Содержание

ВВЕДНИЕ 3

1. Организационно - экономическая характеристика

ООО "Ирбис Телеком" 1

2. Формы безналичных расчетов. Значения и задачи

бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и

подрядчиками 1

3. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.

Значение и задачи экономического анализа расчетов

с поставщиками и подрядчиками 1

4. Особенности документального оформления расчетов

 с поставщиками и подрядчиками. 32

5. Синтетический и аналетический учет расчетов

с поставщиками и подрядчиками. 5

6. Автоматизация и совершенствование бухгалтерского учета

расчетов с поставщиками и подрядчиками. 5

7. Анализ состава и структуры дебиторской и

кредиторской задолжнности

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 56

Список использованной литературы. 1

ПРИЛОЖЕНИЯ 1

**Введение**

В настоящее время большое внимание уделяется расчётам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Основными задачами этого учета являются:

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

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

- контроль за 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.

 Всё выше сказанное обусловило выбор темы курсовой работы:

«Бухгалтерский учёт и анализ расчётов с поставщиками и подрядчиками»,

построенной по материалам ООО «Ирбис Телеком» г.Краснодар

 С учётом поставленной цели в курсовой работе необходимо решить следующие задачи:

* раскрыть сущность и формы расчётов с поставщиками и подрядчиками;
* исследовать порядок документального оформления операций по учёту расчётов;
* отразить особенности синтетического учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками;
* выявить пути совершенствования бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками;
* раскрыть понятие дебиторской и кредиторской задолженности, а также значение и задачи экономического анализа;

- проанализировать состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности;

* произвести анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе факторный анализ времени обращения;
* осуществить сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Деятельность общества с ограниченной ответственностью «Ирбис Телеком» производится с помощью таких приёмов исследования как наблюдение и сравнение. В ходе анализа состояния расчётов с поставщиками и подрядчиками применяются следующие методы экономического анализа:

* метод абсолютных, относительных, средних величин;
* метод цепных подстановок;
* балансовый метод и другие.

При исследовании постановки учёта на предприятии использованы данные текущего бухгалтерского учёта и отчётности ООО «Ирбис Телеком», инструктивные материалы, положения по учёту.

В работе излагаются теоретические основы построения бухгалтерского учёта и экономического анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками. Даётся краткая организационно – экономическая характеристика предприятия, раскрывается экономическая сущность расчётов с поставщиками и подрядчиками, отражаются задачи бухгалтерского учёта и экономического анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками. Отражается порядок ведения бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками. Даётся характеристика счёта № 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», раскрывается методика построения и техника ведения аналитического учёта. Излагается назначение, содержание и порядок ведения записей в учётных регистрах аналитического и систематического учёта. Раскрывается вопрос автоматизации учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками. Отражены результаты экономического анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками. Рассмотрен анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, а также произведён сравнительный анализ.

 В заключении курсовой работы сделаны выводы и рекомендованы конкретные предложения по совершенствованию бухгалтерского учёта и анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками.

**1. Организационно – экономическая характеристика**

**ООО «Ирбис Телеком».**

 ООО «Ирбис Телеком» утверждено в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Федеральном законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.98г*.,* а также Учредительного договора и Устава, новой редакции от 06 ноября 2001г.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Ирбис Телекоммуникейшенс»

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности собственное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Права и обязанности юридического лица Общество приобретает с даты его государственной регистрации. Общество имеет круглую печать с собственным фирменным наименованием с указанием на место нахождения Общества. Общество в праве открывать счета в рублях и иностранной валюте в учрежденных банков. Общество в праве иметь фирменный знак (символику), штампы, бланки со своим наименованием и другие средства визуальной идентификации.

Общество создалось в целях:

- получения прибыли;

- удовлетворения спроса на выполнение работ и услуг в сфере услуг связи;

- расширение рынка товаров и услуг;

- реализации на основе полученной прибыли социально – экономических интересов учредителей, акционеров и членов трудового коллектива.

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

Предметом деятельности Общества является:

 Предоставление услуг связи с выходом на сети связи общего пользования:

- услуги передачи данных

- услуги по предоставлению в аренду каналов связи

- услуги местной телефонной связи

- услуги междугородней телефонной связи

- услуги сотовой связи

-услуги телематических служб

Проектные работы сооружений связи:

- проектирование телефонных сетей связи

- проектирование линейных и кабельных сооружений связи

- проектирование сетей передачи данных и локальных вычислительных сетей

Строительно – монтажные работы средств связи:

- линейных и кабельных сооружений

-автоматических телефонных станций всех типов

- оборудование сетей передачи данных

- радиосистем связи, включая антенно- мачтовые сооружения

- систем электроснабжения

-предоставление информационных услуг

-разработка и внедрение программного обеспечения

а также торгово-закупочная, посредническая деятельность в сфере реализации товаров народного потребления, продукции производственно –технического назначения, продукции сельского хозяйства, а так же другой, производимой Обществом продукции. Оптовая и розничная торговля, в том числе организация и эксплуатация магазинов и выездных точек. Дилерская деятельность на товарно –сырьевом рынке.

Местонахождение общества - г.Краснодар, ул.Красная 59

Уставный капитал общества составляет 146 500(сто сорок шесть тысяч пятьсот) рублей.

В образовании уставного капитала учувствуют

- Клюев Евгений Атомарович – 73 250 руб доля составляет 50% Уставного капитала %

- Клюев Владимир Евгеньевич – 73 250 руб. доля составляет 50% Уставного капитала %

 Высшим органом управления обществом является Совет директоров. Количественный состав директоров – 2 человека. Руководство деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом – генеральным директором Клюевым Е.А.

Он решает глобальные проблемы предприятия, например поиск партнеров, налаживание контактов с другими предприятиями и.т.д.

 *Директор предприятия:*

1. Руководит в соответствии с действующим законодательством производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью предприятия, неся всю полноту ответственности за последствия принимаемых решений.
2. Организует работу и эффективное взаимодействие всех структурных подразделений предприятия.
3. Принимает меры по обеспечению предприятия квалифицированными кадрами, рациональному использованию и развитию их профессиональных знаний и опыта, созданию безопасных и благоприятных для жизни и здоровья условий труда, соблюдению требований законодательства об охране окружающей среды.

Зам генерального директора предприятия несет ответственность за результаты и эффективность производственной деятельности предприятия.

*Зам генерального директора:*

1. Определяет политику и направления развития предприятия.
2. Обеспечивает необходимый уровень подготовки производства.
3. В соответствии с утвержденными бизнес-планами предприятия на долгосрочную и среднесрочную перспективу руководит разработкой мероприятий по реконструкции и модернизации предприятия.
4. Организует разработку и реализацию планов внедрения новой техники и технологии, проведения организационно-технических мероприятий, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.
5. Обеспечивает эффективность проектных решений.
6. Осуществляет контроль за соблюдением дисциплины, технике безопасности, производственной санитарии и пожарной безопасности, а также органов, осуществляющих технический надзор.

 Основные показатели, характеризующие работу ООО «Ирбис Телеком», показаны в таблице 1. На основании таблицы можно сделать вывод, что выручка от реализации в 2000г. по сравнению с 1999г. снизилась на 186 957 (1 198 991 - 1 385 948) рублей, также и в 2001г. по сравнению с 2000г. уменьшилась на 149 146 (1 546 698 – 1 397 552) рублей. Прибыль от реализации в 2000г. по сравнению с 1999г. снизилась на 50 913 (-13 763 - 37 150) рублей, а в 2001г. по сравнению с 2000г. увеличилась на 49 713 (35 950 – (-13 763))рублей. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов в 2000г. по сравнению с 1999г. уменьшилась на 654 (7738 - 8392)рублей, также уменьшилась в 2001г. по сравнению с 2000г. на 894 (6844 – 7738) рублей. Среднесписочная численность работников также уменьшается: в 2000г. по сравнению 1999г. на 13 человек, в 2001г. по сравнению с 2000г. на 15 человек.

Фонд заработной платы из года в год увеличивается. Так в 2000г. по сравнению с 1999г. на 17 102 (79814 – 62712) рублей, а в 2001г. по сравнению с 2000г. на 15 797 (95611 –79814) рублей. Производительность труда работников в 2000г. по сравнению с 1999г. уменьшилась на 519 (7920 – 7401) рублей, однако в 2001г. по сравнению с 2000г. увеличилась на 2106 (9507 – 7401) рублей. Средняя заработная плата периодически возрастает. Так в 2000г. по сравнению с 1999г. увеличилась на 451 (1287 – 836) рублей, а в 2001г. по сравнению с 2000г. на 747 (2034 – 1287) рублей.

