**Ашихмина Валерия Павловна**

**Выпускная квалификационная работа**

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес» Даровского района Кировской области

Оглавление

|  |  |
| --- | --- |
| Введение  | 4 |
| 1. Теоретические аспекты учета расчетов с покупателями и заказчиками | 7 |
| 1.1 Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками | 7 |
| 1.2 Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками | 15 |
| 2. Организационно-экономическая характеристика ООО «МК-Лес» | 26 |
| 3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес» | 39 |
| 3.1 Организация бухгалтерского учета в части учета расчетов с покупателями и заказчиками | 39 |
| 3.2 Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками | 41 |
| 3.3 Синтетический и аналитический учет с покупателями и заказчиками | 48 |
| 3.4 Инвентаризация по учету расчетов с покупателями и заказчиками | 52 |
| 3.5 Недостатки и пути улучшения учета расчетов с покупателями и заказчиками | 54 |
| Заключение | 57 |
| Список литературы | 59 |
| Приложения | 63 |

Введение

В настоящее время на предприятиях очень важно уделять внимание расчетам за продукцию, товары и услуги с покупателями и заказчиками. Это связано с тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты за товары, сырье, материалы, прочие материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги.

В рыночной экономике экономические субъекты в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности ежедневно сталкиваются с разными видами расчетов. Также значимость данной темы определена тем, что полнота, своевременность, достоверность отражения расчетов является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. Грамотное построение и управление процессом учета расчетов имеет большое значение в успешной работе предприятия. Так что каждому бухгалтеру просто необходимо знать и уметь правильно отражать операции по расчетам с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством, учитывать все нюансы, которые могут возникнуть при этом.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения организации. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств организации из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов, следить за достоверным отражением операций в бухгалтерском учете, не искажая, ни дебиторскую, ни кредиторскую задолженности.

Целью данной выпускной квалификационной работы является рассмотрение учета расчетов с покупателями и заказчиками в конкретной организации.

Для достижения поставленной цели было необходимо решить следующие задачи:

* проанализировать основные положения нормативных документов, определяющих учет расчетов с покупателями и заказчиками;
* исследовать методические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками;
* провести анализ деятельности экономического субъекта;
* изложить документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками;
* исследовать порядок ведения аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в конкретной организации;
* определить пути улучшения учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования в работе является ООО «МК-Лес».

Предмет исследования – состояние бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Период исследования по характеристике организации составляет 3 года – 2014-2016 гг., по учету расчетов с покупателями и заказчиками – январь 2017 г.

Информационными источниками для проведения данного исследования выступают бухгалтерская (финансовая) отчетность экономического субъекта, учетная политика, хозяйственные договора, первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета и другие документы.

В процессе изучения и обработки материалов применяются следующие методы экономических исследований: экономический, монографический, экономико-математический, расчетно-конструктивный; используются основные методы экономического анализа.

1 Теоретические аспекты учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

Осуществлять предпринимательскую деятельность, не вступая в договорные взаимоотношения по поставке товаров, выполнению работ и оказанию услуг, не представляется возможным. Данные договорные взаимоотношения производятся через нормативно-правовое регулирование посредством действующего Законодательства РФ в сфере бухгалтерского учета, налогов и права.

Регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками по продаже товаров осуществляется в соответствии с различными нормативными документами. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней: законодательного; нормативного; методического; организационного.

К первому уровню документов регулирующих порядок учета относят законы и иные законодательные акты (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ), регулирующие прямо или косвенно постановку бухгалтерского учета в организации, а также представление бухгалтерской отчетности.

Договорные отношения между контрагентами являются сферой гражданского законодательства. Гражданский кодекс РФ [1,2] определяет основные понятия сделок, договоров их условия. Регулирует основные принципы договоров поставки, аренды, подряда (ст.410, 414,415,419). ГК РФ определяет необходимость оформления договоров на поставку продукции (ст. 506-524). В первой части ГК РФ представлено определение юридического лица, перечислены его права и обязанности и ответственность, также в нем говорится, что при ликвидации юридического лица требования кредиторов удовлетворяются в пятую очередь в соответствии с законом. Во второй части ГК РФ описаны отдельные виды обязательств: купля-продажа, мена, подряд, возмездное оказание услуг, перевозка. По каждому обязательству представлена его характеристика (вид договора, обязанности и ответственность сторон, а также представлены их виды). В ГК РФ обязательство определяется как отношение, в силу которого должник должен совершить в пользу кредитора определенное действие, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности. В соответствии с ГК РФ срок исковой давности составляет 3 года. По истечении этого периода предприятие может списывать невостребованную кредиторскую задолженность перед поставщиками на прочие доходы организации. ГК РФ устанавливает основные требования по осуществлению сделок, их проведение, обеспечение исполнения обязательств. Таким образом, данный законодательный акт определяет юридическую сторону совершения расчетов с покупателями и заказчиками, определяет правовой режим расчетных взаимоотношений.

Налоговый кодекс РФ [3] регулирует порядок начисления налогов, в частности операции с покупателями и заказчиками связаны с такими налогами, как НДС, налог на прибыль. В НК РФ определены налогоплательщики, объект налогообложения, налоговые базы, ставки налогов и прочие условия исчисления данных налогов.

Особое место в этом уровне системы занимает Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [1], где закреплен ряд важных принципов и правил бухгалтерского учета, определена организационная основа регулирования бухгалтерского учета, изложены основы его ведения, начиная с первичных учетных документов и заканчивая бухгалтерской отчетностью.

Действующий федеральный закон определяет перечень документов, регулирующих бухгалтерский учет в нашей стране: федеральные стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета и стандарты экономического субъекта.

При расчетах с покупателями и заказчиками следует руководствоваться Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов или расчетов с использованием платежных карт» [5]. В обязательном порядке практическими все юридические лица при осуществлении ими наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг должны применять контрольно-кассовую технику, включенную в Государственный реестр.

Отдельные организации в соответствии Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008 г. № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники» [15] могут осуществлять наличные денежные расчеты, а также расчеты с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники в случае оказания услуг населению. При этом данные операции должны быть оформлены документом, оформленным на бланке строгой отчетности. Данный нормативный документ отражает порядок утверждения, учета, хранения и уничтожения таких бланков.

Второй (нормативный) уровень нормативного регулирования содержит федеральные стандарты, являющиеся обязательными к соблюдению всеми экономическими субъектами. Федеральными стандартами в настоящее время являются Положения по бухгалтерскому учету, в которых излагаются принципы и основные правила ведения бухгалтерского учета. Они расширяют действие Закона о бухгалтерском учете по каждому объекту учета.

