. №115н) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.9 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н (в редакции приказа Минфина РФ от 18.09.20006г. №116н) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.10 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н (в редакции приказа Минфина РФ от 18.09.20006г. №116н) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.11 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/99. (Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002г. №114н) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.12 Указание ЦБ РФ от 14.11.2001г. №1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке» //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.13 «Положение о безналичных расчетах в РФ» (Утверждено ЦБ РФ от 03.10.2002г. №2-п) (ред. от 02.05.2007г.) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.14 Постановление Правительства РФ от 02.12.2000г. №914 (ред. от 11.05.2006г.) «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость» //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

1.15 «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности». (Утв. Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998г. №283) //СПС Консультант Плюс: Высшая школа.

2. Специальная литература

2.1 Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета.- Ростов Н/Д: Изд. Центр. «МарТ», 2002.- 448с.

2.2Булатов З.Г. Бухгалтерский учет товаров, расчетов и финансовых результатов в организациях: учеб.-метод. Пособие:- М.:Экзамен,20666.- 349с..

2.3 Вещулова Н.А. Бухгалтерский учет: учебник по эк. спец. М.: Финансы и статистика, 2006.- 624с.

2.4 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник.- М.: ИНФРА-М, 2007.- 592с.

2.5 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник.- М.: ИНФРА-М, 2006.- 720с.

2.6 Ладутько Н.И. Бухгалтерский учет в промышленности: учеб. пособие.- Мн.: Книжный дом, 2005.- 688с.

2.7 Поляков С.И. Бухгалтерский учет: учеб. пособие для вузов.- М.: ИНФРА-М, 2004.-391с.

2.8 Русалева Л.А. Теория бухгалтерского учета в экзаменационных вопросах и ответах: учеб. пособие для эк.,- Ростов Н/Д: Феникс, 2002.- 224с.

2.9 Туманасян Р.З. Бухгалтерский учет: учеб. пособие.- М.: ОО «Нитар-Альянс», 2003.- 895с.

2.10 Церпенто С.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие для вузов.- М.: Кнорус, 2005.- 384с.

2.11Швецкая В.М. Теория бухгалтерского учета: учеб. для вузов.- М.: Дашков и К, 2006.- 400с.

3. Публикации периодической литературы

3.1 Герасимов В.С. Реализация продукции (товаров) с рассрочкой платежей //Бухгалтерская отчетность и налоги.–2007. - №6. –с.54.

3.2 Елин А.С. Все, что требуется от счетов – фактур для вычета НДС //Главбух.–2004. - №24. –с.18.

3.3 Ковязина Н.З. Санкции за ошибку в счете – фактуре. Все можно исправит. //Главбух.–2006. - №2. –с.86.

3.4 Некрасов В. М. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности. //Главбух.–2006. - №4. –с.35.

3.5 Шишкин А.А. Вычет по авансам. //Главбух.–2005. - №21. –с.39.