 **Таблица 1.**

Основные показатели деятельности

**ООО «Ирбис Телеком» за 1999 – 2001г.г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1999г | 2000г | 2001г. | отклонения (+ ; -) |
| 2000г от 1999г | 2001г от 2000г |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Показатели от реализации, рублей.
* в действующих ценах
* в сопоставимых ценах
 | *1 385 948**1 385 948* | *1 546 698**1 197 991* | *1 579 234**1 397 552* | *16 075**-186 957* | *32 536* |
| 1. Прибыль от реализации,

 млн. рублей  | *37 150* | *-13 763* | *35 950* | *-50 913* | *49 713* |
| 1. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн. рублей
 | *8 392* | *7 738* | *6 844* | *-654* | *-894* |
| 1. Среднесписочная численность работников, чел.
 | *75* | *62* | *47* | *-13* | *-15* |
| 1. Фонд заработной платы, млн. рублей
 | *62 712* | *79 814* | *95 611* |  |  |
| 1. Производительность труда работников, млн. рублей
* в действующих ценах
* в сопоставимых ценах
 | *7 920**7 920* | *9 548**7 401* | *10 743**9 507* | *1 628**-519* | *1 195**2 106* |
| 1. Средняя заработная плата за год
 | *836* | *1287* | *2034* | *451* | *747* |
| 1. Фондоотдача основных средств
 | *165* | *200* | *231* | *35* | *31* |
| 1. Рентабельность в %
 | *2,68* | *-0,89* | *2,276* | *-3,57* | *3,166* |

**2. Формы безналичных расчётов.**

**Значение и задачи бухгалтерского учёта расчётов**

**с поставщиками и подрядчиками.**

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

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

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

 Для открытия расчётного счёта строительное предприятие должно в учреждение выбранного им банка следующие документы:

* заявление на открытие счёта установленного образца;
* нотариально заверенные копии устава предприятия, учредительного договора и регистрационного свидетельства;
* справку налогового органа о регистрации предприятия в качестве налогоплательщика;
* копии документов о регистрации в качестве плательщиков в Пенсионный фонд РФ и в Фонд обязательного медицинского страхования;
* копию письма о присвоении статистических кодов;
* карточку с образцами подписей руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера и оттиском печати предприятия по установленной форме, заверенную нотариально.

Движение средств на расчётном счёте оформляются платёжными документами. Денежный чек – письменное распоряжение владельца счёта банку о выплате указанной суммы денег лицу, на имя которого он выписан. Денежный чек должен содержать наименование предприятия-чекодателя, номер его расчётного счёта, сумму к выдаче, паспортные данные получателя, подписи руководителя и главного бухгалтера, оттиск гербовой печати. См. Приложение № По чеку предприятия получают деньги на выплату заработной платы, хозяйственные и другие расходы.

 Объявление на взнос денег наличными – письменное распоряжение владельца счёта банку зачислить на расчётный счёт деньги, сдаваемые из кассы. В нём проставляются номер расчётного счёта, сумма взноса и дата. После сдачи денег в кассу банка, кассир предприятия получает квитанцию, подтверждающую данную операцию.

 Платёжное поручение – письменное распоряжение владельца счёта банку на перечисление средств с его счёта на счет получателя. См. Приложение №

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

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

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

 Расчёты платёжными поручениями – требованиями. При данной форме расчётов, получатель средств представляет в обслуживающий его банк расчётный документ, содержащий требования к плательщику об уплате получателю через банк определённой суммы за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. См. Приложение № Оплата платёжных поручений – требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта. Акцепт в расчётах означает согласие плательщика на оплату. Плательщик имеет право отказаться от акцепта счёта в полной сумме в случае отгрузки поставщиком незаконной, недоброкачественной, нестандартной и т.д. продукции. Частичный отказ от акцепта может быть при нарушении поставщиком цен, скидок, поступлении части не заказанной, недоброкачественной и т.д., продукции.

 При расчётах платёжными поручениями – требованиями расчёты у поставщиков отражают как реализацию продукции, т.е. с применением счетов 46 «Реализация продукции (работ, услуг)», 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Покупатель использует счета 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками», 51 «Расчётный счёт», 63 «Расчёты по претензиям».

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

 Аккредитив – это поручение отделения банка покупателя, отделению банка поставщика, об открытии специального аккредитивного счёта, для немедленной оплаты поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении и в пределах указанной в заявлении суммы. Выплаты по аккредитиву производят в течении срока его действия в банке поставщика в полной аккредитива или по частям против представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приёмо-сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара.

Аккредитив выставлен за счёт собственных средств и за счёт банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской проводкой: Дт 55/1 «Прочие счета в банках» Кт 51 «Расчётный счёт». Во втором: Дт 55/1 Кт 90 «Краткосрочные ссуды банка». Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счёта оформляют следующей записью: Дт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» Кт 55/1.

 Наиболее распространенной формой безналичных расчётов в строительстве являются платёжные поручения.

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

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

 Расчёты чеками. Расчётный чек содержит письменное поручение владельца счёта (чекодателя) обслуживающему его банку по перечислению указанной в чеке суммы денег с его счёта на счёт получателя средств (чекодержателя). Данная форма расчётов всё шире используется при одногородних расчётах. Расчёты в порядке плановых платежей производят в тех случаях, когда между подрядчиком и заказчиком сложились устойчивые хозяйственные и расчётные отношения, а взаиморасчёты носят регулярный характер. Сущность данной формы заключается в том, что заказчик оплачивает будущую строительную продукцию равными суммами и в сроки, установленные соглашением. Расчёт в порядке плановых платежей заказчики отражают на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», подрядчики – на счёте 62 «Расчёт с покупателями и заказчиками».

 На стоимость выполненных строительных работ подрядчик делает следующую бухгалтерскую запись: Дт 36 «Выполненные этапы по незавершённым работам» Кт 46 «Реализация продукции (работ, услуг)». Фактическую себестоимость строительных работ подрядчики списывают следующей проводкой: Дт 46 Кт 20 «Основное производство».

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

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

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

 Данные бухгалтерского учёта – это международный язык предприятий всех уровней. Без правильного ведения учёта невозможно:

- обеспечить контроль над наличием и движением имущества, и

рациональным использованием ресурсов;

* своевременно предупреждать негативные факты в хозяйственной деятельности, выявлять и мобилизовать резервы, разрабатывать меры по их использованию;
* получать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности;
* правильно рассчитываться с финансовыми органами.

Бухгалтерский учёт обязаны вести все юридические лица действующие на территории РФ.

Основными задачами бухгалтерского учёта являются:

формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для использования налоговыми и банковскими органами, инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами и иными заинтересованными организациями и лицами;

обеспечение контроля над наличием и движением имущества и рациональным использованием производственных ресурсов в соответствие с утверждёнными нормами, нормативами и сметами;

своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно – финансовой деятельности;

выявление внутрипроизводственных резервов, их мобилизация и эффективное использование;

3. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности.

Значение и задачи экономического

анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и др.). Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами.

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками.

У предприятий систематически складываются расчётные отношения с покупателями и поставщиками, с рабочими и служащими по заработной плате, с бюджетными и другими платежами.

Средства, отвлекаемые в расчёты, отражаются в активе баланса в статьях: товары отгруженные и сданные работы по переданным в банк на инкассо расчётным документам, сроки оплаты которых не наступили; товары отгруженные и сданные работы по расчётным документам, не оплаченным в срок покупателями и заказчиками, и по документам, не переданным в банк в установленный срок на инкассо в обеспечении ссуд; товары на ответственном хранении у покупателей ввиду отказа от акцепта, дебиторская задолженность.

В анализе важное место занимает анализ дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и кредиты, займы, расчёты с бюджетом и прочие пассивы. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств. Как правило, при этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную.

Такое деление важно при анализе ликвидности, главной целью которого является выявление способности предприятия погасить свои обязательства. Одним из главных инструментов анализа ликвидности является вычисление ряда коэффициентов ликвидности: абсолютной, быстрой, общей (коэффициент покрытия).

Деление дебиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную, важно при анализе активов предприятия и их оборачиваемости. Удельный вес оборотных активов предприятия (отношение оборотных активов к общей сумме активов) показывает, какую долю своих активов предприятие использует в производственном обороте. Коэффициенты оборачиваемости (отношение определённых видов активов к выручке за период) показывают, сколько раз определённые виды активов прошли через производственный оборот.

Таким образом, чисто методологический вопрос деления задолженности на долгосрочную и краткосрочную, очень важен для анализа. Общепринятой границей между долгосрочной и краткосрочной задолженностью является срок погашения через один год. Ниже этого порога задолженность считается краткосрочной, выше – долгосрочной. Такое деление для целей составления бухгалтерской задолженности закреплено Положением о бухгалтерском учёте и отчётности в Российской Федерации от 27.12.94 с последующими изменениями и дополнениями, а также рядом других нормативных актов Минфина Российской Федерации.

Для анализа долгосрочной задолженности используется дисконтирование денежных потоков. Дисконтирование позволяет учитывать временную стоимость денежных средств, то есть возможность их краткосрочного использования. Краткосрочные текущие планы составляют без дисконтирования, то есть по номиналу, полагая, что искажением данных в этом случае можно пренебречь.

Анализируя просроченную задолженность заказчиков, прежде всего определяют дату её возникновения. Далее определяется эффективность мер, принимаемых поставщиками для ускорения полученных средств.

