ВВЕДЕНИЕ

Основную массу всех расчетных операций в коммерческих предприятиях занимают расчетные операции, и в том числе операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками. Огромный оборот денежных и материальных ресурсов приводит к повышенному вниманию со стороны контролирующих органов к правильности постановки организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. Существование различных методов учета, организация учета расчетов с множеством поставщиков и покупателей, постоянно изменяющаяся законодательная база делает работу бухгалтера предприятия, занимающегося производством и реализацией продукции, крайне сложной и ответственной. Такая актуальность вопроса обусловила выбор данной темы курсовой работы.

Целью настоящей работы является комплексное исследование организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и разработка предложений по его совершенствованию в условиях рынка.

 Предметом исследования является бухгалтерский учёт расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования – условное коммерческое предприятие.

Результаты курсовой работы могут быть использованы на предприятии с целью совершенствования учёта расчетов с покупателями и заказчиками.

Для достижения поставленной цели выдвинуты следующие задачи:

* исследовать теоретические и методические вопросы организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;
* проанализировать практику организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на условном коммерческом предприятии;
* выявление недостатков в ведении учета расчетов с покупателями и заказчиками на условном предприятии, разработка рекомендаций по их устранению.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации

Основными договорами, которыми оформляется продажа товаров, являются договор купли-продажи и договор поставки. В статье 454 ГК договор купли-продажи определяется как договор, по которому одна сто­рона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность дру­гой стороне (покупателю), а другая сторона (покупатель) обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену) [1].

Договор поставки относится к одному из видов договоров купли-продажи. В соответствии со ст. 596 ГК договор поставки предполагает, что поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок про изводимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности. Особенности договора поставки состоят в следующем:

• его субъектами (продавец и покупатель) являются лица, занимающиеся коммерческой деятельностью;

• объектами поставки чаще всего выступают партии однородных товаров, оптовые партии и т.п.;

• поставку от купли-продажи отличает наличие разрыва между моментом заключения договора и его исполнением. Этот разрыв име­нуется обусловленным сроком, а это означает, что срок исполнения устанавливается договором;

• договор поставки, как правило, предполагает длительное взаи­модействие сторон, когда передача товара осуществляется не однора­зовым действием, а в течение определенного периода поэтапно, оговоренными партиями.

Организация-поставщик ведет расчеты с покупателями и заказчиками.

В бухгалтерском учете организации-продавца отражение факта про­дажи товара предполагает следующие действия:

• определение момента списания с баланса проданных покупа­телю товаров;

• своевременное и в соответствии с законодательством исчисле­ние сумм акциза, налога на добавленную стоимость и предъявление их к оплате покупателю;

• отражение факта перехода права собственности к покупателю и возникновение дебиторской задолженности;

• фиксирование факта погашения дебиторской задолженности.

Ключевыми моментами по всем перечисленным пунктам являют­ся моменты списания товара с баланса организации-продавца и поста­новка его на баланс организации-покупателя. Они связаны с перехо­дом права собственности на продаваемый товар.

Право собственности у приобретателя вещи по договору, согласно ст. 223 ГК, возникает с момента ее передачи. Однако стороны договора купли-продажи могут установить другой, отличный от общепринято­го, момент перехода права собственности на реализуемый товар - опла­ту товара, передача его покупателю в любом оговоренном месте (фран­ко-месте) и др.

Франко-место определяется договором и трактуется как место, до которого все риски, связанные с порчей или утерей товаров, а также расходы по отгрузке продукции несет поставщик, включая их в расходы на продажу, а следовательно, и в цену продукции [7]. Франко-местом может быть станция отправления, вагон-станция отправления, вагон-станция получения, станция получения и др. Например, указание в договоре «франко-склад покупателя» будет означать, что:

• переход права собственности к покупателю произойдет в момент доставки товара на его склад;

• все транспортные расходы по доставке товара до оговоренного, места - склада покупателя - несет продавец;

• возможные потери вследствие действия риска порчи или потери товара в процессе транспортировки несет только продавец.

В соответствии с допущением временной определенности факт продажи товаров (их реализации) должен найти отражение в бухгалтерском учете организации-продавца после перехода права собственности на них к покупателю. Организация в соответствии с допущением имущественной обособленности должна приходовать имущество на баланс с момента получения права собственности на него и списывать с ба­ланса в момент утраты права собственности на данное имущество.

В соответствии со ст. 455 ГК товаром по договору купли-продажи могут быть любые вещи, допущенные законодательством к свободному обороту. Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца в момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем. При этом условие договора купли-продажи о товаре считается согласованным, если договор позволяет определить наименование и ко­личество товара.

Передача покупателю товара, предусмотренного договором куп­ли-продажи, является обязанностью продавца (ст. 456 ГК) [1]. Если иное не предусмотрено договором, продавец обязан одновременно с передачей вещи передать покупателю ее принадлежности, а также относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т.п.).

Согласно ст. 457 ГК, срок исполнения продавцом обязанности передать товар покупателю определяется договором купли-продажи. В соответствии со ст. 458 ГК, если иное не предусмотрено договором купли-продажи, обязанность продавца передать товар покупателю считается исполненной в момент:

• вручения товара покупателю или указанному им лицу, если договором предусмотрена обязанность продавца по доставке товара;

• предоставления товара в распоряжение покупателя, если товар должен быть передан покупателю или указанному им лицу в месте нахождения товара. Товар считается предоставленным в распоряжение покупателя, когда к сроку, предусмотренному договором, товар готов к передаче в надлежащем месте, и покупатель в соответствии с условиями договора осведомлен о готовности товара к передаче.

В соответствии со ст. 485 ГК покупатель обязан оплатить товар по цене, предусмотренной договором купли-продажи. Договор купли-продажи - это возмездный договор, и условие о цене является важнейшей и неотъемлемой его составляющей.

Статьей 486 ГК устанавливается, что покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после передачи ему товара продавцом, если иное не предусмотрено законодательством, иными правовыми актами или договором купли-продажи и не вытекает из существа обязательства. Итак, покупатель, согласно условиям заключаемой им сделки купли-продажи, обязуется оплатить товар либо до (предварительная оплата), либо после его получения.

Кроме покупателей организация ведет расчеты с заказчиками. Заказчик - это юридическое или физическое лицо, обратившееся с заказом к другому лицу - изготовителю, продавцу, поставщику товаров и услуг (подрядчику). Возникающие при этом отношения регулируются различными договорами, например договором возмездного оказания услуг, договором подряда, договором на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и др.

