**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

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

1.1 Учёт расчётов с подотчётными лицами

1.2 Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками

1.3 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

2. Особенности учёта текущих обязательств и расчётов на МУП «Горводоканал»

2.1 Характеристика предприятия

2.2 Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками

2.3 Организация бухгалтерского учёта на МУП «Горводоканал» г. Лермонтова

Заключение

Список литературы

Приложение

**ВВЕДЕНИЕ**

На современном этапе экономического развития большое внимание уделяется связям предприятия, возникающим с постоянными поставщиками, покупателями. Правильная организация расчетных отношений приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений между участниками. Контроль за состоянием расчетов приводит к сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств, что влияет на финансовое состояние предприятия.

Темой курсовой работы является «Учёт текущих обязательств и расчетов». Актуальность данной темы заключается в том, что ведение бухгалтерского учета с поставщиками и покупателями имеют жизненно важное значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики. Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками и покупателями. С поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; с покупателями – за купленные ими товары; с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги. Задолженность по этим расчетам в процессе финансово – хозяйственной деятельности должна находится в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Курсовая работа состоит из двух частей в первой части, затрагиваются теоретические вопросы, связанные с учётом дебиторской и кредиторской задолженности, учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками, а так же расчёты с покупателя и заказчиками. Во второй части освещается практический материал. Специальные подразделы работы раскрывают организационно-правовую форму предприятия, его основные экономические показатели.

Целью курсовой работы является рассмотрения учета и расчетов с покупателями и поставщиками, начисление НДС, расчёты с кредиторами и дебиторами. Раскрытие состава дебиторской и кредиторской задолженности и действующих правил её учёта. Обобщение сведений о состоянии расчётов организации с юридическими и физическими лицами. Немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах. В соответствии с поставленной целью необходимо решать следующие задачи: исследовать учет расчетов с поставщиками и покупателями; предложить пути улучшения учета расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом рассмотрения является Лермонтовское муниципальное унитарное предприятие «Горводоканал».

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ**

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете»

Методологические основы организации учета расчетов с поставщиками устанавливают правила документального оформления приема, хранения, отпуска товаров и отражения товарных операций в бухгалтерском учете и отчетности, являются элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета товароматериальных ценностей.

Поставки материальных ресурсов на предприятие осуществляются через хозяйственные связи[[1]](#footnote-1). Хозяйственные связи представляют собой совокупность экономических, организационных и правовых взаимоотношений, которые возникают между поставщиками и потребителями средств производства. Рациональная система хозяйственных связей предполагает минимизацию издержек производства и обращения, полное соответствие количества, качества и ассортимента поставляемой продукции потребностям производства, своевременность и комплектность ее поступления.

Хозяйственные связи между предприятиями могут быть прямыми и опосредованными (косвенными), длительными, и краткосрочными.

Прямые представляют собой связи, при которых отношения по поставкам продукции устанавливаются между предприятиями-изготовителями и предприятиями поставщиками прямо, непосредственно.

Опосредованными считаются связи, когда между этими предприятиями имеется хотя бы один посредник. Поставки продукции потребителю могут осуществляться смешанным путем, т.е. как напрямую, так и через посредников.

Как прямые, так и опосредованные связи могут носить длительный и краткосрочный характер. Длительные хозяйственные связи прогрессивная форма материально-технического снабжения. В этом случае предприятия имеют возможность развивать на долгосрочной основе сотрудничество по совершенствованию выпускаемой продукции, снижению ее материалоемкости, доведению до мировых стандартов.

Порядок расчетов между предприятием поставщиками и подрядчиками по внутри – российским поставкам определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов в РФ. Условия внутри – российских поставок формируют в соответствии с принятыми в стране условиями (франко – завод, франко – станция отправления, франко – вагон и др.), определяющими права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.

Текущие обязательства предприятия представлены в виде дебиторской и кредиторской задолженности.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и другие) [[2]](#footnote-2). Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Для учета дебиторской задолженности действующим планом счетов предусматриваются счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (по авансам выданным), 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. Дебиторская задолженность в зависимости от сроков ее погашения подразделяется на краткосрочную и долгосрочную исходя из требований составления бухгалтерской отчетности. По краткосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения установлен в течение 12 месяцев с момента возникновения, а по долгосрочной дебиторской задолженности срок ее погашения превышает 12 месяцев с момента постановки на учет.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

Кредиторами называются те юридические и физические лица, перед которыми данная организация несёт обязательства за уже полученные от них, но не оплаченные (не возвращённые) ценности, услуги, денежные средства. То есть организация имеет перед юридическими и физическими лицами (кредиторами) какую – либо задолженность. Задолженность кредиторам называется кредиторской задолженностью, или расчёты с кредиторами, или обязательства по расчетам. Для учета кредиторской задолженности действующим Планом счетов предусматриваются счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (по авансам полученным), 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации дебиторская и кредиторская задолженность отражается в балансе на основании бухгалтерских записей, произведенных, по счетам синтетического учета, периодически уточняемых и выверяемых, и сальдо по отдельным счетам (71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) в балансе отражается, развернуто, т. е. дебетовое сальдо отражается в активе баланса, а кредитовое сальдо – в пассиве[[3]](#footnote-3).

Общими определяющими критериями учета дебиторской и кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки дебиторской и кредиторской задолженности на учет; контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе.

Основными задачами учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками являются: формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности; контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности; контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями; своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

В настоящее время предприятия сами выбирают форму расчетов при оплате за поставленные товары (работы, услуги).

При расчетах может применяться наличная и безналичная форма расчетов.

**1.1 Учёт расчётов с подотчётными лицами**

Учет расчетов с подотчетными лицами. Расчеты с подотчетными лицами означают расчеты между организацией и ее работниками, обусловленные авансовой выдачей им наличных денежных средств на оплату хозяйственных, командировочных и других расходов[[4]](#footnote-4). Правила выдачи наличных денежных средств под отчет сотрудникам организации регламентируются Порядком ведения кассовых операций. Так, основанием для получения денег из кассы под отчет работникам организации является приказ руководителя, в котором указывается размер авансовой выдачи денежных средств и сроки их использования. С позиций учета данных операций сведения, содержащиеся в приказах о сроках использования подотчетных сумм, необходимы, прежде всего, для контроля за соблюдением условий их возврата.

Выдача авансовых сумм денежных средств конкретному работнику организации возможна только при условии полного его отчета по ранее полученным авансам. Кроме того, не разрешается передача полученных подотчетных сумм одним работником другому. Денежные средства, предназначенные для оплаты хозяйственных и командировочных расходов, организация, как правило, получает с расчетного счета в кассу для выдачи их подотчетным лицам. Организации, имеющие постоянную денежную выручку за реализованные товары, имеют право использовать наличные денежные средства на хозяйственные и другие расходы в пределах лимитов, установленных кредитной организацией.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Он применяется для обобщения информации о расчетах с работниками организации по суммам, выданным им под отчет на различные хозяйственные и командировочные расходы. Данный счет является активно-пассивным, поскольку по окончании учетного периода возможны как остатки неиспользованных подотчетных сумм, так и остатки не возмещенных организацией расходов по представленным авансовым отчетам.

Сумма денежных средств, выданная из кассы работникам организации, оформляется расходным кассовым ордером и отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т сч. 50 «Касса». Целевое расходование денежных средств, полученных работником организации под отчет, оформляется авансовым отчетом – сводным документом, в котором дается весь перечень и суммы произведенных расходов на основании прилагаемых к нему документов.