При оценке просроченной задолженности следует иметь в виду, что у поставщика может числиться кредиторская задолженность своему покупателю – плательщику (частично взыскание с него платежа). На эту сумму нужно уменьшить размер задолженности.

При анализе прочей дебиторской задолженности необходимо иметь в виду, что относящиеся к ней суммы учитываются на различных статьях баланса. Анализируя прочую дебиторскую задолженность, следует рассмотреть те суммы, которые относятся к задолженности за подотчётными лицами по выданным им денежным средствами. При анализе рассматривается давность аванса, выявляются случаи длительного разрыва во времени между получением аванса и их расходованием. Нормальной можно считать задолженность, по которой ещё не истёк срок представления отчётов о расходовании средств.

Задолженность рабочих и служащих за квартплату и коммунальные услуги анализируется путём выяснения просроченных платежей и рассмотрения мер, принимаемых предприятием к их погашению.

В анализе прочих дебиторов находит отражение своевременность платежей рабочих и служащих за товары, приобретённые в кредит. Просроченная задолженность обычно выделяется в балансе отдельной статьёй. В пассиве баланса источником покрытия такой задолженности являются ссуды банка, полученных на оплату товаров и материалов, проданных в кредит. Если из-за несвоевременного погашения рабочими и служащими кредита их задолженность предприятию превышает имеющуюся у предприятия ссуду банка, сумма превышения рассматривается как дебиторская задолженность.

Анализ дебиторской задолженности должен также показать, как осуществляются расчёты по возмещению материального ущерба, начисленного возникшими недостачами и хищением ценностей, в том числе и по искам, предъявленным по взысканию через суд, а также суммы, присуждённые судом, но не взысканные. При анализе выявляют, своевременно ли предъявляются документы в судебно-следственные органы для возмещения ущерба.

Состояние кредиторской задолженности характеризует расчётные взаимоотношения с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими. При проверке сумм, относящимся к поставщикам акцептованным расчётным документам и неотфактурованным поставкам, следует иметь в виду, что их величина во многом зависит от равномерности и объёма поставок в конце отчётного периода, применяемых форм и порядка расчётов и т.д.

У ряда предприятий значительная часть кредиторской задолженности относится к просроченной задолженности поставщика.

При анализе причин финансовых затруднений рекомендуется детально рассмотреть факторы, оказавшие влияние на сохранение собственных оборотных средств, накопления сверхнормативных оборотных остатков товарно-материальных ценностей и возникновение дебиторской задолженности.

4. Особенности документального

**оформления расчётов с поставщиками**

**и подрядчиками.**

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между заказчиками (покупателями) и подрядчиками (поставщиками) хозяйственных договоров. В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчётов (условия платежей).

 Порядок расчётов по внутри российским поставкам на территории России между покупателями и поставщиками определяется в соответствие с Положением о безналичных расчётах в РФ, а по экспортно-экспортным поставкам – в соответствие с правилами международных расчётов.

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

 Условия экспортно-импортных поставок формируются на основе международных торговых условий «Инкотермо», установленных Международной торговой палатой. В соответствие с этими условиями чётко определяется, кто организует и оплачивает перевозку товара от продавца к покупателю, несёт риск и ответственность при осуществлении этих функций и при гибели или порче товара. Приобретение материальных ценностей на стороне может осуществляться только двумя вариантами. При первом варианте для приобретения материальных ценностей на стороне предприятие назначает своего поверенного. Ему выдают подотчёт наличные деньги с правами получения ценностей и немедленной оплаты за них, либо доверенность, по которой можно получить материальные ценности, в счёт договоренности, имеющей место между предприятиями в виде договора поставок или гарантийного письма с визой руководителя поставщика (независимо, оплачены материальные ценности предварительно или нет). Доставка материальных ценностей в таких случаях осуществляется само вывозом, независимо от географического расположения покупателя и поставщика.

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

 Для выполнения, каких-либо операций по получению материальных ценностей на стороне поверенному лицу предприятия (экспедитору) выдаётся доверенность (ф. №М-2). См. приложение №10. Все доверенности в момент выдачи в специальном журнале. Доверенность выписывается только бухгалтером на конкретное физическое лицо с указанием срока действия и наименования ценностей, предполагаемых к получению. На доверенности имеется роспись экспедитора, которая должна быть заверена подписями бухгалтера и руководителя с наложением оттиска печати предприятия.

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

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

 Принимая груз, экспедитор должен проверить, нет ли на таре и упаковке следов боя, порчи, а также соответствует ли количество мест поступивших грузов данным, указанным в транспортной накладной. Если при приёмке груза возникнут сомнения в его сохранности (например, будут обнаружены повреждения вагонов, контейнеров, упаковки, отсутствие пломб и т.п.) экспедитор должен потребовать проверки всего груза с целью выяснения его сохранности совместно с представителем (весовщиком) транспортной организации.

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

 По договорённости (после согласования способа оплаты) экспедитор может получить груз непосредственно у поставщика с выпиской одновременно отгрузочных документов (счёт-фактура). См. приложение №12.

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

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

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

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

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

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

 Экспедитор все документы, по доставленным на склад материальным ценностям с отметкой кладовщика в их приёмке, сдаёт в бухгалтерию для списания с него выданной ранее доверенности. Для отчёта за полученные наличные средства, экспедитор составляет авансовый отчёт с приложением (см. приложение №13) документов, подтверждающих как факт приобретения материальных ценностей (чеки, счета – фактуры), так и факт сдачи их на склад (приёмная фактура, приходный ордер), либо передачи в производство (требование). Материальные ценности хранятся на складах под наблюдением материально – ответственных лиц, с которыми заключают договор о материальной ответственности. Материалы на складах учитываются в карточках складского учёта, открываемых на каждое отдельное наименование материала. В карточках указываются наименования материала, номенклатурный номер, размер, сорт, место хранения, единица измерения, учётная цена, балансовый счёт, норма запаса и другие данные.

**5.Синтетический и аналитический**

**учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками.**

Учёт расчётов с поставщиками материальных ценностей и услуг организуется на счёте 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками». Счёт по отношению к балансу – пассивный. По кредиту счёта 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность с поставщиками, по дебету – уменьшение этой задолженности.

 Сальдо кредитовое свидетельствует о суммах задолженности предприятия поставщикам и подрядчикам. В некоторых случаях сальдо по счёту 60 может быть и дебетовым, это означает, что сумма за материальные ценности поставщиком оплачена, но на конец месяца эти материальные ценности не поступили, числятся как товары в пути.

Счёт 60 предназначен для обобщения информации о расчётах с поставщиками и подрядчиками за:

полученные материальные ценности, принятые выполненные

 работы и потреблённые услуги, включая предоставление энергии, газа, пара, воды, а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчёты, документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

материальные ценности, работы и услуги, расчёты по которым производятся в порядке плановых платежей;

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

излишки материальных ценностей, выявленные при их приёмке;

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

Все операции, связанные с расчётами за приобретённые

материальные ценности, принятые работы или потреблённые услуги, проводят по счёту 60 независимо от времени оплаты предъявленного счёта.

 Счёт 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» корреспондирует со счетами:

Оприходование патентов, лицензий и других нематериальных активов.

Дебет счёта 04 «Нематериальные активы»

Кредит счёта 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками».

Оприходование материальных ценностей, начисление

стоимостных услуг по их доставке.

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60.

Начисление задолженности на приобретение машин и

оборудования, за выполнение строительных работ и оказание услуги.

Дебет счёта 08 «Капитальные вложения».

Кредит счёта 60.

Начисление оплаты сдатчиками сельскохозяйственной

продукции.

Начисление покупной стоимости материальных ценностей.

Дебет счёта 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Кредит счёта 60.

Начисление к уплате стоимости выполняемых работ и услуг.

Дебет счёта 20 «Основное производство».

Дебет счёта 23 «Вспомогательные производства».

Дебет счёта 25 «Общепроизводственные расходы».

Дебет счёта 26 «Общехозяйственные расходы».

Дебет счёта 28 «Брак в производстве».

Дебет счёта 29 «Обслуживание производства и хозяйства».

Дебет счёта 31 «Расходы будущих периодов».

Дебет счёта 44 «Издержки обращения».

Кредит счёта 60.

Возврат излишне перечисленных сумм.

Дебет счёта 51 «Расчётный счёт».

Дебет счёта 52 «Валютный счёт».

Кредит счёта 60.

Отражение задолженности по расчётам между поставщиком

(подрядчиком) и покупателем (заказчиком), когда предприятие является и тем и другим.

 Дебет счёта 62 «Расчёт с покупателями и заказчиками».

 Кредит счёта 60.

Предъявление претензий поставщикам, по выявленной при проверке их счетов, разнице.

Дебет счёта 63 «Расчёты по претензиям».

Кредит счёта 60.

НДС по счетам поставщиков.

Дебет счёта 68 «Расчёты с бюджетом».