В качестве заказчика могут выступать правительство, государственные органы, учреждения, организации, предприятия, граждане. Другая сторона в этих отношениях называется «исполнитель». Исполнители в ряде случаев должны иметь лицензии согласно Федеральному закону от 8 августа 2001 г. №128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности». В соответствии со ст. 779 ГК исполнитель обязуется по заданию заказчика выполнить определенные действия или осуществить определенную деятельность, а заказчик обязуется опла­тить эти услуги.

Поскольку исполнение заказа может не иметь материально-веще­ственного результата (например, оказание информационных и консуль­тационных услуг, охранных услуг и др.), в договоре должны быть обя­зательно обозначены конкретные сроки оказания этих услуг.

1.2 Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками

Долговые обязательства покупателя и заказчика представляют собой дебиторскую задолженность. Как объект бухгалтерского учета дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется на:

• срочную, срок исполнения обязательств по которой еще не наступил;

• просроченную, срок исполнения обязательств по которой уже истек;

• отсроченную, у которой продлен срок исполнения. Время, на которое может быть отсрочен платеж, определяется самими участниками договора и является одним из условий договора. В свою очередь, просроченная дебиторская задолженность подразделяется на истребованную и неистребованную.

Под истребованной задолженностью понимается погашенная покупателями и заказчиками просроченная дебиторская задолженность, по которой организация-кредитор приняла предусмотренные законодательством меры по ее возврату, как в досудебном порядке, так и посредством подачи иска в арбитражный суд.

Неистребованная задолженность представляет собой просроченную дебиторскую задолженность, возвратить которую организация кредитор в силу разных причин не смогла. Это не только случаи, когда работа по взысканию задолженности вообще не велась. Сюда относятся и ситуации, когда организация предпринимала все усилия по взысканию долга, но их не хватило для погашения задолженности.

По возможности взыскания дебиторскую задолженность можно разделить на три группы [8]:

1) надежная задолженность, которая обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией;

2) сомнительная задолженность, которая не погашена в срок и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией, но по которой, тем не менее, сохраняется вероятность возможного погашения;

3) безнадежная задолженность, т.е. задолженность с истекшим сроком исковой давности, невозможная к получению вследствие форс-мажорных обстоятельств, в которых оказался должник, а также ликвидации организации-дебитора или ее банкротства.

Каждая из этих групп имеет свои особенности при отражении в бухгалтерском учете организации.

По сомнительным долгам организация может создавать резерв. Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу, в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Согласно п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы, организации», отчисления в резервы по сомнительным долгам являются прочими расходам организации [5].

Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» [6].

Создание резерва по сомнительным долгам отражается записью:

Д 91-2 «Прочие pacxoды» - К 63 «Резервы по сомнительным долгам» - на величину созданного резерва.

При списании невостребованных долгов, ранее признанных приятием сомнительными делается запись:

Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» - К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и торами» - на величину списанного неистребованного долга.

Неизрасходованные суммы резервов по сомнительным долгам присоединяются к прибыли года, следующего за годом их создания записью:

Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» - К 91-1 «Прочие доходы» - на неизрасходованную сумму резерва.

Безнадежная задолженность, т.е. задолженность, по которой истек срок исковой давности или должник признан банкротом или ликвидирован, является не реальной для взыскания.

Законодательство не содержит критериев отнесения дебиторской задолженности к разряду не реальной для взыскания. Поэтому она определяться предприятием-кредитором самостоятельно, с учетом всех конкретных обстоятельств дела на основании документов, подтверждающих нереальность взыскания задолженности.

Для списания безнадежного долга необходимо соблюдение следующих условий:

• долг должен быть просроченным, т.е. не погашенным в срок, установленный законом или договором;

• эта задолженность не должна быть обеспечена соответствующими гарантиями (поручительство, залог и т.д.).

В качестве примера таких долгов можно рассматривать:

• признание должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения претензий кредиторов;

• ликвидацию предприятия-должника в установленном порядке;

• постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела при лжепредпринимательстве, мошенничестве и др.

Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие не реальные для взыскания долги списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов (если он создавался) либо на финансовые результаты коммерческой организации [3].

При отражении в учете этой задолженности большое значение имеет понятие истечения срока исковой давности. В соответствии со ст. 196 ГК общий срок исковой давности установлен в три года. Однако законодательством предусмотрены и специальные сроки исковой давности, как сокращенные, так и более длительные по сравнению с общим сроком. Так, при операциях с векселями применяется срок исковой давности от полугода до трех лет в зависимости от того, кем в вексельном обороте является сторона, исчисляющая срок исковой давности. Так, например, исковые требования векселедержателя против индоссантов погашаются с истечением одного года со дня протеста.

Необходимо отметить, что отсчет срока исковой давности начинается не с момента возникновения дебиторской задолженности, а только с момента, когда задолженность перейдет в разряд просроченной исходя из условий договора.

При заключении договора следует специально оговорить сроки расчета или встречной поставки, так как именно с этого момента начинается отсчет срока исковой давности. В случае же отсутствия в договоре условий по срокам оплаты фиксация производится через предъявление претензии должнику, течение срока исковой давности начинается через семь дней.

В соответствии со ст. 203 ГК срок исковой давности может прерываться в случаях:

• предъявления иска в установленном порядке;

• совершения обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

После перерыва течение срока исковой давности начинается заново, т.е. время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок.

Согласно п. 12 ПБУ 10/99 «Расходы организации», суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания, относятся к прочим расходам. Данная дебиторская задолженность, согласно п. 14.3 ПБУ «Расходы организации» включается в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

Как было показано, выше, задолженность неплатежеспособного дебитора можно списать с баланса в двух случаях:

1) если истек срок исковой давности (срок исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженности);

2) если должник признан банкротом.

В бухгалтерском учете предприятий списание неистребованной дебиторской задолженности отражается проводкой:

Д 91-2 «Прочие расходы» - К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если ранее под эту задолженность был создан резерв по сомнительным долгам, то бухгалтерская запись будет такой:

Д 63 «Резервы по сомнительным долгам» - К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - ранее признанная задолженность списывается за счет созданного резерва.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом на счете 007 «Списанная в задолженность неплатежеспособных дебиторов в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Принятие к учету на забалансовый счет списанной неистребованной дебиторской задолженности отражается записью:

Д 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По истечении пяти лет при списании задолженности с забалансового учета делается запись:

К 007 - списана задолженность с забалансового учета.