Основные правила ведения бухгалтерского учета, допущения и требования к ведению бухгалтерского учета определены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н. [6]. Документ закрепляет обязательность соблюдения всеми работниками организации требований главного бухгалтера по документальному оформлению фактов хозяйственной жизни и представлению их в бухгалтерию организации. Расчетные документы, а также денежные документы являются недействительными без подписи главного бухгалтера, то есть они не могут быть приняты к исполнению и отражению на счетах бухгалтерского учета.

Также следует отметить в части учета расчетов с покупателями и заказчиками ряд иных положений по бухгалтерскому учету.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика» регламентирует порядок формирования и раскрытия учетной политики организации. ПБУ содержит принципы учета, которые необходимо соблюдать при формировании учетной политики в конкретной организации. Документ прописывает правила внесения дополнений и изменений в учетную политику [7].

К ПБУ, регулирующим учет расчетов с покупателями и заказчиками, относится и ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [8]. Оно определяет порядок расчетов в иностранной валюте, их отражение в учете. В соответствии с ПБУ 3/2006 стоимость обязательств, средств в расчетах, выраженные в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежат пересчету в рубли по официальному курсу Банка России на отчетную дату и дату совершения факта хозяйственной жизни.

При отражении доходов от продажи продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете организации руководствуются ПБУ 9/99 «Доходы организации» [9].

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов собственников имущества.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

а) доходы от обычных видов деятельности – выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг;

б) прочие доходы;

При расчетах с покупателями и заказчиками следует учитывать условия признания выручки, перечисленные в п. 12 ПБУ 9/99:

* организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из договора, заключенного с покупателями и заказчиками;
* сумма выручки определена;
* имеется уверенность в том, что в результате договора, заключенного с покупателями и заказчиками, у организации произойдет увеличение экономических выгод;

- право собственности на продукцию перешло от организации к покупателю;

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность, а не выручка.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [10] устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных, характеризующую имущественное и финансовое положение организации, результаты ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату.

Методические указания, инструкции, рекомендации в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся к документам третьего уровня. Они призваны конкретизировать основные положения, изложенные в нормативных документах вышестоящих уровней.

Нормативные документы третьего уровня разрабатываются различными министерствами и ведомствами.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению определяет систему бухгалтерских счетов, на основании которых осуществляется отражение фактов хозяйственной жизни организаций [11]. План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов (счетов первого порядка) и субсчетов (счетов второго порядка).

Субсчета используются исходя из потребностей в области анализа, учета, отчетности и контроля организации. Они могут уточнять названия субсчетов, вводить новые.

Для учета расчетов с контрагентами в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен VI раздел «Расчеты». Применительно к теме исследования для отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета применяется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности» [13] содержит требования к формам бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ. Информация о задолженности расчетов с покупателями и заказчиками по состоянию на отчетную дату отражается в бухгалтерском балансе, а объем выручки за отчетный период в отчете о финансовых результатах.

Приказ Минфина Российской Федерации от 13.06.1995 г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» определяют порядок проведения инвентаризации, оформление инвентаризационных материалов, определение результатов инвентаризации [12]. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;

- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;

- проверка полноты отражения в учете обязательств.

Инвентаризация должна обеспечивать достоверность данных учета и отчетности Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета по каждому конкретному контрагенту.

Погашение дебиторской задолженности возможно как наличными денежными средствами, так и безналичным путем.

При расчетах наличными денежными средствами следует учитывать Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» устанавливает предельный размер наличных расчетов [17]. Он составляет 100 тысяч рублей в рамках одного договора. Порядок документального оформления данных операций прописан в Указаниях Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России [14].

Формы безналичных расчетов устанавливаются контрагентами самостоятельно в договоре и регламентированы Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» [16].

Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот. На сегодняшний день имеют место следующие формы безналичных расчетов: [расчеты платежными поручениями](http://base.garant.ru/70194476/5/#block_500), [расчеты чеками](http://base.garant.ru/70194476/8/#block_800), [расчеты по аккредитиву](http://base.garant.ru/70194476/6/#block_600), [расчеты инкассовыми поручениями](http://base.garant.ru/70194476/7/#block_700), расчеты в форме перевода электронных денежных средств, [расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование)](http://base.garant.ru/70194476/9/#block_900).

В системе нормативного регулирования бухгалтерского учета локальные нормативные документы конкретной организации относят к четвертой группе. Основным среди них является приказ по учетной политике организации. Учетная политика утверждается руководителем организации по представлению главным бухгалтером. Вместе с учетной политикой утверждаются следующие документы в области организации бухгалтерского учета:

- формы первичных учетных документов и регистров бухгалтерского и налогового учета;

* график документооборота и инвентаризации;
* рабочий план счетов бухгалтерского учета;
* формы внутренней отчетности;
* положение о внутреннем контроле и т.п.

Формы первичных учетных документов утверждаются руководителем организации в том случае, если они разработаны в самой организации. Как правило, это документы, не содержащиеся в Альбоме новых унифицированных форм первичной учетной документации.

В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, указываются порядок, место, время прохождения документа с момента его составления до сдачи в архив.

Рабочий план счетов, утверждаемый руководителем, содержит перечень применяемых организацией синтетических счетов и субсчетов.

Формы внутренней отчетности, утверждаемые руководителем, разрабатываются организацией самостоятельно, исходя из особенностей ее функционирования и требований управления производством и реализацией продукции.

Следует отметить, что во многих организациях ограничиваются разработкой приказа по учетной политике. Остальные рабочие документы или отсутствуют (графики документооборота, формы внутренней отчетности), или не утверждены руководителем (формы первичных учетных документов, план счетов). Подобные организации грубо нарушают порядок ведения бухгалтерского учета, установленный Законом «О бухгалтерском учете» и другими нормативными документами.

1.2 Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками

Точный и своевременный учет расчетных операций, а также эффективная их организация способствуют повышению оборачиваемости активов и капитала организации, контролю договорной и расчетной дисциплины и улучшению финансового состояния организации. Кроме того, рациональная организация учета расчетных операций предупреждает риски, связанные с этими событиями.

Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики, подрядчики, покупатели и заказчики. Покупатели и заказчики организации – физические и юридические лица, которые приобретают предлагаемые товары, работы и услуги. При этом покупатели это юридические или физические лица приобретающие продукцию, товары за наличный или безналичный расчет, а заказчики, также юридические или физические лица, являющиеся потребителями выполненных организацией работ, услуг. Другой стороной договора выступают поставщики и подрядчики продукции, товара, работ, услуг.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

Основными задачами учета расчетов с покупателями и заказчиками являются:

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

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

- контроль над состоянием дебиторской задолженности; контроль над соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками; своевременная выверка расчетов с дебиторами для выявления просроченной задолженности [21].

Все взаимоотношения, возникающие между покупателями и поставщиками, в обязательном порядке оформляются договором согласно Гражданского Кодекса РФ.

Договор – это основной документ, подтверждающий факт произведения сделки, т.е. без наличия его сделки не являются законными, и поэтому влечет за собой штрафные санкции налоговых органов.