 Принятые к оплате счета поставщиков и подрядчиков за

 поставленные ими материальные ценности и услуги для

 дочерних предприятий и внутренних подразделений, имеющих

 отдельные балансы.

 Дебет счёта 78 «Расчёты с дочерними предприятиями.

 Дебет счёта 79 «Внутрихозяйственные расчёты».

 Кредит счёта 60.

11. Отражение убытков от списания дебиторской задолженности с

просроченными сроками исковой давности, начисление

штрафов, неустоек и других санкций, присуждённых судом или признанных предприятием к уплате.

 Дебет счёта 80 «Прибыли и убытки».

 Кредит счёта 60.

 При поступлении различных материальных ценностей

 обнаружена их недостача (до оприходования) в пределах

норм естественной убыли или принятая по вине предприятия, его работников.

 Дебет счёта 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

 Кредит счёта 60.

 Отнесение стоимости ремонта, принятого техническим

 обменным пунктом, за счёт созданного резерва.

 Дебет счёта 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей».

 Кредит счёта 60.

 Списание сомнительной к получению задолженности

 поставщиков и подрядчиков.

 Дебет счёта 82 «Резервы по сомнительным домам».

 Кредит счёта 60.

По дебету счёта.

Списание возвращённых поставщику ранее оприходованных на склад материальных ценностей при обнаружении дефектов.

Дебет счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счёта 07 «Оборудование к установке».

Кредит счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы».

Кредит счёта 10 «Материалы».

Отнесение сумм, начисления поставщикам и подрядчикам за

оказание им услуги по транспортировке, отгрузке, реализации продукции.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 46 «Реализация продукции».

Оплата счетов поставщиков.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 50 «Касса».

Кредит счёта 51 «Расчётный счёт».

Кредит счёта 52 «Валютный счёт».

Кредит счёта 55 «Специальные счета в банках».

При оплате счетов фактур произведён зачёт по предварительно выданным авансам.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 61 «Расчёты по авансам выданным».

Отражение сумм, зачтённых при взаимных расчётах.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 67 «Расчёты по внебюджетным платежам».

Погашение задолженности перед поставщиками дочерними

предприятиями.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 78 «Расчёты с дочерними предприятиями».

Штрафы, пени, неустойки, полученные за нарушение условий

хозяйственных договоров, присуждённые или признанные должником. Зачисление в доходы невостребованной кредиторской задолженности с просроченными сроками исковой давности.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 80 «Прибыли и убытки».

Оплата счетов поставщиков и подрядчиков за счёт

краткосрочных кредитов.

Дебет счёта 60.

Кредит счёта 92 «Долгосрочные кредиты банков».

Счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» имеет семь субсчетов.

1-й субсчёт «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям.

На данном субсчёте учитываются расчёты с поставщиками, осуществляемые платёжными требованиями поручениями, чеками, когда расчётные документы сдают в банк на оплату конкретных счетов-фактур, счетов-аккредитивов. На стоимость поступивших от поставщиков ценностей или услуг производится запись:

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1-й «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

Одновременно дебет счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1-й «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

При выявлении недостачи, порчи товара по вине поставщика,

арифметических ошибок, завышение цен и их несоответствие договору, покупатель на сумму разницы предъявляет претензию.

 Дебет счёта 63 «Расчёты по претензиям».

 Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1-й «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

 В случае недостач, потерь товаров, по вине материально – ответственного лица предприятие покупателя на сумму недостающих ценностей согласно акта об установленном расхождении до его утверждения, руководитель предприятия делает следующую запись:

 Дебет счёта 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

 Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

 2-й субсчёт «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

Данный субсчёт применяется при расчётах с поставщиками по постоянным и равномерным поставкам товаров и оказании услуг (при расчётах между сахарным заводом и колхозами). Договором между покупателем и поставщиком устанавливается постоянная плановая стоимость продукции, оплата оформляется платёжным требованием – поручением, платёжными поручениями. На сумму планового платежа согласно расчётным документам производится запись:

Дебет счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 2 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

Кредит счёта 51 «Расчётный счёт». На стоимость поступивших материальных ценностей.

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 2 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

3-й субсчёт «Расчёты с подрядчиками по капитальным вложениям и ремонту».

 4-й субсчёт «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам».

 Неотфактурованные поставки – это поставки материальных ценностей, на которые отсутствуют документы. При этом составляется приёмный акт на товар, поступивший без счёта поставщика. Согласно приёмного акта на условную стоимость материальных ценностей производится следующая бухгалтерская запись:

 Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

 Дебет счёта 10 «Материалы».

 Дебет счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся

 предметы».

 Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 4 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам».

При поступлении товарных документов от поставщика и при условии расхождения в стоимости материальных ценностей 1-я запись по учёту неотфактурованных поставок сторнируется.

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 4 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам».

На стоимость материальных ценностей, указанных в документе поставщика даётся обычная проводка.

 Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

 Дебет счёта 10 «Материалы».

 Дебет счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы».

 Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

Одновременно по приобретённым товарам, материалам, сырью, даётся проводка на налог на добавленную стоимость.

Дебет счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

5-й субсчёт «Расчёты со сдатчиками сельскохозяйственных продуктов и сырья».

6-й субсчёт «Расчёт с поставщиками по прочим расчётам».

Учитываются расчёты с поставщиками за товары и услуги,

неотражённые на выше перечисленных субъектах:

расчёты по предварительной оплате за материальные ценности;

операции на основе бартерных сделок.

Операции по предварительной оплате счетов поставщиков на

данном субсчёте отражаются следующим образом:

Оплата счетов поставщиков на основании платёжных поручений:

Дебет счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 6 «Расчёты с поставщиками по прочим расчётам».

Кредит счёта 51 «Расчётный счёт».

Кредит счёта 52 «Валютный счёт».

Кредит счёта 55 «Специальные счета в банках» – на стоимость материальных ценностей, включая налог на добавочную стоимость.

Оприходование материальных ценностей от поставщика:

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 6 «Расчёты с поставщиками по прочим расчётам».

 7-й субсчёт «Векселя выданные».

 Применяется при расчётах за поставленные товары и оказанные услуги с отсрочкой платежа на время установленное по взаимной договорённости на основе векселя. Данная форма расчёта применяется с целью укрепления финансового состояния предприятия.

 Аналитический учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками.

 Для учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками применяют журнал-ордер формы №6 (См приложение № ) и приложение к нему «Реестр операций по расчётам с поставщиками и подрядчиками» формы №6.

 Журнал-ордер №6 открывается на квартал, полугодие или год с использованием вкладных листов. На данном предприятии при значительном количестве расчётных операций необходимые данные по отдельным поставщикам предварительно накапливаются в Реестре операций по расчётам с поставщиками, открываемом на тот же период, что и журнал – ордер, на каждого поставщика.

 В реестрах журнально-ордерной формы учёт расчётов с поставщиками ведут позиционным способом по каждому документу.

 Учёт расчётов в целом в разрезе поставщиков (подрядчиков) с отражением движения и выявления остатка ведут только в случаях, когда эти расчёты осуществляются в порядке плановых платежей. Независимо от величины суммы по расчётному документу и формы расчётов (аккредитивы, инкассо, плановые платежи), все расчёты за отгруженные поставщиками материальные ценности, товары и принятые от подрядчиков работы, должны найти отражение на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». Если к моменту поступления ценностей и товаров на склад получателя или оформления приёмки работ, расчётные документы уже оплачены, то в этих случаях записи также должны производиться в корреспонденции со счётом 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

 Записи по Кредиту счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» (левая сторона журнала-ордера) производятся по графам в корреспонденции с дебетуемыми счетами по учёту материальных ценностей, затрат на производство, капитальных вложений. При этом по отдельным графам отражаются суммы налога на добавленную стоимость.

 Правая сторона журнала-ордера предназначена для отражений операций по Дебету счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», то есть записей об оплате поставщикам и подрядчикам, за поставленные материальные ценности и товары, выполненные работы и услуги. При записях по Дебету счёта указываются кредитуемые счета (счета по учёту денежных средств).

 В случае продления срока погашения соответствующих обязательств, эти суммы записываются в отдельные графы в конце журнала-ордера.

 Отдельные графы в журнале-ордере выделены для записи даты совершения операций, номеров документов, наименований поставщиков и подрядчиков, а также сальдо на начало и конец месяца.

 Итоги левой части журнала-ордера по окончании месяца переносится в Главную книгу, итоги правой части используются для сверки оборотов с другими журналами-ордерами.

6. Автоматизация и совершенствование бухгалтерского

**учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками.**

 В процессе хозяйственной деятельности, организации и предприятия совершают расчётные операции с поставщиками и подрядчиками.

Комплекс задач учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, предусматривает обработку информации по значительной группе балансовых счетов, учёт по отдельным из них имеет свои особенности по формам представления первичной информации, способам обработки и форме исходящих информационных массивов.

Автоматизация учёта расчётов с поставщиками позволяет повысить степень аналитичности, точности, своевременность получения сведений о состоянии расчётов с поставщиками и покупателями, согласованность записей на счетах. Оперативная обработка данных позволяет своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность, соблюдая сроки исковой давности.