В качестве первичных оправдательных документов, подтверждающих целесообразность использования подотчетных средств, принимаются товарные чеки, накладные, кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, акты выполненных работ, счета, счета-фактуры, транспортные документы, акты закупки материальных ценностей у физических лиц и др.

Следует отметить, что только надлежаще оформленный авансовый отчет является основанием для отражения в учете операций по расчетам с подотчетными лицами в том отчетном периоде, в котором данные операции имели место, т. е. исходя из даты утверждения авансового отчета руководителем организации.

Кроме учетного аспекта проверки авансовых отчетов по существу произведенных расходов подотчетными лицами, организация должна рассмотреть содержание данного документа исходя из действующих норм налогового законодательства. Ограничения в расчетах наличными денежными средствами между юридическими лицами применимы к аналогичным расчетам, осуществляемым через подотчетных лиц. Отступления от утвержденных лимитов использования наличных денежных средств для платежей другому юридическому лицу в один день рассматриваются как нарушение установленного порядка, что приводит к наложению штрафов на организацию-плательщика в двукратном разме­ре от суммы произведенного платежа. Нарушением действующего порядка наличного денежного обращения считаются хозяйственные факты прямого взноса денежных средств, полученных под отчет работником одной организации на оплату хозяйственных расходов, на расчетный счет другого юридического лица – контрагента. Другими словами, подобные расчеты совершаются без отражения данной операции по расчетному счету организации-плательщика. В таких случаях к организации применяются штрафные санкции в двукратном размере от суммы, внесенной на расчетный счет.

Более того, организации, принимая авансовые отчеты от подотчетных лиц, должны обязательно фиксировать срок их представления, так как они должны быть представлены в бухгалтерию не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения из командировки. Необходимость сведений о сроках представления авансовых отчетов объясняется действующим порядком включения материальной выгоды в налогооблагаемый доход физических лиц. Материальная выгода от использования работником денежных средств организации может быть получена в случаях несвоевременного возврата неизрасходованных подотчетных сумм или необоснованного их получения. При этом для целей налогообложения следует определить число дней, в течение которых подотчетные суммы использовались не по назначению. Для этого сопоставляются установленная и фактическая даты отчета о расходовании подотчетных сумм работником организации. Выявленная материальная выгода рассматривается как доход работника организации, который облагается налогом на доходы физических лиц в размере 13%. В состав дохода включается также превышение размера суточных против установленных норм и оплата расходов, не соответствующих характеру выполняемого производственного задания.

Подотчетные суммы, как отмечалось выше, выдаются не только на приобретение материально-производственных запасов, оплату услуг и работ, но и на оплату командировочных расходов. В этой связи рассмотрим действующий порядок расчета командировочных расходов в соответствии с установленными нормами их возмещения. Нормативными актами регламентируется состав командировочных расходов, компенсируемых организацией. Так, действующим законодательством в составе таких расходов предусматриваются оплата найма жилого помещения; оплата суточных; расходы по проезду к месту командировки и обратно; затраты за пользование постельными принадлежностями.

Командировочные расходы, связанные с производственной деятельностью, считаются признанными расходами по обычным видам деятельности и включаются в себестоимость продукции. Вместе с тем организации необходима информация об оплате командировочных расходов, превышающих установленные нормы, с целью последующей корректировки налогооблагаемой прибыли. Такая информация обеспечивается при отражении командировочных расходов на счетах учета затрат в разрезе субсчетов «Затраты в пределах утвержденных норм» и «Затраты сверх установленных норм». Возврат неиспользованных подотчетных сумм отражается на основе приходного кассового ордера бухгалтерской записью:

Д-т сч. 50 «Касса»

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами». В случаях, когда подотчетные лица не возвращают полученные ранее авансовые суммы либо не представляют авансовый отчет об израсходованных подотчетных суммах, списание таких сумм отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; при удержании из заработной платы полученной ранее подотчетной суммы или суммы, по которой не представлен авансовый отчет:

Д-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей. При условии невозможности взыскания остатка неизрасходованных подотчетных сумм из заработной платы:

Д-т сч. 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»

К-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». По истечении срока исковой давности сумма невозмещенного материального ущерба списывается на убытки организации:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

К-т сч. 73, субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Рассмотренный выше порядок документального оформления операций по расчетам с подотчетными лицами в значительной мере связан с формированием информации, необходимой не только для учета и расходования подотчетных сумм, но и информации, используемой для целей налогообложения и для предотвращения финансовых потерь в виде штрафных санкций за несоблюдение установленного порядка использования наличных денежных средств через подотчетных лиц.

Таким образом, для учета расчетов с подотчетными лицами используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», по дебету которого отражаются остаток задолженности за подотчетным лицом и выдача денежных средств под отчет работникам организации, по кредиту – остаток невозмещенных организацией расходов, произведенных подотчетными лицами, а также списание задолженности подотчетных лиц в связи с использованием подотчетных сумм на приобретение материальных ценностей, оплату хозяйственных, командировочных и других производственных расходов.

Группировка хозяйственных операций по данному счету может быть представлена следующим образом.

По дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» отражаются бухгалтерской записью:

Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке». Выдача подотчетных сумм работникам организации из кассы, с расчетных и других счетов в банках:

Д-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

К-т сч. 55 «Специальные счета в банке»; «Валютные счета»; возмещение перерасхода работникам организации из кассы, с расчетных и других счетов в банках:

По кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в корреспонденции с дебетом различных счетов отражаются следующие операции: оплата подотчетными лицами расходов, связанных с приобретением оборудования к установке, расходов, относимых к капитальным вложениям:

Д-т счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары»

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; расходов на приобретение материальных ценностей:

 Д-т счетов 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары»

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; оплата подотчетными лицами услуг сторонних организаций, стоимость которых включается в состав расходов по обычным видам деятельности:

Д-т счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажи»

К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; возврат неиспользованных подотчетных сумм подотчетными лицами:

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

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; оплата подотчетными лицами расходов, возмещаемых контрагентами в соответствии с договором:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; оплата подотчетными лицами прочих операционных или внереализационных расходов:

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы»

К-т сч. 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Синтетический и аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ведется в ведомости по каждому подотчетному лицу с отражением суммы образования задолженности по полученному из кассы организации авансу, а также суммы списания данной задолженности по мере представления авансового отчета и отнесения этих расходов на счета затрат или материально-производственных запасов в зависимости от назначения и характера использования подотчетных сумм. Выходные данные ведомости по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» используются при составлении Главной книги по счетам синтетического учета, бухгалтерского баланса и отчетности организации.

**1.2 Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками**

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455, 506 и другими ГК РФ. Отметим, что для формирования учетной информации особое значение имеют сведения о поставках: наименование товара, его количество, цена, формы расчетов, сроки поставки и ее оплаты, условия транспортировки, момент перехода права собственности на приобретенные товары, материалы и другое имущество от продавца к покупателю.

Для учета расчетов за поступившие материалы, товары, выполненные работы и услуги предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», по дебету, которого отражаются суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материальные ценности и оказанные услуги, а также выданные авансы в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.), по кредиту – образование задолженности перед другими юридическими лицами в корреспонденции с дебетом счетов материально-производственных запасов (10 «Материалы») и соответствующих затрат (20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения» и др.) [[5]](#footnote-5).

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг и др.).