Задолженность неплатежеспособного должника может быть списана со счета 007 и ранее этого срока. Это может произойти в двух случаях: должник погасил задолженность либо организация-должник ликвидирована.

На суммы, поступившие в порядке взыскания с должника раннее списанной в убыток задолженности, делается запись:

Д 51 «Расчетные счета», Д 50 «Касса» - К 91-1 «Прочие доходы».

Одновременно на указанные суммы кредитуется забалансовый счет 007.

Если организация-должник ликвидирована, списание задолженности отражается записью:

К 007 - списана задолженность в связи с ликвидацией организации-должника.

Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому должнику, чья задолженность списана в убыток, и по каждому списанному в убыток долгу.

1.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Отражение на счетах синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от ряда факторов, в там числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты.

Согласно ГК РФ, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т.е. в момент отгрузки со склада поставщика. Кроме того, Гражданский кодекс допускает возможность установить другой, отличный от общепринятого, порядок перехода права собственности, рассмотренные выше.

Договором может быть предусмотрена оплата денежными средствами, либо иным имуществом. Особым условием договора может быть предусмотрена предварительная оплата (аванс). Конкретный порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями в каждом конкретном случае будет зависеть от вышепе­речисленных условий и, следовательно, будет существенно отличаться.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 - активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупа­телей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 - суммы поступивших платежей (включая сум­мы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет по­гашения задолженности.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказ­чиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчи­кам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

* покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
* авансам полученным;
* векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
* векселям, дисконтирован­ным (учтенным) в банках;
* векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Кроме того, аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупате­лями и заказчиками» должен обеспечивать возможность формировать в балансе информацию о задолженности покупателей и заказчиков по сроку ожидаемого платежа после отчетной даты - в течение 12 месяцев или более 12 месяцев.

В данной работе для учета расчетов с покупателями и заказчиками используются следующие счета:

50 «Касса»;

51 «Расчетный счет»;

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

62-1 «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»;

62-2 «Расчеты плановыми платежами»;

62-3 «Векселя полученные»;

62-4 «Авансы полученные»;

62-5 «Расчеты по банковским чекам»;

62-6 «Расчеты по бартерным сделкам»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

90-1 «Доходы по обычным видам деятельности»;

90-2 «Расходы по обычным видам деятельности»;

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы».

На субсчете «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кре­дитной организацией к оплате расчетным документам за отгружен­ную продукцию (товары), выполненные работы и ока­занные услуги. Бухгалтерские записи по данному субсчету представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерские записи по субсчету 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по отпущенным товарно-материальным ценностям»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 62-1 | 90-1 | Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию. | Договор купли-продажи, № 1-Т "Товарно-транспортная накладная". |
| (62-1) | (90-1) | Сторнирована взысканная покупателем сумма недостач и потерь, выявленных при приемке продукции - сторно. | Документы о взыскании сумм недостач и потерь, № ТОРГ-2 "Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно - материальных ценностей" |
| 62-1 | 76-2 | Отражена взысканная покупателем сумма недостач и потерь. | Бухгалтерская справка. |
| 62-1 | 91-1 | Отражена задолженность покупателей за проданные:-объекты основных средств,-нематериальные активы, | Договор купли-продажи, № 1-Т "Товарно-транспортная накладная", акты приема-передачи незавершенного строительства,оборудования, ценных бумаг. |
|  |
| Окончание таблицы 1 |
|  |  | -объекты незавершенного строительства и оборудование,-материалы,-ценные бумаги и другие финансовые вложения. |   |
| 50, 51 | 62-1 | Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков. | Выписка банка по расчетному счету, № КО-1 "Приходный кассовый ордер", чек ККМ. |

На субсчете «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу.

На субсчете «Векселя полученные» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями. Затем по этому субсчету отдельной проводкой отражается разница между суммой, указанной в векселе, выданном организацией-покупателем и суммой ранее учтенной дебиторской задолженности. На данном субсчете также отражаются суммы задолженности покупателей, зачтенные в погашение долгов перед поставщиками посредством передачи векселя (индоссирования). Бухгалтерские проводки по субсчету «Векселя полученные» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерские записи по субсчету 62-3 «Векселя полученные»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 62-3 | 62-1 | Получен вексель в обеспечение задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию. | Вексель полученный |
| 62-3 | 91-1 | Отражена сумма превышения номинальной стоимости векселя над договорной стоимостью продажи | Бухгалтерская справка |
| 60 | 62-3 | Отражено исполнение обязательств организации зачетом встречных требова- | Акт о прекращении встречных требований. |
|  |  |  |  |
| Окончание таблицы 2 |  |
|  |  | ний (индоссирование) |  |
| 60 | 62-3 | Отражено исполнение обязательств организации зачетом встречных требований (индоссирование) | Акт о прекращении встречных требований. |
| 50, 51 | 91-1 | Включена в состав прочих доходов сумма поступивших процентов по векселю | Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 "Приходный кассовый ордер", чек ККМ. |
| 50,51 | 62-3 | Покупатель погасил вексель | Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 "Приходный кассовый ордер", чек ККМ. |

На субсчете «Авансы полученные» осуществляется учет предварительной оплаты (аванса) за продукцию, товары, работы, услуги. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету – оплата отгруженных продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. По данному субсчету может отражаться подлежащий уплате в бюджет НДС.

Сумма НДС, уплаченная в бюджет с полученного аванса может быть принята к вычету в следующих случаях:

* активы, под которые был получен аванс, проданы (признана выручка от продажи);
* договор, в счет оплаты которого был получен аванс, расторгнут, и аванс возвращен покупателю.

Отражение бухгалтерских записей по учету авансовых платежей можно увидеть в таблице 3.