Основными видами договоров, которыми наиболее часто оформляются взаимоотношения с покупателями и заказчиками являются:

- договор купли–продажи, по этому договору продавец обязан передать товар в собственность покупателю, а покупатель в свою очередь должен принять этот товар и уплатить за него оговоренную сумму. Товаром по договору купли-продажи могут быть любые товары;

- договор поставки – разновидность договора купли-продажи. Отличается от договора купли-продажи тем, что товар по договору поставки приобретается для использования в последующем в финансово-хозяйственной деятельности покупателя.

Договоры поставки и купли-продажи товаров являются наиболее распространенными обязательствами в предпринимательской деятельности. Они охватывают значимую часть товарных отношений в финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов;

- договор возмездного оказания услуг – исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги [21].

Исполнение обязательств происходит посредством расчетных операций, именно поэтому они являются непременным условием взаимодействия с покупателями и заказчиками.

В зависимости от видов заключенных договоров возникают различные виды и формы расчетных отношений. Выделяют следующие виды расчетов [25, 29]: иногородние и одногородние, по товарным и нетоварным операциям, денежные и неденежные расчеты.

Иногородние – расчеты между организациями, у которых счета находятся в учреждениях банка, но в разных населенных пунктах, а одногородние – расчеты между организациями, счета которых расположены в одном или разных банках в пределе одного населенного пункта.

Расчеты по товарным операциям – это расчеты, связанные с реализацией товарно-материальных ценностей, оказанные услуги и выполненные работы, а по нетоварным операциям – с финансовыми обязательствами, научно-исследовательским и учебными заведениями и т.п.

Денежные расчеты могут проводиться в наличной и безналичной форме, а неденежные расчеты могут иметь такие формы, как вексельные расчеты, исполнение долговых обязательств путем взаимозачетов, уступка права требования, товарообменные операции.

Наибольшее распространение при расчетах с покупателями и заказчиками в организации получили денежные расчеты, осуществляемые через кассу организации (наличный расчет) и через расчетные и иные счета, открытые в кредитных учреждениях (безналичный расчет).

Если организация осуществляет расчеты со своими покупателями или заказчиками наличным путем, то денежные средства вносится в кассу организации, следовательно, она в обязательном порядке должна использовать контрольно-кассовую технику (ККТ), то есть выдавать покупателю кассовый чек, подтверждающий прием наличных денег или, как отмечалось ранее использовать бланки строгой отчетности. В любом случае при расчетах наличными деньгами следует соблюдать лимит расчетов наличными (100 тыс. руб. по одному договору, согласно указанию ЦБР от 07.10.2013 № 3073-У).

Безналичные расчеты являются основным типом расчетов между хозяйствующими субъектами, в настоящее время их доля является преобладающей в силу развития банковской системы.

Расчеты платежными поручениями – распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Платежными поручениями могут производиться перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды и т.п.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг (авансовые платежи).

Расчеты аккредитивами – при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива (банк-эмитент), обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Расчетные чеки – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Расчеты по инкассо – расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика или без его распоряжения, и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика [25].

Неденежные формы расчета – это разные способы погашения взаимных финансовых обязательств без использования денежных средств, также они могут сочетаться с денежными в рамках исполнения одного обязательства. Например, организация может погасить часть долга перед поставщиком сырья своей продукцией, а часть – деньгами. Обычно к неденежным формам расчетов прибегают компании, испытывающие недостаток оборотных средств [29, 31].

Неденежные формы расчета – это разные способы погашения взаимных финансовых обязательств без использования денежных средств, также они могут сочетаться с денежными в рамках исполнения одного обязательства. Например, организация может получить в счет погашения части долга продукцию покупателя, а в счет погашения другой части долга – деньги. К неденежным формам расчетов чаще прибегают организации, испытывающие потребность в оборотных средствах.

Вексельный расчет – использование векселей в качестве средства платежа дает возможность одним компаниям расширять круг покупателей и увеличить товарооборот, а другим наоборот, позволяет, не останавливая свою деятельность, получить от поставщика необходимое сырье, товары, материалы.

Взаимозачет требований – происходит между организациями при наличии постоянных деловых взаимоотношений отпуску товарно-материальных ценностей, работ, услуг. Инициатор взаимозачета должен составить акт о проведении зачета взаимных требований, в котором обязательно указывается сумма задолженности, погашаемая взаимозачетом, и дата проведения взаимозачета.

Коммерческий кредит – когда покупатель, по каким-либо причинам в данный момент не располагает необходимыми денежными средствами, то продавец предоставляет отсрочку или рассрочку платежа за сделанную покупку. Возможно за предоставленную отсрочку или рассрочку платежа начисление процентов.

Уступка права требования – когда организация имеет дебиторскую задолженность, то она может уступить право требования к должнику 3-м лицам. Заключается договор цессии, в этом случае соглашение должника не требуется, но будет уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, может быть ниже суммы основного долга.

Соглашение об отступном – когда покупатель в силу своей неплатежеспособности не может погасить задолженность и в целях ее погашения передает, например, свое имущество по обоюдному согласию сторон [27].

Порядок расчетных операций с покупателями и заказчиками за готовую продукцию, работы и услуги, нередко приводит к возникновению дебиторской задолженности. Как объект бухгалтерского учета дебиторская задолженность возникает при несовпадении моментов начисления задолженности и ее погашения. Различают следующие виды задолженностей:

- надежная задолженность (обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией);

- сомнительная задолженность (не погашена в срок и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией, но по которой сохраняется вероятность возможного погашения);

- безнадежная задолженность (с истекшим сроком исковой давности невозможности к получению вследствие форс-мажорных обстоятельств, в которых оказался должник, а также в ликвидации организации – дебитора или ее банкротства);

А также по сроку платежа выделяют в учете:

- срочную (срок исполнения обязательств, который еще не наступил);

- просроченную (срок исполнения обязательств, который уже истек);

- отсроченную (продлен срок исполнения) – время отсрочки определяется сторонами договора [24].

Все факты хозяйственной жизни в финансово-хозяйственной деятельности организаций для отражения на счетах бухгалтерского учета подлежат документальному оформлению. По начислению дебиторской задолженности требуют оформления такие документы, как товарная накладная, счет-фактура, универсальный передаточный документ, акт приемки-сдачи выполненных работ, оказанных услуг и другие подобные документы. По погашению дебиторской задолженности следует отметить платежные поручения, приходные кассовые ордера, акт о проведении взаимозачета и т.д.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками за проданные готовую продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги, полученные авансы и предварительную оплату [11].

Счет является активно-пассивный, балансовый, основной, расчетный, сальдовый. На этом счете отражается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков за реализованные (отгруженные) им, но еще не оплаченные товары, продукцию, (работу, услуги), основные средства, материалы и прочее имущество организации. Дебиторская задолженность образуется в результате несовпадения, момента отгрузки оплаты продукции (оказания услуги, выполнения работы) [21].