Оплата и получение денежных средств оформляется платёжными (банковскими) или кассовыми документами. Информация по этим документам обобщается в выписке банка по счетам или в отчёте кассира.

Ввод информации в ЭВМ обеспечивает взаимосвязь комплекса учёта расчётов с поставщиками с комплексами учёта кассовых и банковских операций.

Получение или отгрузка материальных ценностей, товаров оформляется товарно-сопроводительными документами, соответствующими актами. Данные о движении материалов, товаров обобщаются в товарных отчётах.

Кроме ввода данных с выписок банка кассовых и товарных отчётов возникает необходимость использования бухгалтерских справок. Такая необходимость возникает при предъявлении претензий партнёрами хозяйственных отношений, при начислении сумм задолженности.

Информация бухгалтерских справок при вводе в ЭВМ формирует, наравне с прошлыми данными, внутри машинную базу данных оперативной информации. Макет ввода первичных данных предусматривает наличие обязательных реквизитов, номер, дата обработки документа, код основного и корреспондирующих счетов, субсчетов, аналитических счетов.

При линейно-позиционном способе учёта, контроль полноты и своевременности расчётов ведётся по каждой совершаемой операции. В этом случае макет ввода данных предусматривает такой реквизит как код аналитического признака корреспондирующего счёта. Если производится ввод данных с товарного счёта, то в качестве аналитического признака выступает номер платёжного документа, по которому был оплачен или получен платёж, соответственно за полученные или реализованные материальные ценности.

Данные, введённые с приходных товарно-сопроводительных документов при обработке товарных отчётов или других документов по начислению кредиторской задолженности, формируют файлы кредитовых оборотов по счетам поставщиков, подрядчиков. Формирование файла дебетовых оборотов по этим счетам осуществляется на основании данных документов, отражающих оплату полученных материальных ценностей и услуг. Все файлы по расчёту с поставщиками представляют собой внутри машинные регистры аналитического учёта.

Основными машинограммами, заменяющими регистры аналитического учёта являются ведомости аналитического учёта по счетам расчётов с поставщиками. Формы выходных машинограмм зависят от способа учёта.

При линейно-позиционном способе расчётов по товарным операциям, обязательными реквизитами машинограмм являются: код (наименование) предприятия или структурного подразделения, по товарным операциям которого производятся расчёты; код аналитического счёта, в качестве которого выступает код товарного партнёра; код аналитического признака, в качестве которого выступают номера расчётных или товарно-сопроводительных документов; номер отчёта; номер и дата документа; код операций, код корреспондирующего счёта, субсчёта; код корреспондирующего аналитического счёта.

Каждая сторона машинограммы соответствует одной машинной записи, введённой при обработке товарных, отчётов, выписок банка или бухгалтерских справок. Группировка строк ведётся по аналитическим признакам. Например, при обработке товарного отчёта в качестве аналитического признака был указан номер платёжного поручения-обязательства, по которому была произведена предварительная оплата полученного товара. В машинограмме первая строка по данному аналитическому признаку будет содержать сведения об оплате товара, введённые при обработке выписки банка. Вторая строка отражает получение оплаченного товара. По этим двум строкам подводится итог. Этот итог второй степени по аналитическому счёту. В нём приводятся данные об оборотах, наличии или отсутствии дебиторской или кредиторской задолженности по каждой операции. Итог первой степени подводится по каждому партнёру. В нём указывается сумма оборотов и сальдо по всем операциям, совершённым за расчётный период с данным партнёром. Более высокую степень обобщения информации предоставляют итоги по субсчёту и синтетическому счёту.

Машинограмма описанного вида составляется по счёту «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Вторая группа машинограмм аналитического учёта применяется для обобщения информации по счёту «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

Эти машинограммы не содержат реквизита. Строки в ведомости распечатываются по каждой совершённой операции. Итоги подводятся по каждому хозяйственному партнёру, по субсчёту и счёту в целом. Выходные видеограммы выдаются в разрезе хозяйственных партнёров в виде карточек аналитического учёта. Они содержат те же обязательные реквизиты, что и машинограммы.

С учётом вышеизложенного на АОЗТ «Крокорс» необходимо осуществить автоматизацию бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, что позволит своевременно осуществлять контроль за состоянием расчётов, кроме того освободит работников бухгалтерии от трудоёмких расчётов.

**7.Анализ состава и структуры и оборачиваемости**

 **дебиторской и кредиторской задолженности.**

 В составе источников средств предприятия значительную роль занимают заёмные средства, в том числе *кредиторская задолженность.* Поэтому в ходе анализа расчётов с поставщиками и подрядчиками целесообразно изучить состав и структуру кредиторской задолженности, а также происшедшие изменения.

 Аналитик должен быть уверен в достоверности информации по видам и срокам задолженности. Для этого используется прямое подтверждение, изучение контрактов и договоров, личные беседы с работниками, имеющими сведения о долгах и обязательствах предприятия; проверка точности записей в долговых обязательствах и сведения об уплате.

 Аналитику необходимо дать оценку условий долговых договоров с точки зрения их реальности и долготы. При этом важным являются сроки, ограничения на использование ресурсов, возможность привлечения дополнительных источников финансирования. Для изучения состава и структуры кредиторской задолженности составляется аналитическая таблица 2.

**Таблица 2**

**Анализ состава и структуры кредиторской задолженности**

**ООО «Ирбис Телеком» за 1999 – 2001г.г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчёты с кредиторами | 1999г. | 2000г. | 2001г. | отклонения (+ ; -) |
| 2000г с 1999г | 2001г с 2000г |
|  | сумма,руб. | уд. вес,% | сумма, руб. | уд. вес,% | сумма,руб. | уд. вес,% | сумма,руб. | уд. вес% | сумма,руб. | уд. вес% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| За товары, работы, услуги | 257538 | 92,34 | 374808 | 97,06 | 644937 | 95,06 | 117270 | 4,72 | 270129 | -2 |
| По векселям  выданным  | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| По оплате труда | 3302 | 1,18 | 1738 | 0,45 | 4227 | 0,62 | -1564 | -0,73 | 2489 | 0,17 |
| По социаль-ному страхо-ванию и социальному обеспечению | 1668 | 0,6 | 868 | 0,22 | 3180 | 0,47 | -800 | -0,38 | 2312 | 0,25 |
| С дочерними (зависимыми) обществами | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| С бюджетом | 6033 | 2,16 | 3939 | 1,02 | 19585 | 2,89 | -2094 | -1,14 | 15646 | 1,87 |
| По авансам  полученным | 526 | 0,19 | \_ | \_ | 6003 | 0,88 | -526 | -0,19 | 6003 | 0,88 |
| Прочие кредиторы | 9827 | 3,53 | 4790 | 1,25 | 491 | 0,08 | -5037 | -2,28 | -4299 | -1,17 |
| Итого: | 278894 | 100 | 386143 | 100 | 678423 | 100 | 107249 | Х | 292280 | Х |

 Данные таблицы показывают, что в составе и структуре кредиторской задолженности произошли изменения. Так, если в 1999 году по расчётам за товары и услуги она составила 257 538 руб. или 92,34%, то в 2000 г. показатель увеличился - 374 808 руб. или 97,06%.

Однако, в 2001 г. по сравнению с 2000 г. кредиторская задолженность по этой же статье снизилась на 2%. Наибольшее увеличение кредиторской задолженности произошло в 1996 г. по сравнению с 1995 г. за товары, работы и услуги – на 117 270 руб. или 4,72% и в

2001 г. по сравнению с 2000 г. по расчётам с бюджетом – на 15 646 руб. или 1,87%. Была ликвидирована задолженность по авансам полученным. В 2000 г. в суммарном значении почти по всем статьям, кредиторская задолженность снизилась. Основной причиной изменений структуры кредиторской задолженности явились взаимные неплатежи.

 В кредиторской задолженности большую роль играют расчёты с поставщиками. Задолженность поставщикам до наступления установленных сроков платежей является нормальной. Однако, если она постоянна и достигает больших размеров, в процессе анализа необходимо рассмотреть возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте предприятия.

 При анализе кредиторской задолженности, особенное внимание уделяется задолженности по неотфактурованным поставкам, образующейся в связи с задержкой поставщиками оформления и предъявления расчётных документов. При этом следует требовать от предприятий плательщиков ее погашения, не дожидаясь получения от поставщиков расчётных документов.

 Рассмотрим основные вопросы анализа задолженности финансовым органам. При анализе задолженности следует рассмотреть изменения её величины и длительность образования. Анализируются данные о платежах предприятия в бюджет, данные бухгалтерии предприятия, ежедневные платёжные документы в банке. При анализе обращается внимание на своевременность взноса в бюджет сумм невостребованной кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности.

 Для обобщения анализа состояния кредиторской задолженности составляется сводная таблица, в которой кредиторская задолженность группируется по срокам образования (таблица 3).