Таблица 3 - Бухгалтерские записи по субсчету 62-4 «Авансы полученные»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 50, 51 | 62-4 | Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг) | Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 "Приходный кассовый ордер", чек ККМ. |
| 62-4 | 68 | Начислен НДС с авансовых платежей. | Бухгалтерская справка-расчет |
| Окончание таблицы 3 |
| 62-4 | 62-1 | Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг). | Бухгалтерская справка. |
| 68 | 62-4 | НДС с авансовых платежей предъявлен к вычету | Бухгалтерская справка. |
| 62-4 | 50, 51 | Возвращены авансы покупателям и заказчикам при нарушении условий договора поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг) | Выписка банка по расчетному счету, № КО-2 "Расходный кассовый ордер". |

На субсчете «Расчеты по банковским чекам» осуществляется учет движения полученных чеков организацией-чекодержателем. Для обеспечения аналитического учета к данному субсчету рекомендуется открывать три аналитических счета:

* «Расчеты по чекам, срок оплаты которых не наступил»;
* «Расчеты по чекам, не оплаченным в срок»;
* «Расчеты, переданные на инкассо»;

В настоящее время срок предъявления чека к оплате устанавливает банк-плательщик самостоятельно внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками [2].

Чек может быть представлен к оплате путем непосредственного предъявления банку-плательщику или путем предъявления чека на инкассо.

Записи, которые будут сделаны по учету расчетов банковскими чеками представлены в таблице 4.

На субсчете «Расчеты по бартерным сделкам» осуществляется учет товарообменных операций, т.е. по договору мены. Согласно данному договору стороны обменивают один товар на другой. Каждая из сторон является продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, кото­рый она обязуется принять в обмен.

Таблица 4 - Бухгалтерские записи по субсчету 64-5 «Расчеты по банковским чекам»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 62-1 | 90-1 | Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию | Договор купли-продажи, № 1-Т "Товарно-транспортная накладная". |
| 62-5 | 62-1 | Получен чек от покупателя | Банковский чек |
| 51 | 62-5 | Зачислены на расчетный счет денежные средства по предъявленному чеку | Выписка банка по расчетному счету, № КО-1 "Приходный кассовый ордер", чек ККМ. |

Согласно бухгалтерскому стандарту, выручка от реализации това­ров по договору мены отражается в учете исходя из стоимости вновь полученных товаров. При этом стоимость полученных товаров опре­деляется по ценам, по которым организация обычно приобретает та­кие или аналогичные товары.

Бухгалтерские записи по субсчету 62-6 «Расчеты по бартерным сделкам» с перечнем документов, на основании которых они делаются, представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерские записи по субсчету 62-6 «Расчеты по бартерным сделкам»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 62-6 | 90-1 | Отражена выручка от реализации имущества, определенная исходя из стоимости ценностей, полученных в обмен.  | Договор мены, № 1-Т "Товарно-транспортная накладная". |
| 60 | 62-6 | Зачтены обязательства по договору мены | Бухгалтерская справка, акт о прекращении встречных требований. |
| 91-2 | 62-6 | Списана разница между стоимостью отгруженной продукции и стоимостью полученного имущества.  | Бухгалтерская справка |
| 62-6 | 91-1 | Отражена разница между стоимостью полученного имущества и стоимостью отгруженной продукции.  | Бухгалтерская справка |

Величина оплаты по договору мены (задолженность перед кон­трагентом, отражаемая по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщика­ми и подрядчиками») определяется исходя из рыночной стоимости переданных ценностей.

Для отражения в учете товарообменных операций необходимо правильно определить:

* выручку от реализации товара по договору мены;
* стоимость полученного по договору мены имущества;
* величину оплаты по договору мены [13].

1.4 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Основанием для отгрузки готовой продукции покупателям или отпуска со склада служат приказы-накладные отдела маркетинга организации, в которые включены два документа: приказ складу и накладная на отпуск [11].

Приказ-накладная оформляется в двух экземплярах: один передается экспедитору для указания количества отправляемых мест, суммы оплаченного железно-дорожного тарифа за перевозку продукции до станции покупателя; второй остается у кладовщика, по нему в карточках складского учета проставляется количество отпущенной продукции и документ передается бухгалтеру [11].

На основании приказа-накладной и квитанции транспортной организации бухгалтерия выписывает платежное требование для расчетов с покупателями через банк и счет-фактуру. В нем указываются ассортимент, количество, продажная цена, стоимость тары и железнодорожный тариф, оплачиваемый покупателем[11].

Счета-фактуры обязаны выписывать все предприятия и организации, реализующие товары (работы или услуги), как облагаемые так и не облагаемые налогом на добавленную стоимость. На основании счета-фактуры начисляется НДС, подлежащий уплате в бюджет. Покупателю товаров (работ, услуг) счет-фактура необходима для возмещения НДС из бюджета.

Выписывается счет-фактура в двух экземплярах. Первый пе­редается покупателю, а второй остается у организации, продав­шей товар (выполнившей работы, оказавшей услуги). Счет-фак­тура может быть заполнен от руки, с использованием компьютера или пишущей машинки.

Счета-фактуры, полученные от поставщиков и выставленные покупателям, хранятся в журнале учета счетов-фактур.

Продавцы учитывают счета-фактуры, выставленные покупате­лям в хронологическом порядке, а покупатели - номера их по­ступления от продавцов. У предприятий-импортеров в журнале учета полученных счетов-фактур должны храниться грузовые таможенные декларации (ГТД) или их заверенные копии, а также платежные документы, которые подтверждают фактическую уп­лату НДС таможенному органу.

Счета-фактуры, полученные от поставщиков, регистрируются в книге покупок. Не регистрируются в книге покупок счета-фак­туры, которые получены:

* от поставщика при безвозмездной передаче товаров (выпол­нении работ, оказании услуг), основных средств и немате­риальных активов;
* участником биржи (брокером), который осуществляет опе­рации по купле-продаже иностранной валюты или ценных бумаг;
* комиссионером (поверенным) от комитента (доверителя) по переданным для реализации товарам.

Счета-фактуры по материалам, которые были использованы при выполнении строительно-монтажных работ для собственных нужд, регистрируются в книге покупок в момент принятия на учет построенного объекта. Одновременно выписывается счет-факту­ра на разницу между суммами НДС, начисленными на стоимость строительных работ, и суммой НДС, уплаченной продавцам [11].

Счета-фактуры, составленные продавцом, регистрируются в книге продаж. Они должны составляться в отношении всех това­ров (работ, услуг), которые подлежат обложению НДС, в том чис­ле по ставке 0% и освобожденных от налогообложения.

При получении аванса в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) поставщик составляет счет­-фактуру и регистрирует ее в книге продаж [11].

После отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в счет уже полученных платежей в книге продаж делают корректи­ровочную запись, которая уменьшает ранее начисленную сумму налога. Одновременно с этим поставщик выписывает счет-факту­ру (в двух экземплярах) на фактическую отгрузку и записывает в книгу продаж [11].

