МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КРАСНОЯРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра бухгалтерского учета

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Бухгалтерский финансовый учет»

по теме «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками»

выполненная по материалам ЗАО «Красноярский ДОК»

|  |  |
| --- | --- |
| Исполнитель | Руководитель |
| Акчурин Вячеслав Юрьевич | Покивайлова Еватерина Александровна |
| дневное отделение |  |
| Бухгалтерский учет, анализ и аудит, 3 курс |  |
| ЭУ-02-2 |  |

КРАСНОЯРСК 2004 год

***Содержание***

Введение 3

1. Значение и задачи учета расчетов с поставщиками и подрядчиками 4

2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками:

2.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками проведенных в порядке безналичных расчетов (платежное поручение) 11

2.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками векселями 21

2.3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками наличными денежными средствами (расходный кассовый ордер) 27

3. Зарубежный опыт расчетов с поставщиками и подрядчиками 31

Выводы и предложения 36

Библиографический список 38

Приложения 40

***Введение***

В настоящее время большое внимание уделяется расчётам с поставщиками и подрядчиками, так как хозяйственные связи являются необходимым условием деятельности предприятия независимо от вида его деятельности. Обусловлено это 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. К поставщикам относятся предприятия поставляющие товары, материалы, и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные услуги.

Целью данной курсовой работы является выявление основных особенностей и проблем в организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в России и за рубежом, разработка и обоснование предложений по совершенствованию учета.

Таким образом, главными задачами текущей работы являются:

* раскрыть сущность и формы расчётов с поставщиками и подрядчиками;
* исследовать порядок документального оформления операций по учёту расчётов с поставщиками и подрядчиками;
* рассмотреть практику учета с поставщиками и подрядчиками за рубежом.

Объектом исследования же является закрытое акционерное общество «Красноярский деревообрабатывающий комбинат», официальное сокращение: ЗАО «Красноярский ДОК». Устав данной организации представлен приложением 1. Основной деятельностью данного предприятия является заготовка, вывозка, разделка древесины, приемка лесоматериалов, производство мебели и других изделий из дерева, а так же их реализация.

***1. Значение и задачи учета расчетов с поставщиками и подрядчиками***

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учет расчетов с поставщи­ками и подрядчиками осуществляется на счете 60 "Расчеты с поставщи­ками и подрядчиками". Счет активно-пассивный, оборот по дебету отражает сокращение задолженности организации перед поставщиками, оборот по кредиту – ее увеличение. Данный счет предназначен для обобщения ин­формации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

* полученные товарно-материальные ценности, принятые выполнен­ные работы и потребленные услуги, включая предоставление электро­энергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцепто­ваны и подлежат оплате через банк;
* товарно-материальные ценности, работы и услуги, расчеты по кото­рым производятся в порядке плановых платежей;
* товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые рас­четные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили;
* излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их при­емке;
* полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недобо­рам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи.

Подрядные строительные и монтажные, научно-исследовательские и другие аналогичные организации, когда они являются генеральными подрядчиками, расчеты со своими субпод­рядчиками также отражают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

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

Работая с поставщиками, необходимо обращать внимание на соблюдение сроков платежей и тем самым избегать возможных санкций за нарушение договорных обязательств. Также важным моментом является и организация контроля за правильностью и своевременностью расчетов с поставщиками. Суть такого контроля будет заключаться в сопоставлении двух показателей – сумм уплаченных поставщикам и стоимости поступившей товарной массы. Данные показатели должны определяться на основании первичных документов: отчеты кассира, выписки банка, товарные отчеты, сопроводительные товарные документы. Если в организации имеет место несовпадение этих двух показателей, то необходимо выяснить и принять меры к устранению причин, вызывающих такое расхождение. Такими причинами могут являться:

* несовпадение количества товара по сравнению с указанным в документах поставщика;
* не учтены выставленные претензии;
* неполное оприходывание товара;
* арифметические ошибки и т.д.

Обобщив все выше сказанное, можно сформулировать основные задачи учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, это:

1. 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;
2. 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;
3. предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости;
4. контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
5. контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
6. своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между заказчиками и 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. Примером такого договора может послужить договор № 132 организации ЗАО «Красноярский ДОК» (см. приложение 2), замечанием которого является отсутствие стоимости предмета договора. Так же договор содержит пункт, который противоречит текущему законодательству. Эта ошибка будет рассмотрена далее, в параграфе, посвященному безналичным расчетам организации с поставщиками и подрядчиками. По данному договору продавец в лице производственного кооператива «Союз-6» обязуется поставить ЗАО «Красноярский ДОК», а те в свою очередь оплатить, стяжку. В данном договоре также прописаны порядок расчета, условия поставки, требования к качеству товара, порядок приемки товара и урегулирования споров, расписаны ответственности сторон, указаны реквизиты сторон. Договор имеет все необходимые подписи и печати сторон.

Вместе с поступившим грузом в адрес покупателя поступают сопроводительные документы. При отсутствии 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.