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы отгруженных товаров, продукции, прочих активов, выполненных работ и оказанных услуг, по которым в установленном порядке признан доход.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей или при погашении дебиторской задолженности иными способами (не денежные расчеты и т.п.).

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги).

К этому синтетическому счету открывается несколько субсчетов по видам расчетов. Аналитический учет ведется в хронологическом порядке по каждому предъявленному покупателями и заказчикам счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому 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 [11].

Суммы полученной предоплаты в счет предстоящей поставки товаров в бухгалтерском учете доходом продавца не признаются. Авансы отражаются как кредиторская задолженность по дебету счета 51 «Расчетные счета» в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом учет полученных авансов на счете 62 следует вести обособленно с использованием специального субсчета «Авансы полученные». Исчисленный с аванса НДС в бухгалтерском учете отражается обособленно в аналитическом учете по счету 62 или по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» [33].

При получении предварительной оплаты (от покупателя, заказчика) продавец (подрядчик, исполнитель) обязан исчислить НДС (подп. 2 п. 1 ст. 167 НК РФ). Также он должен выставить покупателю счет-фактуру, оформленный согласно требованиям п. 5.1 ст. 169 НК РФ [23].

Периодический контроль регистров аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками (дебиторов), проводимый главным бухгалтером организации методами документальной проверки (сверки), позволяет выявить превышение критического уровня дебиторской задолженности покупателя, не учтенное при санкционировании отгрузки, а также просроченную задолженность, по которой не приняты меры к взысканию.

Еще одним эффективным приемом контроля за дебиторской задолженностью являются периодические сверки с покупателями. Оформляются акты сверки, направляемые контрагентам. Покупатель должен в течение 10-ти дней со дня получения указанного Акта сверки подтвердить числящуюся за ним задолженность и порядок ее погашения либо представить свои мотивированные возражения.

В случае непризнания покупателем и заказчиком своего долга (полностью или частично) либо в случае отказа выверить задолженность об этом оперативно ставится в известность руководства организации [31].

Дебиторская задолженность, не погашенная в определенные сроки, установленные договором, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, призвана называться сомнительным долгом.

Решение по поводу признания задолженности сомнительно и безнадежной и ее списания принимает (санкционирует списание) руководитель организации по представлению главного бухгалтера, составленному на основании актов сверки и результатов инвентаризации задолженности.

Списание дебиторской задолженности обязательно оформляется приказом или распоряжением руководителя предприятия [25].

Когда у организации имеется сомнительный долг, следует оценить вероятность его возврата. Если контрагент считается безответственным и возврата долга не ожидается, можно сразу признать расход на сумму данной задолженности. В этом и заключается основная суть резервирования.

Принятие решения о создании резервов должно быть зафиксировано в учетной политике компании, в противном случае она не имеет права формировать такие резервы [32].

Перечислим правила, которые должны быть учтены при формировании резерва по сомнительным долгам:

1) резерв создается по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги. Поскольку сюда не входят суммы перечисленных поставщикам авансов, резерв создается только под задолженность покупателей (заказчиков) (Письмо Минфина России от 15.10.2003 № 16-00-14/316 «О сомнительном долге организации);

2) резерв создается на основе результатов проведенного учета дебиторской задолженности организации;

3) величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу, а также в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки способности погашения долга полностью или частично.

В бухгалтерском учете создание резерва отражается записью по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы», и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Формирование резерва в бухгалтерском учете позволяет говорить о достоверной сумме задолженности, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дебетовое сальдо счета 62 в бухгалтерском балансе отражается в разделе II «Оборотные активы» по строке 1230 «Дебиторская задолженность». При наличии кредитового сальдо по счету 62 величина задолженности показывается в разделе V «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

2. Организационно-экономическая характеристика ООО «МК-Лес»

ООО «МК-Лес» зарегистрирована 18 января 1999 года по адресу 612140, Кировская область, пгт. Дпаровской, ул. Заречная, д. 88.

Организация ведет деятельность в соответствии с кодом ОКВЭД 20.10 «Распиловка и строгание древесины, пропитка древесины».

Общество является юридическим лицом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Его деятельность регламентируется Гражданским кодексом РФ, ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Компании ООО «МК-Лес» присвоен ИНН 4308001678, ОГРН 1024300821600 и ОКАТО 33212551000.

Полное название: общество с ограниченной ответственностью «МК-Лес». Сокращенное название: ООО «МК-Лес».

Общество создано без ограничения срока его деятельности. Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Организационная структура и структура управления организации представлены в Приложении А.

Организация осуществляет деятельность по следующим направлениям: лесозаготовки, оптовая торговля лесоматериалами.

Организация производит пиловочник хвойный и лиственный, фанерный кряж, балансы хвойные и лиственные, дрова.

На основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах можем определить насколько эффективно работает организация (Приложения Б, В).

Показатели, характеризующие размер деятельности, ООО «МК-Лес» отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели размера деятельности ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение,+ | Темп роста, % |
| Выручка, тыс. руб. | 19621 | 18839 | 17860 | -1761 | 91,02 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 28 | 25 | 21 | -7 | 75,00 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. | 5877 | 5497 | 5048 | -829 | 85,89 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб. | 3706 | 3575 | 3874 | 168 | 104,53 |
| Прибыль от продаж, тыс.руб. | 1508 | 1474 | 611 | -897 | 40,52 |

Выручка ООО «МК-Лес» в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 1761 тыс. руб. или почти 10%. Уменьшение выручки вызвано сокращением спроса на продукцию организации. Среднесписочная численность работников общества уменьшилась на 7 человек (25%). Среднегодовая стоимость основных средств также имеет тенденцию к уменьшению. За три года среднегодовая стоимость основных средств уменьшилась на 829 тыс. руб. (14,11%) и составила 5048 тыс. руб. Среднегодовая стоимость оборотных средств за анализируемый период увеличилась на 168 тыс. руб. или 4,53%. Снижение объемов производства и продажи пиломатериала обусловило снижение прибыли в отчетном году на 897 тыс. руб. (около 60%).

Далее перейдем к анализу трудовых ресурсов. Состав и структуру персонала ООО «МК-Лес» в динамике за 3 года представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Состав и структура персонала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Численность, чел. | Структура, % |
| 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Среднесписочная численность работников, всего | 28 | 25 | 21 | 100 | 100 | 100 |
| в т.ч.: руководители | 1 | 1 | 1 | 4 | 4 | 5 |
|  рабочих | 24 | 21 | 18 | 86 | 84 | 85 |
| специалистов | 3 | 3 | 2 | 10 | 12 | 10 |

Отмечается сокращение среднесписочной численности работников на 7 человек, в результате сокращения числа рабочих на 6 человек и специалистов на 1 человека. Сокращение численности работников в ООО «МК-Лес» обусловлено снижением объемов производства. Структура трудовых ресурсов практически остается неизменной, на долю рабочих в 2016 г. приходится 85% общей численности при уровне 86% в 2014 г. Удельный вес специалистов в общей численности остался на прежнем уровне. Данные изменения в численности работников могут повлиять на снижение производительности труда.