Основными реквизитами счета-фактуры являются: номер документа и дата его составления, сведения о поставщике (наименование поставщика товаров, его юридический адрес, соответствующий учредительным документам, идентификационный номер и др.), сведения о грузоотправителе с указанием полного почтового адреса, если поставщик и грузоотправитель не являются одним и тем же юридическим лицом; сведения о покупателе товаров (наименование покупателя, его юридический адрес, идентификационный номер и др.); сведения об условиях поставки, включая транспортировку груза, формы расчетов за поставку (в безналичном порядке, расчеты наличными через кассу, расчеты векселями, в порядке обменных операций, предварительной оплаты и т. д.); сведения о реализованных товарах, работах и услугах (наименование товаров, их технические параметры, типы, размеры, номера моделей; единица измерения, количество, цена товара по договору за единицу измерения без НДС и с учетом НДС, стоимость товара, включая НДС, и стоимость товара без НДС).

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 ее отчуждения, т. е. «по отгрузке», что означает переход права собственности на отгруженную продукцию к покупателю. Согласно принципу имущественной обособленности, предусмотренному ПБУ/1 «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 непосредственно на склад организации товарно-материальных ценностей или приемке оказанных услуг и выполненных работ в соответствии с документами поставщика; при поступлении материалов и оприходовании их без расчетных документов поставщика на их оплату, т. е. имеет место неотфактурованная поставка; 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.

Погашение обязательств по расчетам с поставщиками оформляется бухгалтерской записью:

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

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

По дебету счета 60 отражаются и выданные авансы, которые представляют собой предварительные платежи по сделкам, вытекающие из условий расчетов между участниками договоров. 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 и других счетов в банках. Эти операции оформляются бухгалтерской записью:

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

К-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.

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 и 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:

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

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные».

Аналитическая информация по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (авансы выданные) формируется по каждому дебитору исходя из суммы перечисленного аванса, а также сумм в уменьшение задолженности по расчетным документам поставщика.

В соответствии с действующими правилами отражения расчетов и порядком списания кредиторской задолженности возникает необходимость организации аналитического учета задолженности поставщикам в зависимости от сроков ее погашения, в частности, по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил или не оплаченным в срок. Кроме того, аналитическая информация формируется в зависимости от используемых форм расчетов, которые необходимы для контроля и взаимоувязки с данными синтетического учета.

Различные по своему характеру факты хозяйственной деятельности, в результате которых возникают и прекращаются обязательства организации перед различными юридическими лицами за поступившие материально-производственные запасы и принятые услуги и работы, можно сгруппировать следующим образом.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются бухгалтерской записью: задолженность организации перед поставщиками за приобретенные оборудование к установке, основные средства, другие внеоборотные активы, а также за материальные ценности, поступившие в организацию, Д-т счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 41 «Товары» К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; задолженность организации согласно расчетным документам поставщиков и подрядчиков за принятые работы, услуги, стоимость которых включается в состав расходов по обычным видам деятельности:

Д-т счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажи»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, работы и услуги, полученные обособленными структурными подразделениями:

Д-т сч. 79 «Внутрихозяйственные расходы»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, работы и услуги, расчетные документы по которым не поступили, а также за выявленные излишки товарно-материальных ценностей в процессе их приемки:

Д-т сч. 10 «Материалы», 41 «Товары»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; возврат ранее уплаченных поставщикам и подрядчикам сумм по расчетным документам и выданных авансов в случае недопоставки продукции:

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

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; расчеты по претензиям к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям, возникшие из-за несоответствия качеств, материальных ценностей, установленных стандартами или условиями договоров, а также из-за арифметических ошибок, несоответствия цен и тарифов в расчетных документах величинам, установленным договорами:

Д-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; суммы установленных недостач от потери и порчи материальных ценностей в пределах установленных договором величин

Д-т сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

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

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в условиях автоматизированной технологии обработки информации осуществляется параллельно с аналитическим в ведомостях. Указанные регистры используются для составления оборотных ведомостей по счетам, на основе которых производятся записи в Главную книгу[[6]](#footnote-6).

Расчеты с покупателями и заказчиками. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств организациями в результате совершения сделки, по окончании которой продавец получает право требования на платеж.

Для учета расчетов с покупателями предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности на которое перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или договорам поставки. По этому счету отражаются также суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

При отгрузке продукции покупателям и предъявлении им расчетных документов (счетов-фактур, транспортных накладных и др.) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей. В этом случае данные операции отражаются на счетах бухгалтерского учета:

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

К-т сч. 90 «Продажи».

Факт свершения сделки по продаже продукции вызывает необходимость отражения суммы задолженности перед бюджетом по НДС, исчисленному исходя из стоимости проданной продукции. Бели учетной политикой организации предусматривается учет выручки в целях налогообложения «по отгрузке», то задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 90 «Продажи»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Если организации ведут учет выручки в целях налогообложения «по оплате» в соответствии с учетной политикой, то для отражения задолженности перед бюджетом по НДС, согласно действующему законодательству применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с бюджетом по неоплаченным счетам». Порядок отражения вариантов учета НДС, обусловленных различиями в учетной политике организаций, для целей налогообложения («по отгрузке» или «по оплате») подробно излагается в гл. 9 «Учет выпуска готовой продукции и ее продажи».

Оплата расчетных документов за отгруженную продукцию покупателями и заказчиками, что подтверждается поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшает дебиторскую задолженность и отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; операции по продаже имущества организации:

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

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчёт 1 «Прочие доходы».

При обработке расчетных документов, предъявляемых покупателям за проданную продукцию, и документов об оплате составляется ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», представляющую регистр бухгалтерского учета, совмещающий синтетический и аналитический учет. Полученные выходные данные по этому счету используются для контроля за состоянием дебиторской задолженности и составления сводной ведомости об остатках по счетам синтетического учета, необходимой для заполнения баланса и других форм бухгалтерской отчетности.

Авансовые платежи, полученные организациями-поставщиками от покупателей в соответствии с условиями расчетов по договору поставки материально-производственных запасов или выполнения каких-либо работ и услуг, отражаются по кредиту счета 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным». Перечисление покупателем по платежному поручению суммы авансовых платежей оформляется бухгалтерской записью:

Д-т счетов 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным», является объектом налогообложения при исчислении НДС согласно нормам действующего законодательства. В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором. Налоговый аспект данной хозяйственной операции заключается в признании факта вовлечения денежных средств в оборот организации в качестве составной части сделки по договору, стоимость которой принимается в сумме облагаемого оборота по НДС. В учете независимо от различных аспектов толкования сущности произведенных хозяйственных операций должна быть сформирована информация о возникновении кредиторской задолженности и суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего взносу в бюджет в связи с получением авансовых платежей.

Начисление НДС, причитающегося взносу в бюджет с полученной суммы авансов от покупателей и заказчиков, отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков, учитываются на счете 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» до момента отгрузки продукции либо выполнения работ и услуг в соответствии с договором и предъявления расчетных документов на оплату отгруженной продукции, а также других документов (транспортных накладных), подтверждающих факт свершения сделки.

Схема учетных записей по зачету авансов полученных определяется тем, какой вариант учета продажи продукции для целей налогообложения предусмотрен учетной политикой организации.