При выявлении недостачи и оформлении претензии в бухгалтерии составляется следующая проводка:

Дебет счета 76.2 «Расчеты по претензиям».

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму недостачи вместе с суммой НДС по недостающим товарам.

Если претензия будет принята поставщиком, то будут иметь место следующие проводки:

Дебет счета 51 «Расчетный счет» при зачислении поставщиком суммы недостачи непосредственно на расчетный счет, 50 «Касса», если сумма недостачи была погашена через кассу или 41 «Товары», если поставщик допоставил недостающее количество товара.

Кредит счета 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму недостачи вместе с суммой НДС по недостающим товарам, если погашение недостачи было выполнено за счет перечисления денежных средств. Если недостача была погашена за счет допоставки недостающих товаров, то проводка составляется на сумму этих допоставленных товаров.

В том случае, если поставщик покрыл недостачу путем допоставки недостающего количества товара, на этот товар начисляется НДС:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму НДС по допоставленным поставщиком товарам.

Сама же погашенная недостача списывается путем составления бухгалтерией следующей проводки:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На сумму погашенной недостачи и суммы НДС по допоставленным товарам.

В том случае, если претензия по недостачи была отклонена или проигнорирована, организация имеет право предъявить иск в арбитражный суд в двухмесячный срок со времени получения отказа или времени, когда истекли сроки для ответа на претензионное письмо. Если по решению суда претензия организации будет отклонена, то сумма недостачи списывается в расходы организации проводкой:

Дебет счета 90.2 «Себестоимость продаж».

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На сумму недостачи вместе с суммой НДС по недостающим товарам.

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. В этом случае в бухгалтерском учете составляется проводка:

Дебет счета 41 «Товары», 10 «Материалы», 01 «Основные средства» в зависимости от того, какие именно товарно-матриальные ценности были приобретены у поставщика.

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму фактически поступивших товарно-материальных ценностей.

Сумму НДС поставщики и подрядчики включают в счета на оплату и отражают у покупателя по дебету счёта 19 и кредиту счёта 60. Затраты на оплату процентов по кредитам поставщиков и подрядчиков за приоб­ретённые ценности, выполненные работы и оказанные услуги отражают по дебету счетов учёта затрат на производство (поскольку они включа­ются в себестоимость продукции) и кредиту счёта 60:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму НДС по фактически поступившим творно-материальным ценностям.

Погашение задолженности перед поставщиками отражают по дебету счёта 60 и кредиту счетов учёта денежных средств (50, 51, 52, 55). На сумму поставленных и оплаченных товарно-материальных ценностей поставщиком выписывается счет (см. приложение 3). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчётов.

В настоящее время организации сами выбирают форму расчётов за поставленную продукцию или оказанные услуги, которая бы была удобна и приемлема для обеих сторон. Это безналичные и наличные расчет, а также взаимозачет, бартер, расчеты с помощью векселей и т.д.

***2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками:***

***2.1. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками проведенных в порядке безналичных расчетов***

Большинство расчётов между предприятиями, с бюджетом и внебюджетными фондами производится в виде безналичных платежей, которые регулируются «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» от 12.04.2001 № 2-П. 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. 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.

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

 Для открытия расчётного счёта 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.

 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.

Расчеты платежными поручениями – самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платёжное поручение – письменное распоряжение владельца счёта банку на перечисление средств с его счёта на счет получателя. Оно 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.

При расчетах платежными поручениями, 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. В таком документе обязательно указывается назначение подлежащих перечислению сумм. 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. Форма расчетов с использованием акцепта введена на основании письма Центрального банка РФ от 8 сентября 2000г.

 При расчётах платёжными поручениями – требованиями расчету покупателя отражается с использованием счета 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» 51 «Расчётный счёт»:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 51 «Расчетный счет».

На сумму оплаты товарно-материальных ценностей поставщику вместе с суммой НДС по ним.

 Сфера применения аккредитивной формы расчетов недостаточно широка, ее удельный вес в структуре форм безналичных расчетов относительно невелик. 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.

Каждый аккредитив должен содержать указание на его вид. Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

* покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
* отзывные и безотзывные.

При открытии покрытого или депонированного аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика сумму аккредитива в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. Непокрытый же или гарантированный аккредитив отличается тем, что банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Сам порядок списание денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента в этом случае определяется по соглашению между банками.

Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива. Если в тексте аккредитива не установлен его вид, то он признается отзывным. Вообще этот вид на практике встречается очень редко, так как не обеспечивает интересы поставщика. Безотзывным же признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств.

Аккредитив выставляется за счёт собственных средств и за счёт банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 55.1 «Аккредитивы».

Кредит счета 51 «Расчётный счёт».

На сумму открытия аккредитива.

Во втором:

Дебет счета 55.1 «Аккредитивы».

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

На сумму открытия аккредитива.

Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счёта оформляют следующей записью:

Дебет счета 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 55.1 «Аккредитивы».