 **Таблица 3.**

#### Анализ кредиторской задолженности по срокам

**образования в ООО «Ирбис Телеком» за 2001 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Статьи кредиторской задолженности  | Всего на конец 2001г.,. руб. | В том числе по срокам образования, мес. |
| до 1 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | б. 12 |
|  | А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 644 937 |  |  | 644 937 |  |  |
| 2. | По оплате труда | 4 227 |  |  | 4 227 |  |  |
| 3. | По социальному страхованию и обеспечению | 3 180 |  |  | 3 180 |  |  |
| 4. | Бюджету | 19 585 |  |  | 19 585 |  |  |
| 5. | Авансы полученные | 6 003 |  |  | 6 003 |  |  |
| 6. | Прочие кредиторы | 491 |  |  | 491 |  |  |
| 7. | Всего кредиторская задолженность | 678 423 |  |  | 678 423 |  |  |

 Из данных этой таблицы видно, сроки образования кредиторской задолженности в ООО «Ирбис Телеком» за 2001 год составили 3 – 6 месяцев. Просроченная Кредиторская задолженность составила по статьям «За товары, работы, услуги» 644 937 рублей, по оплате труда – 4227 . рублей, по социальному страхованию и обеспечению – 3 180 рублей, по расчётам с бюджетом – 19 585 рублей, по авансам полученным – 6 003 рублей, по прочим кредиторам – 491 рублей.

 В экономическом анализе состояния расчётов, большое внимание уделялось рассмотрению задолженности поставщикам по неотфактурованным поставкам, заказчикам по авансам и прочей кредиторской задолженности.

В настоящее время большое внимание уделяется анализу *дебиторской задолженности.*

 Оценка дебиторской задолженности начинается с изучения её состава и структуры. При этом составляется следующая таблица 4

**Таблица 4**

**Анализ состава и структуры дебиторской задолженности**

**ООО «Ирбис Телеком» за 1999 – 2001г.г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчёты с дебиторами | 1999г. | 2000г. | 2001г. | отклонения (+ ; -) |
| 2000г .от 1999г. | 2001г.  от 2000г. |
|  | суммаруб. | уд. вес,% | суммаруб. | уд. вес,% | сумма,руб. | уд. вес,% | суммаруб. | уд. вес,% | сумма,руб. | уд. вес,% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. За работы, услуги
 | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| 1. Товары

отгруженные  | 89908 | 96,46 | 17326 | 21,47  | 383222 | 87,94 | -72582 | -47,99 | 365896 | 66,47 |
| 1. С бюджетом
 | 3111 | 3,34 | \_ | \_ | \_ | \_ | -3111 | -3,34 | \_ | \_ |
| 1. Авансы выданные
 | \_ | \_ | 1980 | 2,45 | \_ | \_ | 1980 | 2,45 | -1980 | -2,45 |
| 1. Прочие

 дебиторы | 188 | 0,2 | 61378 | 76,08 | 52556 | 12,06 | 61190 | 75,88 | -8822 | -64,02 |
| Итого: | 93207 | 100 | 80684 | 100 | 435778 | 100 | -12523 | Х | 355094 | Х |

Данные таблицы свидетельствуют о существенных изменениях в составе и структуре дебиторской задолженности. Если в 1999г. расчёты за товары отгруженные составляли 96,46% всей дебиторской задолженности, то в 2000г. этот показатель равен 21,47%, т.е. он уменьшился на 74,99%. Такое изменение дебиторской задолженности говорит об улучшении платёжеспособности. Однако, в 2001г. по сравнению с 2000г.дебиторская задолженность увеличилась на 66,47%, что указывает на ухудшение платёжеспособности. После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской необходимо дать оценку её с точки зрения реальной стоимости влияния на финансовую деятельность предприятия.

 Возвратность дебиторской задолженности определяется на основе прошлого опыта и текущих условий. Бухгалтерский риск состоит в том, что прошлый опыт может быть неадекватной мерой будущего убытка или что текущие условия могут быть не полностью учтены. В результате убытки могут быть существенными. Аналитику необходимо знать реальность и правильность оформления и определение вероятности возвратности дебиторской задолженности. Целесообразно изучать:

* какой процент не возврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников (этот процент характеризует концентрацию не возврата задолженности); будет ли влиять неплатёж одним из главных должников на финансовое положение предприятия;
* каково распределение дебиторской задолженности по срокам образования;
* какую долю векселей дебиторской задолженности представляет продление старых векселей;
* были ли приняты в расчёт скидки и другие условия в пользу потребления например, его право на возврат продукции.

Важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности.

 Под качеством понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме. Показателем вероятности является срок образования задолженности, а также удельный вес просроченной задолженности. Опыт показывает, что чем больше срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность её получения.

 Целесообразно составить аналитическую таблицу, в которой дебиторская задолженность группируется по срокам образования (таблица 5).

 **Таблица 5.**

**Анализ дебиторской задолженности по срокам образования**

**в ООО «Ирбис Телеком» за 2001 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Статьи дебиторской задолженности  | Всего на конец 2001г., тыс. руб. | В том числе по срокам образования, мес. |
| до 1 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | >12 |
|  | А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Дебиторская задолженность за товары отгруженные | 383 222 |  - | - | 383222 | - | - |
| 2. | Прочие дебиторы, в том числе: | 52 556 | - | - | 52556 | - | - |
| 2.1 | Переплата финорганам | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Задолженность подотчётных лиц | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Прочие виды задолженности, в том числе по расчётам с поставщиками | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Всего дебиторская задолженность | 435 778 |  |  | 435778 |  |  - |

Как видно из данных этой таблицы, сроки образования дебиторской задолженности составили 3 – 6 месяцев. Просроченная дебиторская задолженность по статье «За товары отгруженные» равна 383 222 тыс. рублей, а по прочим дебиторам 52 556. рублей.

 Если ежемесячно вести анализ с использованием представленной таблицы, то бухгалтер будет иметь чёткое представление о состоянии расчётов с покупателями и заказчиками, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность, общие тенденции расчётной дисциплины и конкретных покупателей, наиболее часто попадающих в число ненадёжных плательщиков.

 Кроме того, использование указанной аналитической таблицы облегчает проведение инвентаризации состояния расчётов с дебиторами.

*Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.*

 В составе оборотных средств производственные запасы и дебиторская задолженность зачастую составляют около 80% и около 30% всех активов предприятия.

 На величину дебиторской задолженности влияет множество факторов: принятая на предприятии система расчётов, вид продукции, работ, услуг и другие. В условиях инфляции и нестабильной экономики, основной формой расчётов становится предоплата.

 Управление дебиторской задолженностью предполагает прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчётах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Следует больше внимание уделять и отбору потенциальных заказчиков и определению условий оплаты работ, оговоренных в контрактах.

 Отбор заказчиков рекомендуется производить с помощью таких критериев как: уровень финансовой устойчивости, текущей платёжеспособности, соблюдение платёжной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности заказчика по оплате запрашиваемого объёма или объёма работ, экономические и финансовые условия предприятия-продавца (степень нуждаемости в денежной наличности и т. п.).

 Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности (средств в расчётах) используются показатели оборачиваемости, рассчитываемые по формулам:

 Число оборотов = 

Средняя дебиторская задолженность рассчитывается по формуле средней арифметической: полу сумма на начало года плюс полу сумма на конец года.

Период погашения

дебиторской = 

задолженности

 В таблице 6 приведены расчёты показателей оборачиваемости средств в расчётах.

**Таблица 6.**

**Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности**

**в ООО «Ирбис» за 1999 – 2001г.г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | 1999г. | 200г. | 2001г. | отклонения (+ ; -) |
| 2000г от 1999г | 2001г от 2000г |
|  | А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Выручка от реализации продукции, работ, услуг (руб) | 1385948 | 1596698 | 1579234 | 160750 | 32536 |
| 2. | Средняя дебиторская задолженность ( руб) | 91986 | 86945,5 | 258231 | -4540,5 | 171285,5 |
| 3. | Оборачиваемость в разах (стр 1: стр 2) | 15 | 17 | 6 | 3 | -12 |
| 4. | Период погашения дебиторской задолженности, дни (календарные дни : число оборотов) | 24 | 21 | 60 | -4 | 39 |

Рассмотрим влияние факторов на изменение оборачиваемости дебиторской задолженности.

 , где

В – период погашения дебиторской задолженности.

 \_\_

 ДЗ – средняя дебиторская задолженность.

 Д – календарные дни.

 ВР – выручка от реализации.

 \_\_\_ \_\_\_

 ΔВдз = Д31 х Д \_ Д30 х Д ,

 ВР1 ВР1

 \_\_\_ \_\_\_

 ΔВВР = ДЗ0 х Д \_ ДЗ0 х Д ,

 ВР1 ВР0

 ΔВ = ΔВВР + ΔВд3

Рассчитываем влияние средней дебиторской задолженности на период погашения (1999 – 2000 г.г.).