Эффективность использования персонала представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели эффективности использования трудовых ресурсов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| Размер выручки в расчете на 1 работника, тыс. руб. | 700,75 | 753,56 | 850,48 | 149,73 |
| Размер выручки в расчете на 1 рабочего, тыс. руб. | 817,54 | 897,10 | 992,22 | 174,68 |
| Размер прибыли от продаж в расчете на 1 работника, тыс.руб. | 53,86 | 58,96 | 29,10 | -24,76 |

Несмотря на снижение численности работников и рабочих происходит рост показателей производительности труда. Так размер выручки в расчете на 1 работника возрос на 149,73 тыс. руб. и в 2016 г. составил 850,48 руб., а размер выручки на 1 рабочего возрос на 174,68 тыс. руб. и в 2016 г. составил 992,22 тыс. руб. Но в целом нельзя сказать об эффективности использования персонала, так как отмечается существенное снижение суммы прибыли на 1 работника. Сокращение данного показателя составляет 24,76 тыс. руб. на 1 работника.

Анализ активов и пассивов баланса организации является часть анализа имущественного положения при рассмотрении финансово-хозяйственного состояния предприятия. При анализе активов и пассивов баланса прослеживается динамика их состояния в анализируемом периоде.

Состав и структура оборотных активов представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Состав и структура оборотных средств в ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды оборотных средств | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | по сумме | по структуре |
| Денежные средства | 256 | 7,55 | 347 | 9,24 | 216 | 5,41 | -40 | -2,13 |
| Дебиторская задолженность | 332 | 9,79 | 893 | 23,77 | 825 | 20,68 | 493 | 10,89 |
| Запасы  | 2804 | 82,67 | 2517 | 66,99 | 2949 | 73,91 | 145 | -8,76 |
| Итого  | 3392 | 100 | 3757 | 100,00 | 3990 | 100 | 598 | 0,00 |

Стоимость оборотных активов каждый год увеличивалась в течение рассматриваемого периода. Рост стоимости оборотных средств за 3 года составил 598 тыс. руб. (или 17,6%). Прирост обусловлен, главным образом, увеличением стоимости дебиторской задолженности на 493 тыс. руб. и запасов на 145 тыс. руб. соответственно. В структуре оборотных активов наибольший удельный вес у такой статьи, как запасы. К 2016 году увеличивается удельный вес дебиторской задолженности на 10,89%. Большей частью это задолженность покупателей, которые пользуются такой льготой, как отсрочка платежа. Повышение уровня дебиторской задолженности в составе оборотных средств практически в 2,5 раза является негативным моментом в деятельности организации, так как происходит отвлечение средств из оборота.

В абсолютном выражении стоимость запасов постоянно повышается из-за роста цен на запасные части для ремонта оборудования, транспортных средств, горюче-смазочные материалы, а также готовой продукции.

Динамика показателей эффективности использования оборотных средств в ООО «МК-Лес» представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Эффективность использования оборотных средств в ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, раз | 5,29 | 5,27 | 4,61 | -0,68 |
| в том числе: дебиторской задолженности | 60,37 | 30,73 | 20,79 | -39,58 |
| Период оборота оборотных средств, дней | 69 | 69 | 79 | 10 |
| в том числе: дебиторской задолженности | 6 | 12 | 18 | 12 |
| Коэффициент закрепления оборотных средств, раз | 0,19 | 0,19 | 0,22 | 0,03 |

За анализируемый период эффективность использования оборотного капитала несколько снизилась. Снижение коэффициента оборачиваемости оборотных средств на 0,68, приводит к росту периода оборота оборотных средств на 10 дней. В отношении дебиторской задолженности данная тенденция сохраняется: снижение коэффициент оборачиваемости на 39,58 дает рост в днях на 12.

Так как коэффициент закрепления оборотных активов является обратным коэффициенту оборачиваемости, то тенденция наблюдается обратная: данный показатель возрастает.

В целом оборотные средства в ООО «МК-Лес» стали использоваться менее эффективно, но следует отметить относительную непродолжительность оборота оборотных средств и их составляющих.

Каждое производственное предприятие кроме оборотных средств должно владеть и основными средствами. Основные средства оказывают многоплановое, разностороннее влияние на результаты хозяйственной деятельности предприятия. Улучшение использования основных средств является важнейшим условием увеличения выпуска продукции без привлечения капитальных вложений, роста производительности труда, снижения себестоимости продукции, роста прибыли, рентабельности производства.

Состав и структура основных средств в ООО «МК-Лес» представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Состав и структура основных средств в ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды оборотных средств | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | по сумме | по структуре |
| Здания | 5554 | 57,02 | 5554 | 56,98 | 5554 | 58,06 | 0 | 1,04 |
| Машины и оборудование  | 1796 | 18,44 | 1798 | 18,44 | 1624 | 16,98 | -172 | -1,47 |
| Транспортные средства | 2330 | 23,92 | 2337 | 23,97 | 2329,6 | 24,35 | 0 | 0,44 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 60 | 0,62 | 59 | 0,61 | 58 | 0,61 | -2 | -0,01 |
| Итого | 9740 | 100 | 9748 | 100 | 9566 | 100 | -174 | 0,00 |

Анализируя состав и структуру основных средств ООО «МК-Лес», наблюдаем уменьшение стоимости машин и оборудования на 172 тыс. руб., стоимости производственного и хозяйственного инвентаря на 2 тыс. руб. Стоимость зданий и транспортных средств остается неизменной на протяжении всего анализируемого периода. В целом первоначальная стоимость основных средств за анализируемый период уменьшилась на 174 тыс. руб. и составила 9566 тыс. руб.

Что касается структуры основных средств, то наибольший удельный вес занимают здания и транспортные средства, доля которых в общей сумме активов на конец 2016 года составляет 58,06 и 24,35% соответственно. Структура основных средств остается относительно постоянной.

Экономическая эффективность использования основных производственных фондов может быть охарактеризована такими показателями, как фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность и рентабельность основных производственных фондов (таблица 7).

Таблица 7 – Показатели обеспеченности и эффективность использования основных средств в ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| Фондовооруженность, тыс. руб. | 209,89 | 219,88 | 240,38 | 30,49 |
| Фондоотдача, руб. | 3,34 | 3,43 | 3,54 | 0,20 |
| Фондоемкость, руб. | 0,30 | 0,29 | 0,28 | -0,02 |
| Рентабельность основных средств, % | 17,05 | 15,15 | 7,41 | -9,64 |

В связи с тем, что среднегодовая стоимость основных средств снижается более медленными темпами, чем численность работников, отмечается рост фондовооруженности на 30,49 тыс. руб. Повышение фондоотдачи на 0,20 руб. обуславливает снижение фондоемкости также на 0,20 руб. В данном случае также нельзя утверждать об эффективности использования основных средств, так как рентабельность основных средств снижается на 9,64 п.п.