На сумму перечисления средств поставщику за счет аккредитива.

Неиспользованная часть аккредитива зачисляется на расчетный организации в том случае, если он был открыт за счет собственных средств организации проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетный счет».

Кредит счета 55.1 «Аккредитивы».

На сумму остатков аккредитива, зачисляемых на расчетный счет организации.

Если же аккредитив был сформирован за счет заемных средств, то при его остатке, он зачисляется в счет частичного погашения ссуды банка проводкой:

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Кредит счета 55.1 «Аккредитивы».

На сумму остатков аккредитива, перечисляемых банку.

 Удобной формой расчетов для получателей средств являются расчеты по чекам из лимитированной чековой книжки. Преимущество этой формы расчетов заключается в том, что практически отгрузка продукции или товарно-материальных ценностей совпадает по времени с ее оплатой. Однако, из-за большого числа случаев подделок чеков, эта форма расчетов утратила свое значение.

 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. По чеку предприятия получают деньги на выплату заработной платы, хозяйственные и другие расходы.

Расчеты чеками из лимитированных чековых книжек относятся к расчетным операциям по специальным счетам в банке. Бухгалтерский учет расчетов чеками осуществляется на счете 55 «Специальные счета в банках». Само резервирование денежных средств для чековой книжки отражается следующей проводкой:

Дебет счета 55.2 «Чековые книжки».

Кредит счета 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в зависимости от того, какие именно средства будут служить резервом для открытия чековой книжки.

На сумму, открываемой чековой книжки.

Расчет чеком с поставщиками и подрядчиками за товрно-материальные ценности оформляется проводкой:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 55.2 «Чековые книжки».

На сумму оплаты счета поставщика за счет чека.

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируется Гражданским кодексом РФ, а в части, им не урегулированной, - другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами. Форма чека и форма его заполнения определяются также законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

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).

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 продукцию равными суммами и в сроки, установленные соглашением. Расчёт в порядке плановых платежей заказчики отражают на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

 Бартерная операция – обмен товара, продукции, работы либо услуги одного вида на товар (продукцию, работу, услугу) другого вида. При этом стороны взаимно обмениваются товарами без денежной оплаты и участия банков в расчетах между собой. Такие сделки распространены в условиях дефицита денежных средств.

При договоре мены сделка, как правило, считается равноценной, но это в свою очередь не означает, что стоимость товаров, обмениваемых сторонами, одинакова. Обычно стороны договариваются осуществить обмен без доплат, не смотря на то, что Гражданский кодекс РФ допускает доплату при данных сделках.

Совершая бартерную сделку, нужно помнить, что величина поступления, предусматривающая исполнение обязательств неденежными средствами принимается к учету по стоимости товаров полученных или подлежащих получению организации. Об этом гласит п. 6.3 ПБУ 9/99. Товары же, полученные по договору, предусматривающему исполнение обязательств неденежными средствами, оценивается по стоимости товаров, переданных или подлежащих передаче организацией, это уже п. 10 ПБУ 5/01. Сама организация ЗАО «Красноярский ДОК» использует устаревшее ПБУ 5/98, об этом говорит учетная политика предприятия (см. приложение 4).

Примером договоры мены может служить договор № 191 Зао «Красноярский ДОК». (см. приложение 5). Данный договор описывает бартерную сделку, которая заключается в поставке ДСП со стороны ЗАО «Красноярский ДОК» в обмен на матрацы со стороны ООО «ТЭКС-пром». В данном договоре оговорены требования к качеству товара, тары, упаковки, порядок реализации сделки, оплата транспортных расходов, порядок проведения приемки товара, методы устранение споров между сторонами, сроки выполнения сторонами своих обязательств. Документ содержит все необходимы подписи и печати сторон. Однако, п. 3 договора мены № 191 организации «Красноярский ДОК», а так же п. 3.6 договора № 132 (см. приложение 2), по существу являющийся так же договором мены, которые гласят о том, что право собственности на товар переходит в момент передачи, противоречит текущему законодательству, так как по договору мены операции по реализации отражаются в учете только в том случае, если обе стороны одновременно выполнили свои обязательства. В противном случае, если одна из сторон выполнила свои обязательства, а другая нет, то первая сторона отражает в учете не реализацию, а только отгрузку товара проводкой:

Дебет счета 45 «Товары отгруженные».

Кредит счета 41 «Товары».

На учетную стоимость отгруженных товарно-материальных ценностей.

Сторона, получившая товар, но не выполнившая своих обязательств, отражает его по дебету забалансового счета 002.

При выполнении обеих сторон своих обязательств, договор мены в бухгалтерии отражается следующим образом:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Кредит счета 90.1 «Выручка от продаж».

На сумму поступивших товаров вместе с суммой НДС по ним.

На реализованные товары начисляется НДС:

Дебет счета 90.3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

На сумму НДС по переданным товарам.

Фактическая себестоимость товаров, передаваемых по договору мены списывается проводкой:

Дебет счета 90.2 «Себестоимость продаж».