 ΔВдз = 86945,5 х 360 \_ 91486 х 360 = - 1 день

 1546698 1546698

Рассчитываем влияние выпуска продукции на период погашения дебиторской задолженности (1999 –2000г)

 ΔВВР = 91486 х 360 \_ 91486 х 360 = - 3 дня

 1546698 1385948

 Рассчитываем совокупное влияние факторов:

 ΔВ = (-1) + (-3) = - 4 дня

Рассчитаем влияние средней дебиторской задолженности на период погашения (2000 – 2001 г.г.).

 ΔВдз = 258231 х 360 \_ 86945,5 х 360 = 40 день

 1579234 1579234

Рассчитаем влияние выпуска продукции на период погашения дебиторской задолженности(2000–2001г.г)

 ΔВВР = 86945,5 х 360 \_ 86945,5 х 360 = - 1 день

 1579234 1546698

 Рассчитаем совокупное влияние факторов:

 ΔВ = 40 – 1 = 39 дней

 Как видно из данной таблицы, оборачиваемость 2000 г. по сравнению с 1999 г. повысилась в три раза, период погашения дебиторской задолженности уменьшился на 4 дня. Однако оборачиваемость средств в расчётах в 2001 г. по сравнению с 2000 г., имеет тенденцию к уменьшению. Так, оборачиваемость понизилась в 12 раз, период погашения дебиторской задолженности увеличился на 39 дней. Эта тенденция в условиях инфляции к всеобщей неплатёжеспособности будет сохраняться. Поэтому следует усилить контроль за дебиторской задолженностью.

 В процессе анализа следует выявить сомнительную задолженность, её удельный вес в общем объёме дебиторской задолженности. Необходимо выяснить причины её образования.

 Доля сомнительной Сомнительная дебиторская

 задолженности = задолженность \_ х 100%

 Дебиторская задолженность

Бухгалтер, чтобы не допустить просроченной задолженности должен проводить определённую работу: направлять письма, проводить телефонные переговоры, персональные визиты, продажу задолженности специальным организациям, проверять реальность суммы дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность представляет собой иммобилизацию собственных оборотных средств предприятия. В результате этого предприятие несёт потери по следующим причинам:

1. в условиях инфляции возвращённые должниками денежные

средства обесцениваются;

1. чем длительнее период погашения дебиторской

задолженности, тем меньше отдача от средств, вложенных в дебиторскую задолженность.

Для оценки оборачиваемости кредиторской задолженности используются показатели оборачиваемости, рассчитываемые по формулам:

 Число = Выручка от реализации за минимум НДС, акцизов

 оборотов Средняя кредиторская задолженность

 Средняя кредиторская задолженность рассчитывается по формуле средней арифметической или средней хронологической:

 Период погашения

 кредиторской = Календарные дни периода

 задолженности число оборотов

В таблице 7 приведены расчёты показателей оборачиваемости кредиторской задолженности.

**Таблица 7.**

##### Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

**в ООО «Ирбис Телеком» за 1999 – 2001г.г.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели | 1995г. | 1996г. | 1997г. | отклонения (+ ; -) |
| 1996г от 1995г | 1997г от 1996г |
|  | А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Выручка от реализации продукции, работ, услуг, рублей | 1385948 | 1546698 | 1579234 | 160750 | 32536 |
| 2. | Средняя кредиторская задолженность, рублей | 280914 | 332518,5 | 532283 | 51604,5 | 199764,5 |
| 3. | Оборачиваемость в разах (стр 1: стр 2) | 4,9 | 4,65 | 2,97 | -0,25 | -1,68 |
| 4. | Период погашения кредиторской задолженности, дни (календарные дни : число оборотов) | 73 | 77 | 121 |  4 | 44 |

 Рассмотрим влияние факторов на изменение кредиторской задолженности.

 \_\_

 В = КЗ х Д , где

 ВП

В – период погашения кредиторской задолженности.

\_\_

КЗ – средняя кредиторская задолженность.

Д – календарные дни.

ВП – выпуск продукции.

 \_\_\_ \_\_\_

 ΔВкз = КЗ1 Х Д \_ КЗ0 х Д ,

 ВР1 ВР0

 \_\_\_ \_\_\_

 ΔВВР = КЗ0 х Д \_ ДЗ0 х Д ,

 ВР1 ВР0

 ΔВ = ΔВкз + ΔВвр

Рассчитываем влияние средней кредиторской задолженности на период погашения (1999 – 2000 г.г.).

 ΔВкз = 332518,5 х 360 \_ 280914 х 360 = 14 день

 1546698 1546698

 Рассчитываем влияние выпуска продукции на период погашения кредиторской задолженности.

 ΔВВР = 280914 х 360 \_ 280914 х 360 = - 8 дня

 1546698 1385948

 Рассчитываем совокупное влияние факторов:

 ΔВ = 12 + (-8) = 4 дня

 Рассчитаем влияние средней кредиторской задолженности на период погашения (2000 – 2001 г.г.).

 ΔВдз = 532283 х 360 \_ 332518,5 х 360 = 45 день

 1579234 1579234

 Рассчитаем влияние выпуска продукции на период погашения кредиторской задолженности.

 ΔВВР = 332518,5 х 360 \_ 332518,5 х 360 = - 1 день

 1579234 1546698

 Рассчитаем совокупное влияние факторов:

 ΔВ = 45 + (-1) = 44 дня

Рассчитаем совокупное влияние факторов:

 ΔВ = 47 + (-3) = 44 дня

 Как видно из данных таблицы, оборачиваемость кредиторской задолженности имеет тенденцию к замедлению. Так, оборачиваемость 2000 г. по сравнению с 1999 г. снизилась в 0,25 раза, период погашения увеличился на 4 дня. Также оборачиваемость кредиторской задолженности в 2001 г. по сравнению с 2000 г. понизилась в 1,68 раза, период погашения, следовательно, увеличился на 44 дня.

**Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.**

Основной причиной возникновения на предприятии в настоящее время дебиторской и кредиторской задолженности, является временные неплатежи. Это подтверждают данные сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 8).

**Таблица 8.**

 **Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской**

 **задолженности в ООО «Ирбис Телеком» на конец 2001 г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Показатели |  |  | Превышение задолженности |
| Дебиторской | Кредиторской |
|  | А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | За товары, работы, услуги | - | 644937 | - | 644937 |
| 2. | За товары отгруженные | 383222 | - | 383222 | - |
| 3. | По оплате труда | - | 4227 | - | 4227 |
| 4. | По отчислению на социальные нужды | - | 3180 | - | 3180 |
| 5. | С бюджетом | - | 19585 | - | 19585 |
| 6. | По авансам | - | 6003 | - | 6003 |
| 7. | С прочими дебиторами и кредиторами | 52556 | 491 | 52065 | - |
|  | Итого: | 435778 | 678423 | 435287 | 677932 |

Данные таблицы показывают, что дебиторская задолженность на конец 2001 года составила 435778 рублей, а превышение её кредиторской задолженностью – 242645 рублей (678432руб. – 435778 руб.). Взаимные платежи на лицо, однако не в ущерб предприятию, так как общее превышение кредиторской задолженности составляет 677932 рублей. Такая ситуация не влечёт за собой ухудшения финансового положения, так как ООО «Ирбис Телеком» использует эту задолженность как привлечённые источники на момент изучения.

После анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия целесообразно сопоставить общие суммы задолженности и сделать выводы о характере внепланового перераспределения средств. Для этого составляется расчётный баланс (таблица 9). В актив расчётного баланса включается дебиторская, а в пассив – кредиторская задолженность. Дебетовое сальдо, то есть превышение дебиторской задолженности, свидетельствует о том, что часть из оборотных средств предприятия незаконно изъята из оборота и находится в обороте его дебиторов. Наоборот, кредитовое сальдо по расчётному балансу, то есть превышение кредиторской задолженности над дебиторской, свидетельствует о внеплановом привлечении средств других предприятий и организаций.

Приведенные в таблице данные расчётного баланса свидетельствуют о том, что на начало и конец 2001 года, предприятие имеет кредитовое сальдо, то есть сумма привлечённых предприятием в хозяйственный оборот средств кредиторов, превышает сумму дебиторской задолженности. За 2001 кредитовое сальдо уменьшилось на 62 814 рублей и составило на конец года 242 645 рублей. Кредитовое сальдо расчётного баланса предприятия уменьшилось в результате изменения состояния как дебетовой, так и кредитовой задолженности. В составе дебиторской задолженности на 365 896 рублей увеличилась сумма по товарам отгруженным, на 8822 рублей снизилась сумма по статье «Прочие расходы», на 1980 рублей снизилась сумма по авансам выданным. Кредиторская задолженность выросла по поставщикам и подрядчикам на 270 129 рублей, по оплате труда на 2489. рублей, по социальному страхованию и обеспечению на 2312 по задолженности перед бюджетом на 15 646 рублей, по авансам полученным на 6003 рублей, а по прочим кредиторам снизилась на 4 299 рублей.