Рассматривая показатели финансовых результатов, следует отметить, что они характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия по всем направлениям его деятельности: производственной, сбытовой, снабженческой, финансовой и инвестиционной. Они составляют основу экономического развития предприятия и укрепления его финансовых отношений со всеми участниками предпринимательской деятельности. При этом важнейшим результатом финансовой деятельности любого предприятия является прибыль.

Рентабельность, в отличие от прибыли, полнее отражает конечные результаты хозяйствования, так как показывает соотношение эффекта с наличными и потребленными ресурсами. Показатель абсолютной суммы прибыли при анализе результатов деятельности предприятия не может полностью охарактеризовать его в плане того: хорошо или плохо оно работало, так как неизвестен выполненный объем работ. Только соотношение прибыли и объема выполненных работ, характеризующееся уровнем рентабельности, позволяет оценить производственно-хозяйственную деятельность предприятия в отчетном году и сравнить ее с результатами деятельности в отчетные периоды.

Поэтому важным является анализ финансовых результатов деятельности предприятия (таблица 8).

Таблица 8 – Финансовые результаты деятельности ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| Выручка, тыс. руб. | 19621 | 18839 | 17860 | -1761 |
| Себестоимость продаж, тыс. руб. | 18113 | 17365 | 17249 | -864 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 1508 | 1474 | 611 | -897 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 1508 | 1474 | 611 | -897 |
| Прибыль до налогообложения | 1002 | 833 | 374 | -628 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 817 | 673 | 318 | -499 |
| Рентабельность продаж, % | 7,69 | 7,82 | 3,42 | -4,26 |
| Рентабельность произведенных затрат, % | 8,33 | 8,49 | 3,54 | -4,78 |

За анализируемый период финансовым результатом деятельности ООО «МК-Лес» является прибыль, но отмечается снижение всех видов прибыли. Так прибыль от продаж уменьшилась на 897 тыс. руб., прибыль до налогообложения на 628 тыс. руб., а чистая прибыль на 499 тыс. руб. Соответственно снижается рентабельность продаж и затрат. Все это говорит о снижении эффективности производственной деятельности предприятия.

Основным источником для проведения анализа финансового состояния предприятия является аналитический баланс, который представляет собой упрощенную форму бухгалтерского баланса и содержит данные об основных элементах, по которым проводится анализ финансового состояния (таблица 9).

Валюта баланса ООО «МК-Лес» уменьшилась на 300 тыс. руб. (или 3,27%). В активе аналитического баланса сокращается стоимость иммобилизованных средств, но повышается величина дебиторской задолженности и запасов. В пассиве аналитического баланса растет величина собственного капитала в результате наращивания нераспределенной прибыли и сокращается величина заемных обязательств организации.

Таблица 9 – Аналитический баланс ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды средств предприятияи их источников | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Актив1 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 256 | 347 | 216 |
| 2 Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы | 332 | 893 | 825 |
| 3 Запасы и затраты | 2804 | 2517 | 2949 |
| Всего текущих активов | 3392 | 3757 | 3990 |
| 4 Иммобилизованные средства | 5793 | 5200 | 4895 |
| Итого активы предприятия | 9185 | 8957 | 8885 |
| Пассив1 Кредиторская задолженность и краткосрочные пассивы | 4242 | 4072 | 3541 |
| 2 Краткосрочные кредиты и займы | 1520 | 789 | 930 |
| Всего краткосрочный заемный капитал (краткосрочные обязательства) | 5762 | 4861 | 4471 |
| 3 Долгосрочный заемный капитал (долгосрочные обязательства) | 0 | 0 | 0 |
| 4 Собственный капитал | 3423 | 4096 | 4414 |
| Итого пассивы предприятия | 9185 | 8957 | 8885 |

Показатели наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют показателям обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Вычисление этих показателей позволяет классифицировать финансовую устойчивость предприятия по степени устойчивости (таблица 10).

Таблица 10 – Источники формирования оборотных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Наличие (отсутствие) собственных оборотных средств Ас = Ес-F | -2370 | -1104 | -481 |
| Наличие (отсутствие) собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств Ar = Ac + Kd | -2370 | -1104 | -481 |
| Наличие (отсутствие) нормальных источников формирования оборотных средств Ae = Ar+Kt | -850 | -315 | 449 |

Произведенные расчеты свидетельствуют об отсутствии у предприятия собственных оборотных средств, которое не компенсируется привлечением долгосрочных и краткосрочных заемных средств. Исключением является положительная величина нормальных источников формирования оборотных средств в 2016 г.

Отсутствие собственных оборотных средств у ООО «МК-Лес» позволяет охарактеризовать финансовое состояние предприятия, как кризисное финансовое состояние (таблицы 10,11).

Таблица 11 – Определение типа финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат (Ас-Z) | -5174 | -3621 | -3430 |
| Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат(Ar-Z) | -5174 | -3621 | -3430 |
| Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат(Ae-Z) | -3654 | -2832 | -2500 |
| Тип финансовой устойчивости | Кризисное финансовое состояние |

Финансовое состояние ООО «МК-Лес» кризисное, то есть предприятие находиться на грани банкротства. Запасы и затраты превышают источники их формирования. Чтобы снять финансовое напряжение обществу необходимо выяснить причины такого положения и принять меры по улучшению ситуации. Одной из таких мер, может быть, привлечение банковского кредита.

Анализ финансовой устойчивости подкрепляется оценкой относительных показателей (таблица12).

Все показатели финансовой устойчивости не соответствуют оптимальным значениям и находятся за их пределами, что является отрицательным моментом, поскольку это подтверждает кризисное финансовое состояние ООО «МК-Лес».

Коэффициент автономии приближается к оптимальному значению, но является низким для производственного предприятия.

Таблица 12 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптимальное значение | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| Коэффициент автономии | 0,5-0,6(0,7-0,8) | 0,37 | 0,46 | 0,50 | 0,12 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,4-0,5(0,2-0,3) | 0,63 | 0,54 | 0,50 | -0,12 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (финансового Левериджа) | <1 | 1,68 | 1,19 | 1,01 | -0,67 |
| Коэффициент финансирования | >1 | 0,59 | 0,84 | 0,99 | 0,39 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,85-0,90 | 0,37 | 0,46 | 0,50 | 0,12 |
| Коэффициент маневренности капитала | 0,3-0,5 | -0,69 | -0,27 | -0,11 | 0,58 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | >1 | -0,70 | -0,29 | -0,12 | 0,58 |
| Коэффициент соотношения текущих и иммобилизованных активов | > Кфл | 0,59 | 0,72 | 0,82 | 0,23 |

Данный показатель характеризует независимость предприятия от заемных средств и показывает долю собственных средств в общей стоимости всех средств предприятия. Низкий уровень данного коэффициента говорит о неблагоприятной структуре финансовых источников и о высоком уровне финансового риска для кредиторов.