Так, при отражении продажи продукции «по отгрузке» в учете и для целей налогообложения полученных авансов дается бухгалтерская запись:

Д-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; при учете продажи продукции для целей налогообложения «по оплате» при окончательном расчете с покупателями:

Д-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

К-т сч. 90, субсчет 1 «Выручка»; при окончательном расчете с покупателями и заказчиками по мере завершения сделок, связанных с продажей основных средств или прочих активов:

Д-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Одновременно с зачетом авансов полученных осуществляется восстановительная запись по счетам на сумму НДС, начисленную ранее от авансовых платежей, перечисленных покупателями и заказчиками:

Д-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам»

К-т сч. 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Аналитический учет авансов полученных ведется по каждому кредитору с указанием суммы, сроков возникновения и погашения кредиторской задолженности.

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как правило, совмещается с аналитическим учетом, особенно в условиях автоматизированной обработки учетной информации. Тем не менее, независимо от способа обработки первичных документов в регистрах бухгалтерского учета должна быть систематизирована и накоплена информация о хозяйственных операциях в хронологической последовательности и в разрезе корреспондирующих счетов. Выходные данные ведомости об оборотах и остатках по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» используются при составлении сводной ведомости по счетам синтетического учета, необходимой для составления баланса организации и других форм отчетности.

Формы расчетов определяются участниками сделки и регламентируются договором, соответственно этому формируется информация о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками.

**1.3 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами**

Операции, связанные с расчетами по имущественному и личному страхованию, с расчетами по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации и другими, отражаются на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К этому счету могут быть открыты субсчета: 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», 2 «Расчеты по претензиям» и другие субсчета.

Рассмотрим порядок учета расчетов по имущественному и личному страхованию.

Страхование, согласно ГК РФ, может осуществляться в добровольной и обязательной формах. Добровольное страхование оформляется договором между организацией (страхователем) и страховщиком, в котором определяются условия страхования[[7]](#footnote-7). Перечень договоров страхования, расходы по которым включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) ограничен и не может быть расширен. К ним относятся договоры страхования: средств транспорта, имущества, гражданской ответственности организаций-перевозчиков, добровольное медицинское страхование, гражданской ответственности организаций - источников повышенной опасности, профессиональной ответственности; от несчастных случаев и болезней по договорам, заключенным организацией в пользу своих работников, по договорам с негосударственными пенсионными фондами.

Начисленные суммы страховых платежей согласно договору о добровольном страховании отражаются по кредиту счета 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», в корреспонденции с дебетом счетов 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»; 91, субсчет 2 «Прочие расходы».

Перечисление страховых взносов организации отражается на основании выписки по расчетным и специальным счетам в банках с прилагаемыми к ним платежными поручениями бухгалтерской записью:

Д-т сч. 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

К-т счетов 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.

При наступлении страхового случая, подтвержденного документами страховщика о размере причиненного ущерба, организация-страхователь отражает по учетным данным потери и порчу основных средств, материально-производственных запасов и другого имущества организации бухгалтерской записью:

Д-т сч. 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

К-т счетов 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 45 «Товары отгруженные»; суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховщика в соответствии с договором страхования:

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

К-т сч. 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»; суммы потерь от страховых случаев, не компенсируемых страховыми возмещениями, относятся на финансовые результаты организации:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»; субсчет «Прочие расходы»

К-т сч. 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».

Аналитический учет по счету 76, субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», должен обеспечить формирование информации по отдельным страховщикам и договорам, с указанием даты возникновения обязательств по ним и даты их погашения, а также суммам страховых возмещений, полученных организацией при наступлении страховых случаев.

В процессе совершения сделок возможны факты неисполнения договорных обязательств одним из контрагентов. В этом случае одна из сторон предъявляет претензии другой, нарушившей условия договора. Претензия должна быть составлена в письменной форме в двух экземплярах, один из которых остается у организации, предъявившей претензию, второй передается контрагенту, ответственному за нарушение условий договора. В претензии конкретизируются факт нарушения договорных обязательств и в связи с этим соответствующие требования по возмещению потерь и расходов организации, исходя из документов, подтверждающих размер потерь и расходов. Такими документами являются копии квитанций, счетов-фактур, платежных документов, актов и др. Только после признания претензии другим участником сделки или судом ее сумма отражается в учете по дебету счета 76, субсчет-2 «Расчеты по претензиям».

Претензии организации, предъявленные к поставщикам и подрядчикам, транспортным организациям в результате выявленных арифметических ошибок, несоответствия цен и тарифов в расчетных документах величинам, предусмотренным договорами, после отражения полученных товарно-материальных ценностей и услуг по счетам синтетического учета, оформляются бухгалтерской записью:

Д-т сч, 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т счетов 10 «Материалы», 20 «Основное производство, 41 «Товары» и др.

Если ошибки в расчетных документах поставщиков выявлены после их акцепта, но до оприходования материалов или составления акта приемки работ, то претензии к поставщикам, подрядчикам и другим организациям отражаются бухгалтерской записью:

Д-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналогичные записи делаются по претензиям, связанным с выявлением недостач груза сверх допустимых договором норм. Претензии предъявляются покупателем и при получении товара ненадлежащего качества (технические неисправности, дефекты внешнего вида и т. д.) или ненадлежащего ассортимента. Так, при получении товаров, не соответствующих ассортименту, определенному в договоре, покупатель вправе: отказаться от всех товаров и принять их на ответственное хранение; оприходовать товары, соответствующие согласованному ассортименту; потребовать замены товаров ненадлежащего ассортимента. Предъявленные покупателем и признанные поставщиками и подрядчиками претензии отражаются бухгалтерской записью:

Д-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; при принятии на ответственное хранение товаров, по которым предъявлена претензия Д-т сч. 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»; претензии, предъявленные поставщиками и подрядчиками в связи с использованием материалов ненадлежащего качества в производстве, в результате чего зафиксированы брак и простои:

Д-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т счетов 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве»; претензии организаций, предъявленные кредитным организациям по ошибочно списанным суммам:

Д-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; суммы претензий (штрафов, пеней, неустоек) в размерах, признанных контрагентами или решениями суда, взыскиваемые с поставщиков, подрядчиков, покупателей, транспортных организаций и других организаций за нарушение условий договора:

Д-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»

К-т сч. 91, субсчет 1 «Прочие доходы»; при этом сумма дохода облагается налогом на добавленную стоимость, который отражается до погашения дебиторской задолженности:

Д-т сч. 91, субсчет 1 «Прочие доходы»

К-т сч. 76, субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС»; при получении денежных средств по предъявленным претензиям – в соответствии с выписками по счетам денежных средств:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета», 55, субсчет 2 «Аккредитивы» и др.

К-т сч. 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям»; одновременно отражаются расчеты с бюджетом по НДС – Д-т сч. 76, субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС» К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Аналитический учет по счету 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям», строится так, чтобы получить информацию по каждой претензии (даты ее предъявления, принятия на учет и погашения дебиторской задолженности), а также суммы задолженности по каждому дебитору.

Учет списания дебиторской и кредиторской задолженности. Одной из важнейших предпосылок обеспечения реальности статей баланса, включающих дебиторскую и кредиторскую задолженность, является подтверждение полноты отражения этих сумм в учете, а также своевременность списания просроченной задолженности. С этой целью организации ежегодно проводят инвентаризацию расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами. Итоговые данные инвентаризации дают возможность выявить суммы дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками их погашения, списание которых производится за счет финансовых результатов. В этой связи отметим, что своевременность и соблюдение порядка списания просроченной дебиторской и кредиторской задолженности позволяют организациям правильно определить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Рассмотрим установленный порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с действующими нормативными актами.