Организация обязана выписать один экземпляр счета-фактуры и зарегистрировать его в книге продаж в случае получения:

* финансовой помощи;
* процентов по векселям;
* процентов по товарному кредиту в части, превышающей размер процента, рассчитанной в соответствии со ставкой рефинансирования ЦБ РФ;
* страховых выплат, полученных по договорам страхования, риска неисполнения договорных обязательств контраген­том.

Данные платежных требований ежедневно записываются в ведомости учета реализации продукции (работ, услуг) №16 [11].

В первом разделе ведомости №16 «Движение готовых изделий в ценностном выражению» содержатся данные по счету 43 «Готовая продукция» В двух оценках - фактической и учетной. В этом разделе рассчитывается фактическая себестоимость отгруженной продукции; она сверяется с книгой учета остатков на складах готовой продукции. Учет движения отгруженной продукции ведется, во втором разделе ведомости №16. В этом разделе совмещается синтетический и аналитический учеты отгрузки и реализации продукции и расчетов с покупателями [11].

Раздел третий «Сводные данные по оплаченным, списанным неоплаченным и несписанным суммам» заполняется по окончании месяца общими суммами по предъявленным счетам. Этот раз­дел служит для контроля оборотов по кредиту счетов 45 и 90 в журнале-ордере №11 и правильности расчета остатка по счету 45 «Товары отгруженные» [11].

2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ НА ООО «МЕЧТА»

###### Общество с ограниченной ответственностью «Мечта», является организацией, созданной в организационно-правовой форме ООО в соответствие с ГК РФ путем объединения вкладов физических и юридических лиц в целях осуществления хозяйственной деятельности.

ООО «Мечта» зарегистрировано Постановлением Главы администрации Центрального района г. Челябинска № 854 от 17.01.99г.

ООО «Мечта», расположенное по адресу: 105005, г. Челябинск, ул. Радио, д. 24

У ООО «Мечта» открыт расчетный счет в отделении ОАО «Кредитбанк».

Предприятие зарегистрировано в качестве налогоплательщика в ИФНС РФ, что подтверждается свидетельством о постановке на учет в налоговом органе, органах статистики, а также во внебюджетных фондах.

Целью деятельности ООО «Мечта» является производство и реализация мебели. Предприятие осуществляет финансово-хозяйственную деятельность, которая является предметом бухгалтерского учета.

В соответствии с уставом предприятия целью деятельности является получение прибыли при реализации мебели собственного производства.

Учетной политикой установлено:

1. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером;

2. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря включительно.

3. Установить журнально-ордерную форму бухгалтерского учета.

4. Утвердить рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета вложений во внеоборотные активы, применяемых на предприятии.

5. Должностными лицами, имеющими право подписи первичных учетных документов, являются руководитель и главный бухгалтер.

6. Договора по продаже продукции заключает менеджер, который имеет право подписи соответствующих документов.

7. Резервы по сомнительным долгам не создаются.

8. Просроченную дебиторскую задолженность, обязательство по которой не обеспечено залогом, поручительством, банковской гарантией и удержанием имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законом или договором, признавать сомнительной.

Просроченную дебиторскую задолженность с истекшим сроком исковой давности (три года) переводить из разряда сомнительной в безнадежную и списывать на убытки.

Списание производить за счет хозяйственных результатов.

9. В случае смены материально ответственных лиц инвентаризация передаваемых материальных ценностей проводится обязательно.

10. Выручка от реализации определяется в соответствии с условиями договора купли-продажи.

На ООО «Мечта» для учета расчетов с покупателями и заказчиками используются следующие счета:

43 «Готовая продукция»;

45 «Товары отгруженные»;

50 «Касса»;

51 «Расчетный счет»;

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

62-1 «Расчеты с покупателями по отпущенным товарно-материальным ценностям»;

62-2 «Расчеты плановыми платежами»;

62-3 «Векселя полученные»;

62-4 «Авансы полученные»;

62-5 «Расчеты по банковским чекам»;

62-6 «Расчеты по бартерным сделкам»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

90-1 «Доходы по обычным видам деятельности»;

90-2 «Расходы по обычным видам деятельности»;

91-1 «Прочие доходы»;

91-2 «Прочие расходы».

ООО «Мечта» по договору купли-продажи № 25–П от 10 марта 2009 г. (Приложение А) обязано поставить в адрес ООО «Интеко» сейф мебельный стоимостью 11 800 руб., в том числе НДС (18%) 1800 руб. Себестоимость сейфа 8000 руб.

ООО «Интеко» зарегистрировано по адресу: 125047, г. Челябинск, ул. Лесная, д. 30, а доставка осуществляется со склада ООО «Мечта», находящегося по адресу: 105005, г. Челябинск, ул. Радио, д. 24.

ООО «Интеко» выставлен счет-фактура №81 (Приложение Г).

Для транспортной организации перевозчика выписана транспортная накладная  № 36 от 11 марта 2009 г. (Приложение В)

Рассмотреть порядок бухгалтерского учета расчетов с ООО «Интеко» в трех случаях:

1) Покупатель ООО «Интеко» перевел денежные средства за мебельный сейф на расчетный счет ООО «Мечта»;

2) ООО «Интеко» расплатился простым векселем;

3) ООО «Интеко» перечислил аванс 10 марта в размере 30% стоимости по договору купли-продажи, а оставшуюся сумму перечислил 15 марта.

По данным расчетам составлены соответствующие бухгалтерские справки и ордера по счетам, сделаны записи в книге продаж (Приложение Ж, У). На основании первичных документов был составлен журнал хозяйственных операций, представленный в таблице 6.