Анализ коэффициента автономии дополняется расчетом коэффициента финансовой устойчивости, который показывает удельный вес всех тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. Данный коэффициент также не достигает оптимального значения, что свидетельствует об отсутствии или низком содержании устойчивых источников предприятия (собственных средств, среднесрочных и долгосрочных обязательств), за счет которых финансируется часть актива баланса. Его значение соответствует значению коэффициента автономии, так как у предприятия нет долгосрочных обязательств.

В 2016 году коэффициент финансирования составил 0,99. Данное значение свидетельствует о том, что 99% деятельности предприятия финансируется за счет постоянного капитала. Что касается коэффициента соотношения собственных и заемных средств (коэффициента финансового Левериджа), то он дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Показывает, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных средств. Значение данного показателя значительно превышает нормативное его значение. На конец 2016 года данный коэффициент составляет 1,01, что свидетельствует о зависимости предприятия от внешних источников средств, а также потерю финансовой устойчивости (автономности). Отрицательное значение коэффициента маневренности обусловлено отсутствием у ООО «МК-Лес» собственных оборотных средств.

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости подтвердил кризисное финансовое состояние ООО «МК-Лес», хотя предприятие улучшило структуру капитала, приблизив величину собственного капитала к заемному.

Следующим этапом является анализ способности предприятия рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам текущими активами. Для этого рассчитаем коэффициенты ликвидности баланса (таблица 13).

Таблица 13 – Коэффициенты ликвидности баланса ООО «МК-Лес»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Оптимальное значение | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение, + |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,25 | 0,04 | 0,07 | 0,05 | 0,01 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 0,8-1,0 | 0,10 | 0,26 | 0,23 | 0,13 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,0-3,0 | 0,59 | 0,77 | 0,89 | 0,30 |
| Коэффициент платежеспособности | > Ктл | 1,49 | 1,52 | 1,66 | 0,17 |

За анализируемый период показатели ликвидности были ниже оптимальных значений, не смотря на некоторый их рост. Это говорит о том, что баланс предприятия является неликвидным, а ООО «МК-Лес» неплатежеспособным.

Таким образом, ООО «МК-Лес» на протяжении всего исследуемого периода является финансово неустойчивым и неплатежеспособным предприятием, что связано с относительно неэффективным использованием ресурсов, финансовой политикой организации. Одним из элементов повышения уровня финансовой устойчивости организации является эффективное использование ресурсного потенциала предприятия.

3. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес»

3.1 Организация бухгалтерского учета в части учета расчетов с покупателями и заказчиками

Каждая организация работает согласно устав, так как он является учредительным документом, положения которого регламентируют всю деятельность фирмы.

В уставе отражены все виды деятельности, которыми занимается общество. Устав не ограничивает общество в возможности осуществлять не перечисленные в нем виды деятельности, так как предусматривает другие виды деятельности не запрещенные законодательством.

Так и в ООО «МК-Лес» имеется устав, в котором указаны все пункты, прописанные в нем, согласно федеральному закону и подписан учредителем.

Еще одним внутренним документом является Приказ об учетной политике.

Учетная политика организации – это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущая группировка и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности). Она является главнейшим средством ООО «МК-Лес» раскрытия требований к формированию основных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации, налогового учета, оптимальной ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций. Как и в других экономических субъектах в ООО «МК-Лес» бухгалтерский учет организован на основе применения стандартных составляющих бухгалтерского учета: группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

В ООО «МК-Лес» разработан документ, как Приказ об учетной политике (Приложение Г), утвержденный 30 декабря 2015 года, в котором представлены и регламентированы:

- порядок ведения учета на предприятии, организация использует рабочий план счетов, в основе которого использован, безусловно, типовой план счетов бухгалтерского учета, утвержденный приказом Минфина России от 31 декабря 2000 г №94;

- перечень и формы применяемых в организации первичных учетных документов и регистров синтетического и аналитического учета;

- последовательность проведения инвентаризации: инвентаризация материалов, товарных запасов и расчетов проводятся на начало каждого месяца, а так же в случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация расчетов проводится один раз в год, ежегодно проводится выверка дебиторской и кредиторской задолженности предприятия путем направления организациям актов сверки;

- порядок признания и учета доходов и расходов организации, непосредственно в налоговом учете они учитываются по мере возникновения, т.е. методом начисления;

- особенности организации учета основных средств, так, амортизация по объектам основных средств, как в бухгалтерском, так и в налоговом учетах начисляется линейным способом;

- особенности организации учета материально-производственных запасов, для оценки данных ценностей при списании с бухгалтерского и налогового учетов в ООО «МК-Лес» выбран метод по средней себестоимости и т.п.

Для ведения бухгалтерского учета в организации применяются счета и субсчета рабочего плана счетов ООО «МК-Лес» (Приложение Д).

Элементом контроля документального оформления фактов хозяйственной жизни в организации выступает график документооборота (Приложение Е).

Обязанности по предоставлению отчетности в налоговые и другие контролирующие органы возложены на главного бухгалтера.

Учетная политика организации содержит раздел, как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогового учета.

В 2015 году ООО «МК-Лес» находится на общепринятой системе налогообложения и является плательщиком налога на прибыль, НДС и других налогов.

3.2 Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес»

Партнерские отношения между поставщиками и покупателями в отношении продажи (покупки, приобретения) продукции, товаров и иных товарно-материальных ценностей, а также работ или услуг строятся на основе различных видов договоров: поставки, купли-продажи, мены, комиссии и другие.

Одним из наиболее распространенных в предпринимательской деятельности выступает договор поставки. ООО «МК-Лес» при заключении оформлении сделок с покупателями чаще всего заключает договора поставок.

Согласно норм Гражданского Кодекса РФ договор поставки является разновидностью договора купли-продажи.

Предметом договора поставки являются товары, передаваемые поставщиком покупателю. Не менее важной характеристикой данного договора определяется момент перехода права собственности на товар от поставщика (продавца) к покупателю.

Согласно положению о поставках товаров в Российской Федерации в договоре, как правило, должны быть отражены:

* предмет;
* порядок расчетов и цена товара;
* порядок поставки товара;
* транспорт;
* требование к таре и упаковке;
* страхование;
* имущественная ответственность сторон;
* срок действия договора;
* порядок изменения и расторжения договора;
* иные не противоречащие законодательству Российской Федерации условия, которые стороны признают необходимыми предусмотреть в договоре.