Дебиторская задолженность в зависимости от возможностей ее истребования (возврата) организацией-кредитором подразделяется на истребованную и неистребованную. Исходя из этого деления применяется различный порядок списания дебиторской задолженности.

Истребованной дебиторской задолженностью считается та, по которой организация-кредитор предпринимает определенные действия с целью выполнения организацией-должником обязательств по расчетам. К таким действиям урегулирования отношений с организацией-дебитором относятся: досудебный порядок урегулирования споров, в случаях, если он предусматривался Федеральным законом для данной категории споров или договоров (предприятия железнодорожного, автомобильного и водного транспорта), а также предъявление иска в арбитражный суд с приложением документов, подтверждающих уплату государственной пошлины; направление копий искового заявления и приложенных к нему документов. Из этого следует, что предъявление иска является обязательным условием истребования дебиторской задолженности.

Истребованная дебиторская задолженность списывается по истечении срока исковой давности по приказу руководителя организации на финансовые результаты или за счет резервов сомнительных долгов.

Согласно ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности составляет три года. В течение указанного срока законодательством предусматривается защита права по иску лица, право которого нарушено. Срок исковой давности определяется с момента окончания срока исполнения обязательств. По обязательствам, по которым не установлена дата их исполнения, срок исковой давности наступает с того момента, когда у кредитора возникает право предъявить требования об исполнении обязательств. При этом законодательством предусмотрено, что сроки исковой давности и порядок их исчисления не могут быть изменены соглашениями сторон.

Истребованная дебиторская задолженность отражается организацией-кредитором бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие доходы»

К-т счетов 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность организации, не погашенная в сроки, установленные договорами и не обеспеченная соответствующими гарантиями, считается сомнительным долгом. Безнадежным долгом считается долг, нереальный для взыскания, по которому истек установленный срок исковой давности либо в соответствии с ГК РФ обязательство по нему прекращено из-за невозможности его исполнения. Действующими нормативными актами предусматривается право организации создавать резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате невыполненных обязательств по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги. Величина резерва определяется по каждому долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности полного или частичного погашения долга. Кроме того, обязательным условием создания резерва по сомнительным долгам является истребование дебиторской задолженности в установленном порядке[[8]](#footnote-8).

Образование резерва по сомнительным долгам отражается в учете бухгалтерской записью:

Д-т сч. 91, субсчет 2 «Прочие расходы»

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»; списание в течение года просроченной дебиторской задолженности, безнадежной к получению за счет резервов по сомнительным долгам, Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»;списание в течении года просроченной дебиторской задолженности, безнадёжной к получению за счёт резервов по сомнительным долгам:

Д-т счёта 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т счетов 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Создание и использование резерва по сомнительным долгам связано с конкретным должником, поэтому и аналитический учет по данному счету ведется по каждому должнику. Образование резерва по сомнительным долгам определяется учетной политикой организации. Неистребованные суммы резерва по сомнительным долгам до конца отчетного года, следующего за годом его создания, присоединяются к прибыли, что отражается бухгалтерской записью:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Если у организации-кредитора есть документы, подтверждающие нереальность взыскания дебиторской задолженности, то она относится на финансовые результаты до истечения срока исковой давности. Подобная ситуация, в частности, возможна в связи с ликвидацией юридического лица (организации-должника). В этом случае положениями ГК РФ (ст. 419) обязательства по расчетам прекращены, а документом, на основе которого устанавливается нереальность получения долга, является запись о ликвидации юридического лица в Едином государственном реестре, что оформляется справкой налоговой инспекции, на учете в которой состоит организация-дебитор.

Подходы к формированию резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете различаются, что делает необходимым внесение некоторых дополнений в учетную информацию, если она используется для целей налогообложения[[9]](#footnote-9). НК РФ предусматривает зависимость суммы резерва от срока возникновения обязательства. Резерв по сомнительным долгам создается в случае истечения срока платежа более чем на 90 дней в сумме полной задолженности организаций-дебиторов. Если погашение обязательства просрочено в интервале от 45 дней до 90 дней, то резерв образуется в размере 50% суммы дебиторской задолженности. Если срок погашения обязательства не превышает 45 дней, то резерв по сомнительным долгам не создается. Кроме перечисленных выше ограничений устанавливается НК РФ предельная сумма резервов по сомнительным долгам. Общая сумма резервов по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки продаж, полученной за отчетный период (первый квартал, полугодие, 9 месяцев, год). Сумма отчислений в резерв в налоговом учете включается в состав внереализационных расходов в последний день отчетного квартала.

На основе результатов инвентаризации кредиторской задолженности на конец отчетного периода организация имеет право списать выявленную кредиторскую задолженность, включая депонентские суммы, по которой истек срок исковой давности. Данная операция проводится на основе приказа руководителя организации и оформляется записью: Д-т сч. 76 «Прочие дебиторы и кредиторы» К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Целями изучения теоретических основ в данной главе, являлось обобщение сведений о состоянии расчётов организации с юридическими и физическими лицами и отражение этих расчётов в синтетическом и аналитическом учёте; раскрытия состава дебиторской и кредиторской задолженности и действующих правил её учёта. В следующей части курсовой работы будет отражён графический и практический материал, а специальные подразделы работы раскроют организационно-правовую форму предприятия, его основные экономические показатели, объектом рассмотрения является Лермонтовское муниципальное унитарное предприятие «Горводоканал».

**2. ОСОБЕННОСТИ УЧЁТА ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РАСЧЁТОВ НА МУП «ГОРВОДОКАНАЛ»**

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажа» и 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов, аккредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. На оказанные услуги или отгрузку товара выписывается «Акт выполненных работ» предоставленный в «приложении 2». В свою очередь на каждый акт выписывается «Счёт - фактура» для начисления НДС отражённая в «приложении 4», подлежащий уплате в бюджет. Покупателю счет-фактура необходим для возмещения сумм НДС. Бланк счета-фактуры может быть изготовлен типографическим способом или самостоятельно с помощью компьютера. Если в процессе изготовления изменяется внешняя форма счета-фактуры, то при этом должны быть сохранны количество строк и граф и последовательность их расположения. В счете-фактуре должны быть указанны: порядковый номер и дата выписки; наименование, адрес, ИНН налогоплательщика и покупателя; количество и наименование поставляемой продукции; цена; налоговая ставка и др. реквизиты. Счет-фактура составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр передается покупателю не позднее 10 дней со дня отгрузки продукции или получения аванса. Второй остается у организации продувшей эту продукцию. Регистрация составленных счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке по мере реализации продукции.

Книга продаж и книга покупок «приложение 8/9» должны быть прошнурованы, их страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги осуществляется руководителем предприятия или уполномоченным им лицом. Книга продаж хранится соответственно у поставщика и покупателя в течение полных 5 лет с даты последней записи.

Отражения расчетов с покупателями в системе учетных регистров предоставлен в «приложении 1» «Анализа счёта 62.1» и «Оборотно – сальдовой ведомости по счёту 62.1». Сальдо на конец периода расчётов с покупателями за декабрь 2007 г. составило в размере 1,858,427,62 руб.