 **Таблица 9.**

 **Расчётный баланс ООО «Ирбис Телеком» за 2001 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | На начало года | На конец года | Изменения (+;-) |
| А | 1 | 2 | 3 |
| **Актив** |  |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчётной работы)В том числе товары отгруженныеавансы выданныепрочие дебиторы Всего:Кредитовое сальдо | 1732619806137880684305459 | 383222-52556435778242645 | 365896-1980-8822355094-62814 |
| Баланс | 386143 | 678423 | 292280 |
| Пассив |  |  |  |
| Кредиторская задолженностьв том числе поставщики и подрядчикипо оплате трудапо социальному страхованию иобеспечениюзадолженность перед бюджетомавансы полученныепрочие кредиторыВсего:Дебетовое сальдо | 37480817388683939-4790386143- | 64493742273180195856003491678423- | 27012924892312156466003-4299- |
| Баланс | 386143 | 678423 | 292280 |

**Выводы и предложения.**

 Курсовая работа на тему «Бухгалтерский учёт и анализ расчётов с поставщиками и подрядчиками», построена по материалам ООО «Ирбис Телеком». На примере этого предприятия исследован порядок проведения бухгалтерского учёта и экономического анализа расчётов ООО «Ирбис Телеком» ведётся согласно учётной политике, принятой на предприятии, положению о бухгалтерском учёте и зачётности, инструктивным материалам. На данном предприятии применяется журнально-ордерная форма учёта.

 Анализируя работу ООО «Ирбис Телеком» за 2001 год, выяснили, что в целом предприятие работало неплохо.

Выручка от реализации составила 1 579 234 рублей, прибыль от реализации – 35 950 рублей.

Дебиторская задолженность за товары отгруженные увеличилась на 365 896 рублей, по прочим дебиторам снизилась на 8 822 рублей, по авансам выданным также снизилась на 1 980 рублей, в целом дебиторская задолженность повысилась на 353 094 рублей.

Кредиторская задолженность увеличилась на 292 280 рублей, в том числе по расчётам за товары, работы, услуги – на 270 129 рублей, по расчётам с бюджетом – на 15 646 рублей, по авансам полученным на 6 003 рублей, по прочим кредиторам снизилась на 4 299 рублей. Также произошли существенные изменения в структуре дебиторской и кредиторской задолженности. Это свидетельствует о взаимных неплатежах.

Сроки образования дебиторской и кредиторской задолженности превысили 3 месяца. Просроченная дебиторская задолженность составила 455 778 рублей, просроченная кредиторская задолженность – 678 423 рублей. Оборачиваемость дебиторской задолженности понизилась и составила 6 раз, а кредиторской задолженности повысилась и составила 2,97 раза.

 Превышение дебиторской задолженности кредиторской на конец 2001 года составило 242 645. рублей. Взаимные неплатежи налицо, но не в ущерб предприятию, так как общее превышение составило 677 932 рублей.

 Завершая рассмотрение анализа состояние дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо учесть, что такой анализ позволяет разработать конкретные меры по улучшению организации расчётов ООО «Ирбис Телеком»:

* меры, направленные на укрепление договорной дисциплины;
* воздействие на неаккуратных плательщиков путём применения аккредитивных форм расчётов или передачи неоплаченных ценностей на ответственное хранение;
* меры по улучшению претензионной работы предприятия, неуклонному соблюдению установленных сроков платежей, внедрению наиболее прогрессивных форм расчётов, соответствующих особенностям деятельности анализируемого предприятия и изысканию путей для ускорения оборачиваемости оборотных средств в сфере обращения.

**Список использованной литературы.**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.
3. План счетов бухучета. Министерство РФ. Инструкция по применению. Москва 2001.
4. Инструкция о безналичных расчетах. Утверждена ЦБ. РФ от 9 июля 1992 г. № 14.
5. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49.
6. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом министерства финансов РФ от 29 июля1998 г. № 34-Н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 10 января 2000г. № 2н.
8. Положение о порядке вывоза физическими лицами из РФ наличной иностранной валюты. Утверждено ЦБ РФ №105-П и ГТК России №01-100/1 от 12 января 2000г.
9. Бабаев Ю. А. Бухучет. Москва 2001.
10. БарышниковН.П. В помощи бухгалтеру и аудитору. Справочно-методическое издание. Москва 2001.
11. Власова В.М. Первичные документы. В 3-х вып. Вып.1: Основные кассовые и банковские документы – М.: Финансы и статистика, 1993г. – 112с.
12. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие – М.: Инфра-М., 1999г.-584с.
13. Ларионов А.Д. «Бухгалтерский учет»: Учебное пособие – М.: Гроссбух: Проспект, 1999г.
14. Пошерстник Е.Б.; Мейксин Е.Б. «Бухгалтерский учет и аудит»: Практическое пособие с коммент. Т.2 – М.: Издательский Торговый Дом «Герда», 1998г. – 472с.
15. Ланина И.Б. Типичные ошибки при ведении кассовых операций//Бухгалтерский вестник 2000.- №7 – с 57-60
16. Никонов А.А. Образование и использование резерва сомнительных долгов//Главбух 1999. - №10 – с.44-49
17. Организация наличного денежного обращения хозяйствующими субъектами РФ//Бухгалтерский учет и налоги 2000. – №9 – с.23-27
18. Томило Н.Н. ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»//Бухгалтерский учет 2000. - №7 – с.8

**Приложение №1**

**Образец договора №\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**на поставку продукции (товаров)**

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200 \_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , в дальнейшем именуемое Поставщик, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый Покупатель, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ с другой стороны, во исполнение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается основание заключения договора соглашение сторон, госзаказ, сложившиеся длительные хозяйственные связи и т.п.)

заключили договор о нижеследующем:

1. Поставщик обязуется поставить, Покупатель принять и оплатить продукцию (товар) по номенклатуре (ассортименту) и в количестве:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Качество и комплектность продукции (товара) должны соответствовать

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указываются номера, индексы, даты утверждения стандартов, технических условий, чертежей; описываются образцы, порядок их представления и хранения; приводятся дополнительные требования, согласованные сторонами).

3. Оплата продукции (товара) производится по ценам:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указываются наименование, дата и орган, утвердивший обязательный для сторон документ о цене, при отсутствии его - цена согласованная сторонами самостоятельно, в случаях , предусмотренных законом, например: при поставке продукции (товара), которая перестала пользоваться спросом, при поставке продукции с изменением ее комплектности и за срочное исполнение заказов; особо модных товаров и т.д.).

4. Поставка продукции (товара) производится в следующие сроки

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество продукции (товара), недопоставленное в период поставки подлежит (не подлежит) восполнению \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Досрочная поставка продукции (товара) допускается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (указать пределы или не допускается вообще).

5. Сумма договора составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей.

При изменении объема поставки или цен сумма соответственно изменяется.

6. Расчеты за поставленную продукцию (товар) производятся путем: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупатель вправе полностью или частично отказаться от оплаты платежных требований Поставщика в случае: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (приводятся основания отказов)

7. Тара, упаковка и маркировка должны соответствовать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указываются стандарты, технические условия, другая техническая документация)

Дополнительные требования к таре, упаковке и маркировке: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Продукция (товар) доставляется Покупателю \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупатель производит выборку продукции (товара) в следующем порядке: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается порядок выборки, способ уведомления о готовности продукции (товара).

Расходы по доставке относятся на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(покупателя, поставщика)

в соответствии с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ или соглашением сторон.

(№ прейскурантов)

9. Приемка продукции (товара) по количеству и качеству производится в соответствии с Инструкциями Госарбитража №№ П-6, П-7.

Вызов иногороднего Поставщика для участия в составлении актов приемки обязателен в случаях \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

10. За нарушение сроков поставки Поставщик уплачивает Покупателю неустойку в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% от стоимости недопоставленной продукции (товара).

За необоснованный отказ от оплаты платежных требований Поставщика подлежит уплате штраф в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.

11. Прочие условия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

12. Настоящий договор действует с "\_\_\_\_" \_\_\_\_ 200\_\_года по "\_\_\_"\_\_\_ 200\_\_года.

13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются Положением о поставках продукции производственно-технического назначения (товаров народного потребления).

14. Юридические адреса и реквизиты сторон:

Поставщик:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупатель:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

15. К договору прилагается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(приводится перечень приложений)

16. Подписи сторон:

Поставщик Покупатель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.

# **Приложение № 8**

Форма 1

**Лимитная карта**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Предприятие | Отдел снабжения | Со склада № | Цеху № (участку) | Заказ № | Лимитная карта на | Номенклатурный № \_\_ г. |
| Наименование материала | Марка | Размер | Единица измерения | Предварительный лимит | Окончательный лимит | Плановая цена |
| руб. |
|  |  |  |  |  |  |  |

Материалы но настоящей

карте доверяется получить \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись которого удостоверяется Начальник отдела снабжения

Начальник цеха (участка)

 Руководитель группы

Бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись доверенного лица)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Затребовано | Отпущено со склада | ВизаОТК |
| Дата | Количество | Подпись | Количество | Расписка получателя | Зачет лимита по замене | Остаток |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Всего отпущено Зав. складом