Кредит счета 41 «Товары».

На сумму фактической себестоимости переданных товаров.

Оприходывание, поступившего товара отражается проводкой:

Дебет счета 41 «Товары».

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму поступившего товара.

Далее необходимо учесть НДС по товарам, полученным по договору мены:

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На сумму НДС по поступившим товарам.

После совершения товарообменной сделки в учете делается проводка на зачет взаимных требований по продажной стоимости переданных товаров:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

На сумму поступивших товара с суммой НДС по ним.

После этого выставляется к возмещению НДС:

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

На сумму возмещения НДС из бюджета.

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.

Развитие электронной техники сделало возможным еще один вид безналичных расчетов в форме пластиковых карточек, которые содержат в себе зашифрованную информацию, позволяющую их владельцам осуществлять платежи и получать наличные деньги.

Сама пластиковая карточка представляет собой пластинку с нанесенной магнитной полоской или встроенной микросхемой, дающей ключ к специальному карточному счету в банке. При бумажной технологии продавец с помощью специального терминала считывает информацию с карточки, проводит авторизацию, и выясняет, можно ли оплатить покупку. Подробная информация о покупке фиксируется на слипе и направляется в центр платежной системы или банк. Подпись на слипе означает приказ перевести деньки за покупку со специального карточного счета на счет продавца.

В электронной системе держатель карточки напрямую связывается с эмитентом через терминал. Вместо подписи на счете он вводит с помощью клавиатуры секретную комбинацию чисел, что при правильном наборе санкционирует дебетование его банковского счета.

Для рассматриваемой организации, ЗАО «Красноярский ДОК», бартерные сделки, довольно редкие для современных предприятий, достаточно обычное явление. Причиной этому, скорее всего, является недостаток наличных денежных средств и средств, находящихся на расчетном счете организации. Поэтому данный способ расчета с поставщиками для ЗАО «Красноярский ДОК» является вполне приемлемым и удобным. Другие безналичные расчеты, в том числе расчеты векселями, о которых речь пойдет далее, со своими поставщиками организация не совершает, по крайней мере об этом говорит та информация, которую предоставила непосредственно сама организация.

***2.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками векселями***

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

Согласно ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы, при этом выпиской векселя удостоверяются заемные отношения векселедателя с получателем векселя. Таким образом, путем выдачи заимодавцу простого или переводного векселя может быть заключен договор займа.

Вексель может приобретаться предприятием с целью получения дополнительного дохода или выпускаться им с целью привлечения заемных средств (финансовый вексель) либо использоваться для расчетов за поставленные товары, работы, услуги (товарный или коммерческий вексель).

Поскольку собственный вексель предприятия удостоверяет его долг, то выдача такого векселя не может выступать предметом договора купли-продажи и не является реализацией имущества.

Таким образом, при передаче покупателем собственного векселя, между сторонами не возникает ни договора купли-продажи, ни отношений договора мены или бартерной сделки.

Замена обязательства по первоначальному договору на обязательство уплатить по векселю у покупателя отражается на соответствующих субсчетах счета 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Согласно п. 4 Порядка отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденного приказом Минфина России от 15.01.97 № 2, при отражении в бухгалтерском учете операций с векселями, применяемыми при расчетах между организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги, следует пользоваться указаниями, содержащимися в письме Минфина России от 31.10.94 № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги». В настоящее время эти указания не приведены в соответствие с действующим законодательством, поэтому могут применяться в части, не противоречащей актам законодательства, принятым позднее, в частности вступившим в силу с 1 января 2000 г. ПБУ: Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденному приказом Минфина России от 06.05.99 № 32н и Положению по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденному приказом Минфина России от 06.05.99 № 33н.

Сумма причитающихся к уплате по векселю процентов или дисконт за полученные товары, выполненные работы и оказанные услуги в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции отражается у покупателя по дебету счетов учета производственных запасов, затрат на производство и т.п. в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в момент выдачи векселя.

При использовании в расчетах между организациями за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги собственного векселя покупателя бухгалтерский учет у векселедателя, осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (или счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»), субсчет «Векселя выданные» в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей или издержек производства (обращения) в части работ и услуг. При погашении векселя у организации-векселедателя делается проводка по кредиту счетов учета денежных средств и дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные».

При выписке покупателем векселя в счет оплаты товара следует иметь в виду, что расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов, а также расходы по оказанию услуг и выполнению работ для целей производства являются расходами по обычным видам деятельности. Такие расходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. При этом при оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности. В случае выдачи покупателем собственного векселя величина кредиторской задолженности по первоначальному договору равна стоимости выданных векселей.

Следовательно, при передаче собственного векселя при расчетах за поставленные товары или услуги вся сумма денежных средств, подлежащая уплате по векселю, является расходами покупателя.