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи. Например, приобретен бензин, согласно договору, для заправки транспорта предприятия: Д-т счёта 20 «Основное производство» К-т счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Поступило молоко для работников предприятия: Д-т счёта 25 «Общепроизводственные расходы» К-т счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Анализ воды; Вывоз мусора: Д-т счёта 26 «Общехозяйственные расходы» К-т счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Согласно «приложению 3» «Оборотно-сальдовой ведомости» по счёту 60.1 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)» МУП «Горводоканал» за декабрь 2007 г. произвёл оплату в размере 21,428656,91 руб.

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, в том числе поставщиками и подрядчиками МУП «Горводоканал» в период 2005г. – 2007 г. отображён на графике рис.2.

Рис. 2 Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности

Предоставление льгот потребителям воды (инвалидам, репрессированным, бывшим узникам, ветеранам), отражается на счёте 76.5 «Прочие расчёты с разными дебиторами и кредиторами» показано в «приложении 5». Например, начислено населению за потреблённую воду и стоки:

Д-т счёта 90.1 «Выручка»

К-т счёта 76.5 «Прочие расчёты с разными дебиторами и кредиторами». МУП «Горводоканал» за декабрь месяц 2007 г. предоставил населению льгот в размере 6,896,936,95 руб.

Для учета кредиторской задолженности действующим планом счетов предусматриваются счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (по авансам полученным), 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Прокладка сетей канализации:

Д-т счёта 50 «Касса»

К-т счёта 62.2 «Расчёты по авансам полученным». На основании бухгалтерских записей анализа счёта 62.2 «Расчёты по авансам полученным» показанного в «приложении 6», кредиторская задолженность МУП «Горводоканал» за декабрь месяц составляет 456,682,21 руб.

Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств показан на рис. 1.

Рис. 1 Доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств.

Для учета дебиторской задолженности действующим планом счетов предусматриваются счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (по авансам выданным), 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Расчеты с подотчетными лицами означают расчеты между организацией и ее работниками, обусловленные авансовой выдачей им наличных денежных средств на оплату хозяйственных, командировочных и других расходов[[10]](#footnote-10). Правила выдачи наличных денежных средств под отчет сотрудникам организации регламентируются Порядком ведения кассовых операций. Как показано в «приложении 7» на 01.01.2008г. дебиторская задолженность МУП «Горводоканала» в сумме 183,513,33 руб.

Списание дебиторской задолженности МУП «Горводоканал» производит сразу на финансовый результат, учетной политикой не предусмотрено создание резервов сомнительных долгов. Поэтому с целью равномерного списание задолженности с истекшим сроком исковой давности можно предложить формирование резерва. В связи с тем, что на предприятии не производится инвентаризация обязательств предприятия, то создание резерва будет способствовать осуществлению необходимых проверок расчетов, так как создание резерва предусматривает постоянное наблюдение его созданием и движением.

**2.1 Характеристика предприятия**

МУП «Горводоканал» является самостоятельным хозяйствующим субъектом основанным на праве хозяйственного ведения. Предприятие является юридическим лицом, правовое положение которого определяется законодательством РФ. Предприятие имеет самостоятельный баланс, вправе открывать счета (расчетные, валютные) на территории РФ и за ее пределами. Предприятие вправе от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные не имущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, арбитражном и третейском суде. Предприятие самостоятельно распоряжается имеющимся у него имуществом и отвечает по своим обязательствам в пределах этого имущества, на которое по существующим законам может быть обращено взыскание.

Целями деятельности предприятия является извлечение прибыли[[11]](#footnote-11). Для достижения цели предприятие осуществляет следующие виды деятельности: добыча, транспортировка и реализация воды хозяйственно-питьевого и технологического назначения потребителям на территории города Лермонтова; прием, отвод и очистка хозяйственно-бытовых стоков принимаемых от населения, промышленных предприятий и организаций; обеспечение бесперебойной и безопасной эксплуатации систем водоснабжения и очистных сооружений; развитие и усовершенствование систем водоснабжения, канализации и очистки хозяйственно-бытовых стоков; осуществление постоянного контроля за рациональным использованием добываемой воды; определение потребности в питьевой воде и организация отвода хозяйственно-бытовых стоков; проектирование и выдача технических условий на подключение к инженерным сетям, находящихся на балансе предприятия; капитальному ремонту оборудования, транспорта, инженерных сетей и сооружений на них; деятельность по перевозке грузов транспортом, принадлежащим МУП «Горводоканал»; деятельность предприятия не ограничивается вышеназванными видами. Предприятие имеет гражданские права и несет обязанности необходимые для осуществления всех видов деятельности, не запрещенных Федеральным законодательством.

Для осуществления лицензируемых видов деятельности предприятие получает лицензию в установленном законодательством порядке.

Основными видами деятельности МУП «Горводоканал» являются водоснабжение и водоотведение. Предприятие оказывает также другие виды услуг, которые приведены в таблице 1 – услуги, предоставляемые населению «Горвододоканалом».

Таблица 1 –

Услуги, предоставляемые населению «Горвододоканалом».

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды работ | № калькул. | Сумма без НДС руб. | НДС 18% руб. | Всего к оплате руб. |
| 1 | Вызов контролёра для приёмки прибора учёта воды | № 27 | 99,76 | 17,96 | 117,72 |
| 2 | Врезка в сущ. сеть водопровода | № 12-1 | 563,08 | 101,36 | 664,44 |
| 3 | Закрытие и открытие воды в колодце | № 1 | 325,63 | 58,61 | 384,24 |
| 4 | Установка водомеров в квартирах города – 2 водомера | № 7 | 1620,7 | 291,73 | 1912,43 |
| 5 | Установка водомеров в квартирах города – 4 водомера | № 9 | 3241,4 | 583,45 | 3824,85 |
| 6 | Снятие и установка водомера на госпроверку - 1 | № 2 | 60,67 | 10,92 | 71,59 |
| 7 | Снятие и установка водомера на госпроверку - 2 | № 3 | 83,42 | 15,02 | 98,44 |

Особое внимание уделяется изучению состояния, динамики и структуры основных средств, так они занимают большой удельный вес в долгосрочных активах предприятия.

Таблица 2 –

Состав и структура основных фондов МУП «Горводоканал»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды фондов | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение 2005г. 2007г. |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % |
| Здания | 10000 | 9,77 | 10073 | 9,68 | 10552 | 10,03 | 552 | 0,26 |
| Сооружения | 90028 | 87,98 | 91401 | 87,84 | 91836 | 87,34 | 1808 | -0,64 |
| Машины и оборудование | 1972 | 1,93 | 2262 | 2,17 | 2369 | 2,25 | 397 | 0,32 |
| Транспортные средства | 323 | 0,32 | 323 | 0,31 | 353 | 0,34 | 30 | 0,02 |
| Другие виды основных средств | – | – | – | – | 43 | 0,04 | – | – |
| Всего основных средств из них | 102323 | 100 | 104059 | 100 | 105153 | 100 | 2830 |  |
| производственные основные средства | 61208 | 59,82 | 68258 | 65,6 | 69352 | 65,95 | 8144 | 6,13 |
| непроизводственные основные средства | 41115 | 40,18 | 35801 | 34,4 | 35801 | 34,05 | -5314 | -6,13 |

Из таблицы 2. видно, что за период сумма основного капитала увеличилась на 2,77% или на 2830 тыс. руб., если в 2005 году сумма основных средств составила 102323 тыс. руб., то в 2007 году 105153 тыс. руб. Как видно из таблицы 2., в МУП «Горводоканал» обеспеченность основными средствами в 2007 году по сравнению с 2005 году возросла. Существенной причиной изменений является переоценка основных средств. Положительной тенденцией является опережающий рост производственных фондов в сравнении с непроизводственными фондами. В 2007 году по сравнению с 2005 годом возросла доля производственных средств на 6,13% и соответственно уменьшилась доля непроизводственных фондов. Из данной таблицы 2 видно также, что наибольший удельный вес в основных средствах занимают сооружения. На их долю в 2005 году приходилось 87,98%, а 2006 году 87,3%. Увеличилась в 2006 году по сравнению с 2005 годом доля машин и оборудования, транспортных средств соответственно на 0,32% и 0,02%, что является положительной тенденцией.