Таблица 6 - Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Д | К | Сумма, руб. | Наименование первичного документа |
| Учет операций по расчету с покупателем денежными средствами |
| 1 | Отгружен мебельный сейф со склада | 45 | 43 | 8000,00 | Накладная на отпуск товаров (Приложение Б), платежное требование (Приложение Д), счет-фактура (Приложение Г) |
| 2 | Начислен НДС ООО «Интеко» по мебельному сейфу | 62-1 | 68 | 1800,00 | Бухгалтерская справка-расчет (Приложение Е) |
| 3 | Признана выручка от продажи мебельного сейфа ООО «Интеко» | 62-1 | 90-1 | 10000,00 | Товарно-транспортная накладная (Приложение В) |
| 4 | Списана себестоимость мебельного сейфа | 90-2 | 45 | 8000,00 | Накладная на отпуск товара (Приложение Б) |
| 5 | Получены денежные средства от покупателя | 51 | 62-1 | 11800,00 | Выписка банка по расчетному счету (Приложение И) |
| Учет операций по расчету с покупателем векселем |
| 1 | Отгружен мебельный сейф со склада | 45 | 43 | 8000,00 | Накладная на отпуск товаров (Приложение Б), платежное требование (Приложение Д), счет-фактура (Приложение Г) |
| 2 | Начислен НДС ООО «Интеко» по мебельному сейфу | 62-1 | 68 | 1800,00 | Бухгалтерская справка-расчет (Приложение Е) |
| 3 | Признана выручка от продажи мебельного сейфа ООО «Интеко» | 62-1 | 90-1 | 10000,00 | Товарно-транспортная накладная (Приложение В) |
| 4 | Списана себестоимость мебельного сейфа | 90-2 | 45 | 8000,00 | Накладная на отпуск товара (Приложение Б) |
| 5 | Получен вексель в обеспечение задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию. | 62-3 | 62-1 | 11800,00 | Вексель полученный, акт приема-передачи векселей, предъявленных к платежу (Приложение К) |
| 6 | Отражена сумма превышения номинальной стоимости векселя над стоимостью по договору | 62-3 | 91-1 | 200,00 | Бухгалтерская справка (Приложение Л) |
| 7 | Покупатель погасил вексель | 51 | 62-3 | 12000,00 | Выписка банка по расчетному счету (Приложение М) |
| Учет операций по авансу, полученному от покупателя |
| 1 | Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции  | 51 | 62-4 | 3540,00 | Выписка банка по рас-четному счету (Приложение Н), счет-фактура (Приложение Р) |
| 2 | Начислен НДС с авансовых платежей. | 62-4 | 68 | 637,20 | Бухгалтерская справка-расчет (Приложение П) |
|  |  |  |  |  |  |
| Окончание таблицы 6 |  |  |  |  |
| 3 | Отгружен мебельный сейф со склада | 45 | 43 | 8000,00 | Накладная на отпуск товаров (Приложение Б), платежное требование (Приложение Д), счет-фактура (Приложение Г) |
| 4 | Начислен НДС ООО «Интеко» по мебельному сейфу | 62-1 | 68 | 1800,00 | Бухгалтерская справка-расчет (Приложение Е) |
| 5 | Признана выручка от продажи мебельного сейфа ООО «Интеко» | 62-1 | 90-1 | 10000,00 | Товарно-транспортная накладная (Приложение В) |
| 6 | Списана себестоимость мебельного сейфа | 90-2 | 45 | 8000,00 | Накладная на отпуск товаров (Приложение Б) |
| 7 | Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции  | 62-4 | 62-1 | 3540,00 | Бухгалтерская справка (Приложение С) |
| 8 | НДС с авансовых платежей предъявлен к вычету | 68 | 62-4 | 637,20 | Бухгалтерская справка (Приложение Т) |
| 9 | Получены денежные средства от покупателя | 51 | 62-1 | 8260,00 | Выписка банка по расчетному счету (Приложение Ф) |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Операции по расчетам с покупателями и заказчиками занимают не малую долю всех расчетных операций коммерческих предприятий.

Долговые обязательства покупателя и заказчика представляют собой дебиторскую задолженность. Как объект бухгалтерского учета дебиторская задолженность по сроку платежа классифицируется на срочную, просроченную и отсроченную. Каждая из этих групп имеет свои особенности при отражении в бухгалтерском учете организации.

Основными договорами, которыми оформляется продажа товаров, являются договор купли-продажи и договор поставки.

Отражение на счетах синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от ряда факторов, в там числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками на ООО «Мечта» предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Анализируя рабочий план счетов можно сделать вывод, что аналитический учет по 62 счету довольно поверхностный и не дает информацию в разрезе по каждому покупателю.

Учетной политикой не предусмотрено создание резервов по сомнительным долгам, что не гарантирует предприятию стабильности в случае возникновения безнадежной задолженности. Использование счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» позволяет регулировать затраты, связанные с появлением такой задолженности, и корректировать тем самым финансовый результат деятельности.

Используя данные замечания для совершенствования ведения расчетов с покупателями и заказчиками предприятие может добиться более высоких результатов хозяйственной деятельности. Таким образом, поставленные задачи решены, цель достигнута.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное ЦБ РФ 3 октября 2002 г. № 2-П.

3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 09.12.98 №60н.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 №32н.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 №33н.

6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н

7. Врублевский Н.Д., Рендухов И.М. Учет выпуска и продаж продукции в промышленности. М.: Бухгалтерский учет, 2002.

8. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

9. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие / А.Е. Шевелев,

Е.В. Шевелева. – М.: КНОРУС, 2009.

10. Федеральному закону от 8 августа 2001 Г. №128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

11. Швецкая В.М., Головко Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов.- «Дашко и К0», 2007.

12. Финансовый учет: Учебник/ Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005.

13. Федотов А.В. Неденежные формы расчетов (второе издание). – М.: ООО «Вершина», 2003.

14. Николаева Г.А. «Бухгалтерский учет в торговле». – М.: А-Приор, 2008.

15. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие/ И.В. Анциферова. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2007.

16. Бухгалтерский учет/ И.Н. Богатова, Н.Н. Хахонова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007.

17. Акчурина Е.В., Солодко Л.П. «Бухгалтерский финансовый учет»: Учебное пособие. – М.: «Экзамен», 2004.

18. Альбом бухгалтерских проводок. Ч2. – М.: Бератор-пресс,2003

19. Бухгалтерский финансовый учет/ В.Г. Широкобоков, З.М. Грибанова, А.А. Грибанов. – Москва: Кнорус, 2007.

20. Андросов А.М., Викулова Е.В. Основы бухгалтерского учета. – М.: Андросов, 2004.

21. Ройбу А.В. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. – 3-е изд.– М.: Издательство Эксмо, 2006.

22. Бухгалтерский учет: учебник/ под ред. С.Р. Богомолец: ООО «Маркет ДС Корпорейшн», 2006.

23. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет: Учеб. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2005.

24. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебник/ Н.П. Кондраков. - Москва: ИНФРА-М, 2008.

25. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет: учебник. – 6-е изд. – М.: Издательство «Экзамен», 2006.

26. Бухгалтерский финансовый учет: учебник/ под ред. Ю.А. Бабаева. - Москва: Вузовский учебник, 2008.

27. Панченко Т.М. Неденежные формы расчетов: бухгалтерский учет, налогообложение, правовые особенности. – М.: Книжный мир, 2000.

28. Часова, О.В. Финансовый бухгалтерский учет/ О.В. Часова. – Москва: Финансы и статистика, 2007.

29. Бухгалтерский учет: учебник/ А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло. – Москва: Проспект, 2008.

30. Информационно-справочная система «Гарант».

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Договор купли-продажи №25-П

г. Челябинск "10" марта 2009г.

Общество с ограниченной ответственностью «Мечта»

 (наименование организации, ее организационно-правовая форма)

в лице менеджера Александра Сергеевича Аверина ,

 (должность, Ф. И. О)

действующего на основании устава ООО «Мечта» ,

именуемый в дальнейшем "Продавец", с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Общество с ограниченной ответственностью «Интеко»

 (наименование организации, ее организационно-правовая форма)

в лице директора Николаевой Валентины Павловны ,

 (должность, Ф. И. О)

действующего на основании устава ООО «Интеко» ,

именуемый в дальнейшем "Покупатель", с другой стороны, заключили

настоящий Договор о нижеследующем.

 1. Предмет Договора

1.1. Продавец обязуется передать в собственность Покупателю следующее

имущество: сейф мебельный арт.028 ,

а Покупатель обязуется принять это Имущество и уплатить за него

покупную цену в порядке, предусмотренном условиями настоящего Договора.

1.2. Имущество принадлежит Продавцу на праве собственности, свободно от

любых прав третьих лиц, не обременено залогом, под арестом не состоит.

 2. Права и обязанности сторон

2.1. Продавец обязуется:

2.1.1) в течение 30 дней с даты подписания настоящего

Договора передать Покупателю Имущество и право собственности на

согласованных условиях. Передача Имущества оформляется Актом

приема-передачи.

Место передачи Имущества: склад ООО «Интеко» по адресу: 125047 ,

г. Челябинск, ул. Лесная, д. 30 ;

2.1.2) одновременно с передачей Имущества передать Покупателю всю

необходимую документацию на Имущество.

2.2. Покупатель обязуется принять Имущество и уплатить покупную цену на

согласованных условиях.

 3. Цена Договора и порядок оплаты

3.1. Цена Имущества составляет 10000 , в том числе НДС 1800 .

Оплата производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день осуществления

платежа.

Оплата производится путем перечисления денежных средств на счет

Продавца.

3.2. Стороны устанавливают следующий порядок оплаты:

3.2.1) в течение 30 банковских дней с даты вступления в силу

настоящего Договора Покупатель перечисляет Продавцу 100 % цены

Имущества, указанной в п. 3.1. настоящего Договора, НДС включен;

3.2.2) в течение \_\_\_\_\_\_\_ банковских дней с даты вступления в силу

настоящего Договора (передачи Имущества) Покупатель перечисляет

Продавцу оставшиеся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % цены Имущества, указанной в п. 3.1.

настоящего Договора, НДС включен.

 4. Переход права собственности

4.1. Право собственности на имущество, а также риск случайной гибели и

повреждения Имущества переходит от Продавца на Покупателя с момента

подписания уполномоченными представителями Сторон Акта приема-передачи

Имущества.

Окончание приложения А

5. Качество. Гарантии качества

5.1. Качество Имущества, передаваемого по настоящему Договору,

соответствует ГОСТ 13309-90 СЭЗ 77.08.546\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

6. Ответственность сторон

6.1. За просрочку поставки или недопоставку товара Продавец уплачивает

Покупателю пени в размере 4 процентов стоимости непоставленного в

срок товара за каждый день просрочки.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или

ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в

случае действия обстоятельств непреодолимой силы, прямо или косвенно

препятствующих исполнению настоящего Договора, т. е. таких

обстоятельств, которые независимы от воли Сторон, не могли быть ими

предвидены в момент заключения Договора и предотвращены разумными

средствами при их наступлении.

7.2. К обстоятельствам, указанным в п. 7.1. Договора, относятся: война

и военные действия, восстание, эпидемии, землетрясения, наводнения,

акты органов власти, непосредственно затрагивающие предмет настоящего

Договора, и другие события, которые компетентный арбитражный суд

признает и объявит случаями непреодолимой силы.

7.3. Сторона, подвергшаяся действию таких обстоятельств, обязана

немедленно в письменном виде уведомить другую Сторону о возникновении,

виде и возможной продолжительности действия соответствующих

обстоятельств. Если эта Сторона не сообщит о наступлении обстоятельств

непреодолимой силы, она лишается права ссылаться на него, разве что

само такое обстоятельство препятствовало отправлению такого сообщения.

7.4. Наступление обстоятельств, предусмотренных настоящей статьей, при

условии соблюдения требований п. 7.3. настоящего Договора, продлевает

срок исполнения договорных обязательств на период, который в целом

соответствует сроку действия наступившего обстоятельства и разумному

сроку для его устранения.

7.5. В случае, если обстоятельства, предусмотренные настоящей статьей,

длятся более 2 месяцев, Стороны совместно определят дальнейшую

юридическую судьбу настоящего Договора.

 8. Прочие условия

8.1. Споры и разногласия, возникшие из настоящего Договора или в связи

с ним, будут решаться Сторонами путем переговоров. В случае

недостижения согласия спор передается на рассмотрение в арбитражный

суд.

8.2. Любые приложения, протоколы, изменения и дополнения к настоящему

Договору действительны, только если они составлены в письменной форме

и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

8.3. Дополнения, протоколы, приложения к настоящему Договору

становятся его неотъемлемыми частями с момента их подписания

уполномоченными представителями обеих Сторон.

8.4. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания.

Реквизиты сторон.

Продавец ООО «Мечта», 105005, г. Челябинск, ул. Радио, д. 24, т/ф 778-

25-32, Р/с № 40702810500000000215 в ККБ «Кредитбанк» (ОАО) кор./сч.\_\_\_

30101810900000000724 БИК 048580724\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупатель ООО «Интеко», 125047, г. Челябинск, ул. Лесная, д. 30,\_\_\_\_

т/ф 2257321, Р/с № 40702810300000000321 в АКБ«Союз» (ОАО) кор./сч.\_\_\_\_

 30101810900000000112 БИК 044585122\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи сторон:

 от Продавца от Покупателя

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

 М. П. М. П.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Окончание приложения Б

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Окончание приложения В

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Бухгалтерская справка-расчет №2.