Данная позиция не противоречит п. 4 письма Минфина России от 31.10.94 № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги», в соответствии с которым сумма причитающихся к уплате по векселю процентов или дисконт за полученные товары, выполненные работы и оказанные услуги в зависимости от конкретного содержания хозяйственной операции отражается у покупателя по дебету счетов учета производственных запасов, затрат на производство и т. п. в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в момент выдачи векселя.

Для отражения платежа векселем вводится новый счет, на практике применяется субсчет 60 «Векселя выданные». В результате данной операции на этом счете сохраняется кредиторская задолженность перед поставщиком, но уже в большем объеме: не только за товары, но и проценты за отсрочку платежа.

При использовании в расчетах между организациями за поставленные товары или продукцию, выполненные работы и оказанные услуги собственного векселя покупателя бухгалтерский учет у организации, выдавшей вексель, осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (или счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»), субсчет «Векселя выданные» в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей или издержек обращения в части работ и услуг. При погашении векселя у организации-векселедателя делается проводка по кредиту счетов учета денежных средств и дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Векселя выданные».

При вексельной оплате поступающих ресурсов или продаваемой продукции, работ или услуг могут использоваться простые и переводные векселя.

 Простой вексель – это письменное долговое денежное обязательство векселедателя уплатить определенную сумму денег по наступлении срока платежа векселедержателю по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы или оказанные услуги.

 В нем указывают место и дату выдачи, сумму обязательства в целом или с выделением обязательства по оплате процентов, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя.

 Переводный вексель или тратта выписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ дебитору (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью передаточной подписи вексель может использоваться неоднократно, тем самым, выполняя функцию универсального кредитно-расчетного документа. Существенно убыстряет оборот средств учет векселей в банках. В этом случае векселедержатель посредством индоссамента передает вексель банку до наступления срока платежа и получает вексельную сумму за вычетом учетного процента в пользу банка, называемого дисконтом.

В настоящее время учет расчетов с использованием векселей рекомендуется осуществлять по упрощенной схеме на тех же счетах, на которых отражаются расчеты без использования векселей. Выделение расчетов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете.

Выданные векселя под приобретение товарно-материальных ценностей отражают по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или других подобных счетов. На этих счетах задолженность, обеспеченная векселем, числится до момента ее погашения. По мере погашения задолженности по векселям она списывается в дебет счета 60 с кредита счетов по учету денежных средств (50, 51, 52 и др.). Векселя с просроченным сроком оплаты отражаются в аналитическом учете отдельно.

При передаче векселя поставщикам и подрядчикам бухгалтерские записи имеют следующий вид:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

На сумму оплаты товарно-материальных ценностей поставщику за счет векселя.

Если поставщик отгрузил покупателю продукцию, то независимо от того, как и чем будет оплачена эта партия товаров, их реализация уже состоялась.

Правда, если согласно учетной политике администрация предприятия выбирает для целей налогообложения моментом реализации оплату, что получение вместо денег векселя, вопреки логике и здравому смыслу, реализацией не признается, а считается трансформацией товаров в дебиторскую задолженность. Далее, при налогообложении новая ситуация: если счет продавца оплачен векселем третьих лиц, то это уже считается реализацией.

Если покупатель оплатил товары переводным векселем, т.е. имел место индоссамент. В этом случае дебетуется счет «Векселя выданные» и кредит счета 62 «Векселя полученные». В данном случае могут возникнуть и обычно возникают проблемы, связанные с исчислением расходов по получению и оплате процентов, но проблема их отражения в бухгалтерском учете будет зависеть от выбранных администрацией вариантов учетной политики.

Стоимость товаров или ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров или ценностей. Следовательно, если условиями договора будет предусмотрен порядок погашения задолженности не денежными средствами, а товарно-материальными ценностями или векселями, то оценка товаров, работ, услуг должна быть равна стоимости переданных ценностей.

Как уже и говорилось выше, рассматриваемая организация, ЗАО «Красноярский ДОК», не практикует в своей деятельности расчеты с поставщиками и подрядчиками векселями.

***2.3. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками наличными денежными средствами***

Помимо безналичных расчетов с поставщиками и заказчиками за поставленные товарно-материальные ценности или услуги существуют и наличные.

Наличные денежные средства предприятия находятся в кассе в виде наличных денег. Понятие кассы включает в себя наличные деньги, имеющиеся у предприятия, а также специально оборудованное помещение для приема, хранения и выдачи денег и других средств, хранящихся в кассе.

Естественно для осуществления расчетов наличными предприятие должно иметь кассу. Помещение кассы должно быть специально оборудовано для обеспечения сохранности денежных средств в соответствии с «Едиными требованиями по технической укрепленности и оборудованию сигнализацией помещений касс предприятий» (Приложение № 3 к Порядку ведения кассовых операций в Российской Федерации).

Кассовые операции выполняет отдельный работник предприятия — кассир.

Предприятие может иметь наличные деньги в кассе в пределах, устанавливаемых банком, обслуживающим это предприятие по согласованию с его руководителем в соответствии с банковскими правилами.