Таблица 3 –

Основные показатели деятельности МУП «Горводоканал»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 г. | 2006 г. | 2007 г. | Изменение 2005 г. к 2007 г. |
| сумма | % |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 13673 | 12975 | 18143 | 4470 | 32,69 |
| Себестоимость произведенной продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 18905 | 17886 | 22681 | 3776 | 19,97 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб. | 15058 | 17009 | 16768 | 1710 | 11,36 |
| Прибыль (+), убыток (-), тыс. руб. | 63 | 290 | 54 | -9 | -14,29 |
| Фондоотдача, руб./руб. | 0,91 | 0,76 | 1,08 | 0,17 | 18,67 |
| Фондоемкость, руб./руб. | 1,1 | 1,31 | 0,92 | -0,18 | -16,36 |
| Уровень рентабельности (+), убыточности (-), % | 0,33 | 1,62 | 0,3 | -0,03 | -9,09 |

Основные показатели, характеризующие работу МУП «Горводоканал», представлены в таблице 3. К основным показателям финансовых результатов деятельности предприятия относят выручку от реализации продукции (работ, услуг), прибыль и.т.д. Финансовые результаты деятельности предприятия зависят от таких показателей как себестоимость реализации продукции (работ, услуг), коммерческие и управленческие расходы, прочие операционные доходы и расходы, внереализационные доходы и расходы, величина отвлеченных средств, налог на прибыль.

Как показывают данные таблицы 3 по сравнению с 2005 годом в 2007 году произошло увеличение выручки от реализации продукции на 32,69% или на 4470 тыс. руб. Также увеличилась себестоимость на 19,97 % или на 3776 тыс. руб. Если в 2005 году прибыль составила 63 тыс. руб., то в 2007 прибыль составила 54 тыс.руб., что на 14,29 % меньше. Это произошло в результате увеличения себестоимости реализованной продукции на 19,97%.

По данным таблицы 3 видно также, что в 2007 году по сравнению с 2005 годом снизился уровень рентабельности на 9,09%. Также увеличилась фондоотдача на 18,67%, а фондоемкость уменьшилась на 16,36%.

На основании всего вышесказанного можно заключить: МУП «Горводоканал» является рентабельным, экономически устойчивым предприятием.

**2.2 Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Любая хозяйственная операция должна быть оформлена первичным документом, который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете по согласованию с Минфином и Минэкономики России и другими заинтересованными федеральными органами исполнительной власти.

В качестве первичных оправдательных документов, подтверждающих целесообразность использования подотчетных средств, принимаются товарные чеки, накладные, кассовые чеки, квитанции к приходным кассовым ордерам, акты выполненных работ, счета, счета-фактуры, транспортные документы, акты закупки материальных ценностей у физических лиц и др.

Следует отметить, что только надлежаще оформленный авансовый отчет является основанием для отражения в учете операций по расчетам с подотчетными лицами в том отчетном периоде, в котором данные операции имели место, т. е. исходя из даты утверждения авансового отчета руководителем организации.

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками является счет-фактура. Ее выписывает поставщик на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности. В документе заполняются следующие реквизиты: поставщик и его адрес, номер расчетного счета в банке по его местонахождению, дата и др. В нем указывают наименование отгруженных ценностей по их видам, единицу измерения, количество, цену и сумму, а также сумму, на которую отпущено всего товаров. В документе делают ссылку на договор, согласно которому отпущены материальные ценности, указывают номера квитанций и накладных по отпускаемым (отгружаемым) материальным ценностям. Все расчеты с заготовительными организациями строятся на основании заключаемых с ними договоров - контрактов, где указаны сроки и условия поставки продукции, порядок оплаты и т. д. Использование показателей книги продаж с целью подтверждения правильности начисления в бюджет не представляется возможным без дополнительного контроля: полноты отражения счетов-фактур в книге продаж; обоснованности не включения счетов-фактур в книгу продаж данного отчетного периода; соответствия сумм НДС в книге продаж и сумм НДС в налоговой декларации по расчетам с бюджетом .

Документами, служащими основанием для отражения в учете рассматриваемых операций, будут служить: приемо-сдаточный акт (накладная) на передачу материалов организации - подрядчику; акт на выполненные организацией - подрядчиком ремонтные работы, подтверждающий сам факт проведения ремонта; счет - фактура, выписанный организацией - подрядчиком на выполненные работы, подтверждающий сумму НДС и являющийся основанием для его отнесения на счет 19; платежное поручение (расходный кассовый ордер, авансовый отчет), подтверждающее факт оплаты услуг привлеченной организации и являющееся основанием для принятия к вычету уплаченного НДС.

**2.3 Организация бухгалтерского учёта на МУП «Горводоканал»**

**г. Лермонтова**

В процессе своей деятельности предприятие образует определённый круг поставщиков, покупателей, заказчиков, которые с этим предприятием образует хозяйственные связи, которые представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции, работ, услуг[[12]](#footnote-12). Оформляются и закрепляются хозяйственные связи – актом выполненных работ, договорами и счёт фактурами, если начислен НДС. Согласно которым одно предприятие выступает поставщиком работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. В договорах оговариваются: вид предоставленных услуг; коммерческие условия поставки; количественные и стоимостные показатели поставок; сроки отгрузки поставляемой продукции; порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и поставщиками.

К покупателям и заказчикам относят организации, физические лица, потребляющие воду и различные виды услуг, предоставляемые МУП «Горводоканал», освящённые в главе 2.1. В связи с этим любое предприятие может выступать одновременно в роли, как покупателя, так и заказчика. Поэтому для предприятия одним из важнейших моментов в деятельности является момент получения сумм за оказание услуг. В условиях развития рыночных отношений существует риск неоплаты за поставленную продукцию, что приводит к возникновению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово – хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений.

Правильно организованный учёт расчётов позволит решать следующие задачи, стоящие перед МУП «Горводоканал»: обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений; соблюдение допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения; обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков; выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков; определение политики предприятия в сфере расчетов, в частности предоставление льгот потребителям воды[[13]](#footnote-13).

В МУП "Горводоканал" бухгалтерский учет ведется согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ и другим нормативно-инструктивным документам с учетом последующих дополнений и изменений в них. Бухгалтерский учет в МУП "Горводоканал" осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки.

Предприятием, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», разработана учетная политика. Она в полном объеме раскрывает способы ведения бухгалтерского учета, а именно: способ погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов, оценка производственных запасов, незавершенного производства, признание прибыли от реализации предоставляемых услуг и т.д.

Централизованная бухгалтерия состоит из двух отделов – финансово -расчетный, планово-экономический отдел.

Финансово-расчетный отдел ведет учет по банковским счетам, по кассе, по подотчетным лицам, заработной плате, по налогам, по авансам выданным и полученным. Расчет заработной платы и формирование отчетности в фонды ведется с помощью программы «1С-Зарплата и Кадры». Квалификация у всех сотрудников высокая, опыт работы большой.