Начисление НДС ООО «Интеко» по мебельному сейфу:

Стоимость по договору = 10000 руб. 00 коп.

Сумма НДС = НБ\*Ставку НДС

Ставка НДС = 18%

НБ = 10000 руб. 00 коп.

Сумма НДС = 10000 руб. 00 коп. \* 0,18 = 1800 руб. 00 коп.

Главный бухгалтер: /О. А. Шестопалова

11 марта 2009г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

ПРИЛОЖЕНИЕ И

Выписка №3

ОАО «Кредитбанк»

Лицевой счет 40702810500000000215 ПАССИВ за 15/03/2009

Наименование ООО «Мечта» число, м-ц, год

Открыт: 18/01/99г. Код счета 1467450

Валюта: 002 РУБ. Российский рубль

Дата последней операции 08/03/2009

Входящий остаток 0,00 Дт 67 715 Кт

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ВО | ДОК | КОРР. СЧЕТ КОРРЕСПОНДЕНТА | ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| 01 | 67 | 30101810900000000112 |  | 11800,00 |
|  |  | ИТОГО |  | 11800,00 |

Исходящий остаток 0,00 Дт 79515 Кт

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Акт приема-передачи векселей, предъявленных к платежу

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

ЗАО "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" в лице генерального директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (наименование) (Ф.И.О.)

действующего на основании устава, именуемое в дальнейшем Векселедатель, с

одной стороны, и ООО "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" в лице заместителя генерального

 (наименование)

директора \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности N \_\_\_

 (Ф.И.О.)

от "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_ г., именуемое в дальнейшем Векселедержатель,

с другой стороны, составили настоящий Акт о том, что Векселедержатель

передает, а Векселедатель принимает к оплате векселя на общую сумму

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей в количестве \_\_\_\_\_\_\_\_\_

 цифрами прописью

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ штук.

N п/п Серия Номер Номинальная сумма Дата составления Срок платежа

─────────────────────────────────────────────────────────────────────────

1. АБ 3375 15.05.05 10.10.05

2. АБ 3376 15.05.05 10.10.05

Вексель принял: ЗАО "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" Вексель передал: ООО "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

Реквизиты Реквизиты

Генеральный директор Заместитель генерального директора

ЗАО "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" ООО "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 МП МП

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Бухгалтерская справка №1.

Сумма превышения номинальной стоимости векселя над договорной стоимостью продажи = Номинал векселя - Сумма задолженности покупателя =

12000 руб.- 11800 руб. = 200 руб. 00 коп.

Главный бухгалтер: /О. А. Шестопалова

15.03.2009г.

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Выписка №4

ОАО «Кредитбанк»

Лицевой счет 40702810500000000215 ПАССИВ за 15/03/2009

Наименование ООО «Мечта» число, м-ц, год

Открыт: 18/01/99г. Код счета 1467450

Валюта: 002 РУБ. Российский рубль

Дата последней операции 08/03/2009

Входящий остаток 0,00 Дт 67 715 Кт

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ВО | ДОК | КОРР. СЧЕТ КОРРЕСПОНДЕНТА | ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| 01 | 67 | 30101810900000000112 |  | 12000,00 |
|  |  | ИТОГО |  | 12000,00 |

Исходящий остаток 0,00 Дт 79715 Кт

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Выписка №5

ОАО «Кредитбанк»

Лицевой счет 40702810500000000215 ПАССИВ за 10/03/2009

Наименование ООО «Мечта» число, м-ц, год

Открыт: 18/01/99г. Код счета 1467450

Валюта: 002 РУБ. Российский рубль

Дата последней операции 08/03/2009

Входящий остаток 0,00 Дт 67 715 Кт

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ВО | ДОК | КОРР. СЧЕТ КОРРЕСПОНДЕНТА | ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| 01 | 67 | 30101810900000000112 |  | 3540,00 |
|  |  | ИТОГО |  | 3540,00 |

Исходящий остаток 0,00 Дт 71255 Кт

ПРИЛОЖЕНИЕ П

Бухгалтерская справка-расчет №1.

Начисление НДС ООО «Интеко» по авансу за мебельный сейф:

Сумма поступившего аванса = 3540 руб. 00 коп.

Сумма НДС = НБ\*Ставку НДС

Ставка НДС = 18%

НБ = 3540 руб. 00 коп.

Сумма НДС = 3540 руб. 00 коп. \* 0,18 = 637 руб. 20 коп.

Главный бухгалтер: /О. А. Шестопалова

10.03.2009г.

ПРИЛОЖЕНИЕ С

Бухгалтерская справка №2.

Зачтен авансовый платеж в сумме 3540 руб. 00 коп., поступивший от ООО «Интеко» 10 марта 2009 г. в счет оплаты отгруженного мебельного сейфа по товарной накладной №1 от 11.03.09г.

Главный бухгалтер: /О. А. Шестопалова

15.03.2009г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Т

Бухгалтерская справка №3.

НДС с авансового платежа по мебельному сейфу, начисленный бухгалтерской справкой-расчетом №1 в сумме 637 руб. 20 коп. предъявлен к вычету на основании перехода права собственности на мебельный сейф к ООО «Интеко», подтвержденного товарной накладной №1 от 11.03.09г.

Главный бухгалтер: /О. А. Шестопалова

15.03.2009г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Ф

Выписка №6

ОАО «Кредитбанк»

Лицевой счет 40702810500000000215 ПАССИВ за 15/03/2009

Наименование ООО «Мечта» число, м-ц, год

Открыт: 18/01/99г. Код счета 1467450

Валюта: 002 РУБ. Российский рубль

Дата последней операции 10/03/2009

Входящий остаток 0,00 Дт 67 715 Кт

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ВО | ДОК | КОРР. СЧЕТ КОРРЕСПОНДЕНТА | ДЕБЕТ | КРЕДИТ |
| 01 | 67 | 30101810900000000112 |  | 3540,00 |
| 01 | 67 | 30101810900000000112 |  | 8260,00 |
|  |  | ИТОГО |  | 11800,00 |

Исходящий остаток 0,00 Дт 79515 Кт