Кассовые операции проводятся в следующем порядке:

1. оформление первичных документов по приходу и расходу;
2. регистрация первичных документов в журнале регистрации;
3. записи в кассовую книгу (под копирку в двух экземплярах), ежедневное подведение остатка по кассовой книге;
4. сдача в бухгалтерию (бухгалтеру) отчета кассира (2-й экземпляр кассовой книги) с приходными и расходными документами под расписку в кассовой книге.

Выдача наличных денег, в том числе в качестве расчета с поставщиками и подрядчиками, производится по расходным кассовым ордерам (см. приложение 5). Такая операция оформляется бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 50 «Касса».

На сумму оплаты товарно-материальных ценностей поставщику за счет наличных денежных средств.

При этом расчет с поставщиком может производиться за текущий поставленный им товар или за поставленный ранее. В обоих случаях при расчете с поставщиком составляется выше сказанная проводка на стоимость товара плюс суммы налога на добавленную стоимость по ней.

Расходные ордера подписывает руководитель организации и главный бухгалтер или лица ими уполномоченные. В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеется разрешительная подпись руководителя, на расходных кассовых ордерах не обязательна. Прием и выдача денег по кассовым ордерам могут производиться только в день их составления. Замечанием расходного кассового ордера организации ЗАО «Красноярский ДОК» за номером 572, представленного приложением 5, является отсутствие кредитующегося счета по данной операции, подписи руководителя, а так же наименование получателя денежных средств.

Выдачу наличных денег, как и их поступление, предприятия учитывают в кассовой книге. Каждое предприятие ведет только одну кассовую книгу, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью.

Подчистки и неоговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. Сделанные исправления заверяются подписями кассира, а также главного бухгалтера предприятия или лица, его заменяющего.

Записи в кассовую книгу производятся кассиром сразу же после выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу. Ежедневно в конце рабочего дня. Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера предприятия.

Выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира.

Так же приобретение товарно-материальных ценностей может осуществляться через подотчетное лицо. В этом случае 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. Бухгалтерские проводки в данной ситуации могут иметь два разных варианта оформления. Выдача же самих наличных денежных средств организацией подотчетному лицу в обоих вариантах отражается бухгалтерией одинаково:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Кредит счета 50 «Касса».

На сумму выданных денежных средств подотчетному лицу из кассы.

Списание же выданных денежных средств с подотчетного лица может осуществляться проводками:

Дебет счета 41 «Товары».

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На сумму приобретенных товаров подотчетным лицом.

или

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками».

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На сумму оплаты счета поставщика подотчетным лицом.

Если в результате приобретения подотчетным лицом товарно-материальных ценностей имеет место остаток суммы, выданной ему в подотчет, то эта сумма возвращается в кассу и списывается с подотчетного лица следующей проводкой:

Дебет счета 50 «Касса».

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

На сумму возврата остатка наличных денежных средств в кассу подотчетным лицом.

С 1 января 2002 года в соответствии с Постановлением Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55 была введена в действие унифицированная форма первичной учетной документации АО-1 «Авансовый отчет», которая должна применятся юридическими лицами всех форм собственности кроме бюджетных учреждений.

При приобретении товара через подотчетное лицо за наличный расчет бухгалтер не должен допускать образования кредитового сальдо по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами», а также наличие в приходных документах даты приобретения товара раньше, чем выданы деньги в подотчет.

Приобретение товарно-материальных ценностей у поставщиков и подрядчиков через подотчетные лица по информации, полученной непосредственно от самой организации, не имеют место быть. Однако, это не говорит о том, что организация не совершает наличные расчеты с поставщиками и подрядчиками, так как организация практикует выдачу наличных денежных средств из кассы в качестве оплаты за поставленные товарно-материальные ценности.

***3. Зарубежный опыт расчетов с поставщиками и подрядчиками***

В противовес и для сравнения с российской системой расчетов с поставщиками можно привести пример зарубежных аналогичных расчетов.

В экономически развитых зарубежных странах практически все деловые операции, в том числе приобретение товарно-материальных ценностей у поставщиков, производятся в безналичном порядке. Очень широкое распространение получила такая форма, как факторинг. В России на данный момент факторинг не получил широкого распространения, однако, эта форма расчетов имеет широкие перспективы в нашей стране. В России порядок совершения факторинговых сделок регламентируется главой 43 Гражданского Кодекса РФ «Финансирование под уступку денежного требования».

Факторинг представляет собой финансово-посреднеческую операцию, которая состоит в уступке поставщиком своих прав по требованию от покупателей оплаты поставленной им продукции финансовому посреднику. В основе этого вида расчетов лежит покупка финансовым посредником счетов-фактур клиента, которым является поставщик, на условиях полной или частичной оплаты стоимости отфактурованных поставок.

При отгрузке продукции при данном типе расчетов не требуется выставления специальных обязательств в форме аккредитивов, банковских гарантий, векселей или акцепта тратт, что под собой предполагает высокую степень доверия между партнерами.