Следует отметить, что система бухгалтерского учета в МУП «Горводоканал» может считаться эффективной, так как выполняются следующие требования: операции в учете правильно отражают временной период их осуществления; операции в учете зафиксированы в правильных суммах; операции правильно и в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой отражены на счетах бухгалтерского учета; зафиксированы детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности; ограничена возможность появления злоупотреблений.

Бухгалтерией МУП «Горводоканал» ведется «Журнал учета расчетов с поставщиками». Записи в журнал производят по каждому платежному документу позиционным способом (вне зависимости от того, что расчеты производятся с одним и тем же поставщиком).

Использование средств вычислительной техники на базе электронной бухгалтерии “1:С” и справочной системы “Консультант Бухгалтер” позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок. При использовании средств вычислительной техники экономится огромное количество времени необходимое для рутинных операций и бухгалтер может больше времени уделять аналитической работе.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Ведение бухгалтерского учета на предприятии осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами у предприятий возникают по различным причинам. В зависимости от содержания операций расчеты производятся по товарным операциям, если предприятие выступает поставщиком своей готовой продукции или заготовляющим товарно-материальные ценности, и по нетоварным операциям, связанным только с движением денежных средств, т.е. с погашением задолженностей бюджету, банку, органам социального страхования и обеспечения, работникам. Предприятие хранит своевременно не полученную рабочими и служащими заработную плату, ведет расчеты по претензиям, по возмещению материального ущерба, по исполнительным листам.

От качества оценки расчётов с покупателями и заказчиками зависит эффективность деятельности предприятия в целом.

Немаловажное значение имеет автоматизация бухгалтерского учета. Что позволяет бухгалтерии быстро и правильно отражать расчеты с поставщиками и покупателями.

Основными задачами учета расчетов являются: своевременное и правильное документирование операций по движению средств и расчетов; контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом; контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками; своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

От успешности решения таких задач напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

На примере промышленного предприятия МУП «Горводоканал» рассмотрен учет хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, связанных с расчетами с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, прочими дебиторами и кредиторами в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Для улучшения организации расчетов с поставщиками и покупателями на МУП «Горводоканал», рекомендуются следующие мероприятия: необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе; постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия; контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей; Необходимо более тщательно контролировать состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками; Совершенствовать учет расчетов с поставщиками и подрядчиками - автоматизировать аналитический учет, что может быть организовано с использованием многоуровневой системы субсчетов.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской задолженности и укреплению финансового состояния МУП «Горводоканал».

В данной работе рассмотрены расчеты с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками. Правильное и своевременное их проведение служит необходимым условием процесса производства. Эффективность расчетных операций зависит от состояния бухгалтерского учета на предприятии. Таким образом, бухгалтерия предприятия должны придерживаться определенных принципов учета и существующей законодательной базы и нормативных документов.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс РФ (часть 1 от 30.11.2005г. № 51-ФЗ, в ред. Федерального закона от 15.05.2006г. № 54-ФЗ; часть 2 от 26.01.2006г. № 14-ФЗ, в ред. Федерального закона от 17.12.2005г. № 213-ФЗ).

2. Налоговый Кодекс. Часть 2 от 5 августа 2005г. № 117-ФЗ (в редакции Федерального закона № 148-ФЗ от 11 ноября 2006г.).

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 2006г. № 129-ФЗ (в редакции Федерального закона от 30.06.2005 № 86-ФЗ).

4. Федеральный закон «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» от 11 ноября 2005г. № 161-ФЗ.

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н (в редакции Приказа Минфина РФ от 24.03.05. № 31н).

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998г. № 60н.

8. Постановление «Об утверждении порядка ведения журналов учета счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 29 июля 2005г. № 914 (в редакции от 27 июля 2006г. № 189).

9. Положение «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Положение Центрального Банка РФ от 12 апреля 2005г. № 2-п (в редакции от 3 марта 2006г. № 1256-У).

10. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Москва: ИКЦ «Март», 2005.

11. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности./ Под ред. В.И. Стражева. Мн.: Высшая школа, 2005.

12. Барногльц С.Б., Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений, М.:2005

13. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Москва: ИНФРА-М, 2005 год.

14. Бланк Игорь Александрович. Управление финансовой стабилизацией предприятия Киев: Эльга: Ника-Центр , 2006

15. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 384 с.; ил.

16. Бухгалтерский учет: Учебник. -2-е изд., перераб. и доп. –М.: Финансы и статистика. 2005. 560 с.: ил.

17. Бухгалтерский учет. Под ред. Ю.А. Бабаева, М.: Юнити, 2006.

18. Вахрушина. М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для вузов. 2-е изд., доп. и пер. – М.: Омега-Л; Высш. шк., 2006. – 528 с.

19. Илясов Г., Оценка финансового состояния предприятия//Экономист-2005, №6,с.49-54

20. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. -М.: Финансы и статистика, 2005. – 560с.: ил.

21. Скляренко В.К., Прудников В.М. Экономика предприятия. – М.: 2003.

22. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие / Под ред. Е.А. Мизиковского. – М.: Экономика, 2006. 555с.

23. Титов В.И. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашкова и Ко, 2005 – 352с.

24. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности; Учеб. для ср. проф. Образования / Под общ. ред. М.В. Мельник; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. – М: Экономика, 2005. – 320с.

25. Финансовый учёт: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям/ под редакцией В.Г. Гетьмана; М: «Финансы и статистика» 2005 – 784 с.: ил.

1. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Москва: ИКЦ «Март», 2005. [↑](#footnote-ref-1)
2. Бухгалтерский учет. Под ред. Ю.А. Бабаева, М.: Юнити, 2006. [↑](#footnote-ref-2)
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в редакции Приказа Минфина РФ от 24.03.05. № 31н). [↑](#footnote-ref-3)
4. Вахрушина. М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для вузов. 2-е изд., доп. и пер. – М.: Омега-Л; Высш. шк., 2006. – 528 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности; Учеб. для ср. проф. Образования / Под общ. ред. М.В. Мельник; Финансовая акад. при Правительстве Рос. Федерации. – М:. Экономика, 2005. – 320с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие / Под ред. Е.А. Мизиковского. – М.: Экономика, 2006. 555с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Гражданский кодекс РФ (часть 1 от 30.11.2005г. № 51-ФЗ, в ред. Федерального закона от 15.05.2006 г. № 54-ФЗ; часть 2 от 26.01.2006г. № 14-ФЗ, в ред. Федерального закона от 17.12.2005 г. № 213-ФЗ). [↑](#footnote-ref-7)
8. Бланк Игорь Александрович. Управление финансовой стабилизацией предприятия Киев : Эльга : Ника-Центр , 2006 [↑](#footnote-ref-8)
9. Барногльц С. Б., Экономический анализ хозяйственной деятельности предприятий и объединений, М.:2005 [↑](#footnote-ref-9)
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. -М.: Финансы и статистика, 2005. – 560с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности./ Под ред. В.И. Стражева . М.: 2005. [↑](#footnote-ref-11)
12. Титов В.И. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация Дашкова и Ко, 2005 – 352с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Финансовый учёт: Учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям/ под редакцией В. Г. Гетьмана; М:. «Финансы и статистика» 2005 – 784 с. [↑](#footnote-ref-13)