Операция считается факторингом (в соответствии с Конвенцией о международном факторинге, принятой в 1988г. Международным институтом унификации частного права), если она удовлетворяет одному из следующих признаков:

* инкассированию дебиторской задолженности поставщика;
* страхованию поставщика от кредитного риска;
* оказанию поставщику услуг по ведению бухгалтерского учета, а прежде всего в части реализации и дебиторской задолженности;
* наличию кредитования в форме предварительной оплаты долговых требований.

Целями же такого факторингового обслуживания кредиторов является своевременное погашение дебиторской задолженности, сокращение потерь из-за задержки платежей, предотвращение появления сомнительных долгов, а также повышение ликвидности предприятий.

Эта форма безналичных расчетов значительно упрощает расчеты между партнерами. Предприятие-продавец имеет возможность получить выручку сразу после осуществления поставки, а покупатель – возможность согласовать любой приемлемый законный срок отсрочки платежа, а также освободить себя от административных издержек, связанных с отслеживанием погашения задолженности.

Как правило, посредством факторинга обслуживается задолженность мелких и средних предприятий, специализирующихся на производстве стандартной продукции ограниченной номенклатуры. Данное обслуживание осуществляют специализированные финансовые компании, именуемые факторами. Обычно это дочерние структуры, филиалы или отделы коммерческих банков, так как по своей природе факторинг является банковской операцией.

Зарубежная практика показывает, что банки предпочитают удерживать с клиентов комиссию за обработку документов. Сама сумма комиссий невелика, однако, позволяет получать банку достаточный доход от оборота компаний-экспортеров, а также дополнительные преимущества перед другими кредитными организациями, этим самым, демонстрируя своему клиенту свой профессионализм в работе документами различных контрагентов.

После осуществления уступки документов продавец сразу же направляет покупателю «уступочное письмо», в котором информирует покупателя о том, что отныне он должен осуществлять платежи, соответствующие условиям контракта, на счет своего банка. По прошествии срока отсрочки покупатель осуществляет платеж своему банку, а тот в свою очередь перечисляет полученные средства банку продавца, который гасит задолженность своего клиента. При этом банк покупателя может перечислить средства не в полной сумме, а за вычетом своей комиссии за выставление гарантии и инкассирование выручки.

Так же с развитием и совершенствованием автоматизации банковских операций в развитых странах еще с середины 1970-х гг. стала применяться система электронных платежей, используемых для кредитных платежных операций и контроля за состоянием банковских счетов посредством передачи электронных сигналов, без участия бумажных носителей информации. Это способствует ускорению денежного оборота, улучшению кредитно-банковского обслуживания клиентов, уменьшает издержки, связанные с выполнением платежных операций.

Расчеты при помощи электронных устройств и современных средств связи осуществляется через ЭВМ в банках или через автоматические расчетные палаты (АРП). Они проводят безналичные расчеты в автоматизированном режиме, и вся информация о платежах поступает в форме, подготовленной для ввода в ЭВМ, - на магнитных лентах или терминальных устройствах. Это содействует снижению издержек обращения, играет большую роль в ускорении расчетов по заработной плате, по списанию со счетов сумм по оплате коммунальных услуг, страховых взносов, очередных платежей по кредитам и т.д.

В настоящее время в электронной системе денежных переводов в настоящее время действуют банковские автоматы, позволяющие клиенту банка самостоятельно подключаться к банковской ЭВМ и осуществлять наиболее распространенные операции: получения наличных денег, внесение вклада, перевод средств по счетам и др. Ключом к банковским автоматом обычно служит пластиковая дебетовая карточка, на специальной магнитной полосе которой записаны необходимые реквизиты владельца банковского счета, вид операций по данному счету.

Электронная система расчетов получает развитие в торговых точках. Оплата повседневных покупок в магазинах, кафе, бензоколонках и т.д. осуществляется через терминалы, которые напрямую соединены с банковским компьютером и приводящиеся в действие с помощью электронных пластиковых карт. Перспективным компонентом электронных расчетов является банковское обслуживание на дому. В идеальном варианте эта форма услуг предполагает наличие у клиента персонального компьютера, с помощью которого он может передавать банку распоряжение об оплате счетов, выяснить состояние своего банковского счета и т.д.

В развитых странах довольно важное место приобрели межбанковские системы электронного перевода средств. Расчетные операции в промышленно развитых странах относятся к числу важнейших. Банки осуществляют инкассовые, переводные и аккредитивные операции.

При переводных операциях клиент поручает своему банку перевести определенную сумму с его счету адресату, за что банк взимает комиссию.

Организация безналичных расчетов в той или иной стране во многом обусловлена и сложившимися традициями, деловыми обыкновениями и банковскими обычаями в использовании различных элементов платежной системы на основе постоянного и единообразного их применения. Так, в США, Канаде, Великобритании, Франции предпочтение отдается дебетовым переводам, в Германии, Нидерландах, Швеции, Бельгии, Японии – кредитовым.

С совершенствованием платежно-расчетных отношений менялись соотношения между наличными и безналичными сферами денежного обращения. В современных условиях удельный вес наличных денег, особенно в промышленно-развитых странах очень невелик.

***Выводы и предложения***

При написании данной курсовой работы я изучил основные особенности и проблемы в организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, предназначение счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», правильность заключения договоров с поставщиками и подрядчиками, разные формы расчетов с ними в России и за рубежом.

Рассматривая тему «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками» относительно организации ЗАО «Красноярский ДОК» можно сделать вывод о том, что наиболее используемым видом расчетов с поставщиками и подрядчиками для данного предприятия является договора мены. Так же имеют некоторое место наличная оплата за поставки из кассы. Договор мены не является в современной ситуации выгодным для предприятий, так как данные операции облагаются более высоким налогом на добавленную стоимость. Бартер в основном приемлем при нехватке наличных денежных средств, а значит, данная проблема имеется на ЗАО «Красноярский ДОК». Перечисление денежных средств на счета поставщиков через свой расчетный счет так же отсутствуют. Кроме того, все изученные договора мены данного предприятия предполагают под собой переход права собственности на товарно-материальные ценности в момент отгрузке в то время, как по текущему законодательству переход права собственности имеет место быть при выполнении обеих сторон своих обязательств.

Учетная политика в свою очередь не содержит в себе никакой информации о том, как и в каком порядке производятся расчеты с поставщиками и подрядчиками. Кроме того, ЗАО «Красноярский ДОК» использует в своей деятельности ПБУ 5/99.

Предложениями данному предприятию может послужить в первую очередь выход из кризисной ситуации, которая, как мне кажется, имеет место быть. Необходимо повысить конкурентоспособность продукции комбината. Для этого, возможно, потребуется привлечение кредитов и инвестиций со стороны для закупки более совершенных предметов труда и технологий, а также повышения квалификации работников данного предприятия. Если выточить продуманную стратегию, то затраты на модернизацию производства могут быстро окупить себя. Появление дополнительных денежных средств на расчетном счете организации позволит ей совершать безналичные расчеты со своими поставщиками непосредственно путем переводов, что более выгодно бартера.

Также ЗАО «Красноярский ДОК» необходимо более внимательно следить за всеми изменениями нормативной базы в стране. Ведь незнание законов не освобождает налогоплательщика от штрафом. Возможно, требуется и пересмотреть приказ об учетной политике, реформировав его таким образом, чтобы имела место быть информация о порядке расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Если говорить, в общем, о расчетах с поставщиками и подрядчиками в Росси, то, я считаю, нам есть чему поучиться у промышленно развитых стран. Автоматизированный расчет и расчет через организации-посредники действительно является удобным для обеих сторон. Кроме того, снижаются издержки, а в этом заинтересованы опять же оба партнера. Так или иначе, мы можем наблюдать, что зарубежные методы учета внедряются в нашу жизнь. Возможно, очень скоро более современные виды расчетов будут иметь преимущественный удельный вес в торговых сделках.

***Библиографический список***

1. «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги», утвержденный письмом Минфина России от 31.10.94 № 142.

2. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н.

3. «Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами» утвержденный приказом Минфина России от 15.01.97 № 2.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2004г.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина от 31.10.2000 № 94н.

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

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

8. Постановление Госкомстата РФ от 01.08.2001 № 55.

9. Е. П. Козлова, Н. В. Пашутин, Т. Н. Бабченко, И. Н. Галанина. Бухучет – М.: «Финансы и статистика», 1996г.

10. Европейскийбухгалтерский учет / Перевод с англ. – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1997г.

11. И.Н. Восходова. Безналичные расчеты - Красноярск, 2001г.

12. И.Н. Восходова. Формы безналичных расчетов. – Красноярск, 2000г.

13. Ковалева А.М. Финансы – М.: «Финансы и статистика», 1998г.

14. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет и финансово-экономический анализ. М.: «Дело», 1998г.

15. Н. П. Барышников. В помощи бухгалтеру и аудитору. Справочно-методическое издание – М.: 2001г.

16. Н.В. Пошерстник, М.С. Мейксин. Бухгалтер торгового предприятия -СПб.: «Издательский дом Герда», 2003г.

17. Автоматизация учета в России: мифы и реальность / Аглицкий И.С. // Бухгалтер и компьютер 1998 г. - № 2.

18. Основы самостоятельности и сбалансированности местных бюджетов / Мотеюк В.И. // Финансы - 2000г. № 2.

19. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения операций, связанных с возвратом товаров / А.Н. Шерешевская // Бухгалтерский учет в торговле – 2003г. - №5.

20. Особый порядок перехода права собственности: как учесть товары / И.В. Иванцов // Учет в торговле – 2003 - №3.

21. Учет дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет в торговле – 2003 – №2.

22. Учет операций по поступлению товаров / В.В. Потров, М.Л. Пятов // Бухгалтерский учет – 2003 - №12.

23. Федеральный бюджет и местные финансы / Пронина Л.И. // Финансы - 1999г. № 9.