Договор, как документ юридического характера, обязан содержать следующие реквизиты:

а) полное и точное наименование экономических субъектов, точные сведения о месте нахождении сторон договора;

б) дату подписания договора;

в) место заключения договора;

г) надлежащие собственноручные подписи сторон или лиц, уполномоченных на подписание договора от их имени.

ООО «МК-Лес», именуемая в дальнейшем поставщик, в лице Зубарева Игоря Филипповича, заключило такой договор поставки с ООО «Профиль», в лице покупателя Усова Виктора Николаевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор, где указан предмет договора, в котором поставщик обязуется передать в собственность покупателю, а покупатель принять и оплатить пиломатериал на условиях, предусмотренных настоящим договором. Также в договоре указан порядок поставки, где говорится, что поставка пиломатериала осуществляется по заявке с указанием количества и вида пиломатериала, что передача продукции покупателю осуществляется по накладной. Дата поставки пиломатериала определяется датой приемки покупателем. Право собственности пиломатериал, как и ответственность за их сохранность переходит с поставщика на покупателя в момент пиломатериала по накладной на складе получения. Так же в договоре указывается цена товара и порядок расчетов, где цена товара согласуется со сторонами по каждой заявке, изменение цен на продукцию поставщиком в одностороннем порядке не допускается, кроме того в случае нарушения условий оплаты поставщик имеет право в одностороннем порядке заменить согласованную цену самостоятельно. В иных случаях изменение цены производится по дополнительному согласованию между покупателем и поставщиком. Покупатель оплачивает поставляемые пиломатериалы путем перечисления денежных средств на расчетный счет или путем внесения в кассу поставщика в течение 15 дней с момента отгрузки. Немаловажную роль играет ответственность сторон. В случае ненадлежащего выполнения покупателем условий по оплате продукции поставщик имеет право прекратить (приостановить) поставку пиломатериала по данному договору до полного погашения покупателем возникшей задолженности за уже поставленные ему товары. При несвоевременной оплате товара покупатель компенсирует поставщику пени в размере 0,3% от суммы просроченного платежа по договору за каждый день просрочки. В остальном стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством. Изменения и дополнения условий договора возможны только по согласованию сторон и должны быть оформлены письменным соглашением, составленным в двух экземплярах. Дополнительное соглашение считается принятым после подписания его обеими сторонами. Обычно в ООО «МК-Лес» договор составляется в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр подписанного договора остается в обществе, а второй экземпляр передается покупателю. Договора поставки в ООО «МК-Лес» подшиваются в специальное дело. Со стороны руководителя ведется контроль за их надлежащим исполнением, а со стороны главного бухгалтера общества – контроль за своевременностью поступления оплаты по договору.

Все споры, возникающие при заключении, исполнении и прекращении настоящего договора решается путем переговоров. При достижении согласия, возникшие споры разрешаются в арбитражном суде Кировской области. Во всем остальном, что не упомянуто настоящим договором, стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ. Договор вступает в силу с даты подписания и действует до 31 декабря 2015 г. Если за 10 дней до момента истечения срока действия настоящего договора ни одна из сторон не заявит о своем намерении прекратить его действие. В конце договора указываются реквизиты поставщика, в нашем случае ООО «МК-Лес» и покупателя ООО «Профиль». Обе стороны подписывают его и ставят печати (Приложение Ж).

Отгрузка товаров по договору оформляется товарной либо товарно-транспортной накладной. Товарная накладная применяется для оформления продажи (отпуска) товарно-материальных ценностей сторонней организации.

Для продажи пиломатериала в ООО «МК-Лес» применяется товарная накладная от 31.01.2017 г., в которой указаны товары, в нашем случае, это будут обрезная доска 1 и 2 сорта, а также указывается их код, единица измерения, количество, цена, в конечном итоге сумма с учетом НДС.

Указывается кто разрешил отпуск, например, отпуск груза разрешил директор Зубарев И.Ф. и ставится подпись, а также подписывает этот документ главный бухгалтер Страбыкина С.Ю. и кто произвел отпуск груза, указывается справа номер доверенности от какого числа выданной кем, кому, а также кто груз принял и кто получил. Ставится дата и печать (Приложение И).

Выписывается счет- фактура (Приложение К). В счете-фактуре также указываются данные поставщика и покупателя, их ИНН и КПП. В табличной части прописывается отгружаемый товар, количество, цена, сумма, ставка НДС, сумма НДС, стоимость поставки с учетом НДС. Счет-фактуру подписывает директор ООО «МК-Лес» и главный бухгалтер, печать не ставится. Если будут выявлены ошибки в счете-фактуре, то в дальнейшем следует оформить корректирующую счет-фактуру.

В ООО «МК-Лес» ведется книга продаж.

Еще одним документом для учета расчетов с покупателями и заказчиками является приходный кассовый ордер, который используется для оформления поступления наличных денежных средств в кассу предприятия.

Данный первичный учетный документ заполняется в компьютерной программе работником бухгалтерии в одном экземпляре. Контролируется правильность заполнения документа, так как, при оформлении кассовых документов никакие исправления, помарки, ошибки не допускаются.

В ООО «МК-Лес» соблюдается определенная процедура оформления приходного кассового документа. Так, документ, состоящий из самого ордера и отрывной квитанции к кассовому ордеру, подписывается главным бухгалтером. В случае отсутствия главного бухгалтера на рабочем месте в ООО «МК-Лес» данный документ уполномочен подписывать зам. главного бухгалтера. Непосредственно при совершении факта хозяйственной жизни – получении наличных денежных средств от покупателя – приходный кассовый ордер подписывает кассир организации. На квитанции к ордеру ставится печать организации. После поступления наличных денежных средств в кассу и их пересчета кассир отрывает по линии отреза квитанцию к ордеру и вручает ее лицу, который внес деньги от имени покупателя продукции, а сам кассовый ордер остается в кассе и подшивается к отчету кассира.

Отрывная часть документа заполняется по такой же схеме, как и сам приходный кассовый ордер. Бланк приходного кассового ордера имеет унифицированную форму № КО-1.

Для принятия наличных денежных средств в ООО «МК-Лес» оформляется приходный кассовый ордер (далее - ПКО) от 06.02.2017 г., в котором указана сумма поступления – 23480,42 руб., основание: оплата за пиломатериал от Зяблицевой Татьяны Васильевны и прописывается снова сумма только прописными буквами, подписывается главным бухгалтером Страбыкиной Светланой Юрьевной, и кассиром, которым она же и является. К ПКО так же прилагается квитанция от 1 января 2017 г., в которой указывается от кого принято, в нашем случае от Зяблицевой Татьяны Васильевны, основанием является выручка в сумме 23 480,42 руб. снова ставится дата, место для штампа подпись главного бухгалтера и кассира Страбыкиной Светланы Юрьевны (Приложение Л).

При безналичных расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес» практикуются расчеты платежными поручениями. При данной форме расчетов расчетным документом выступает платежное поручение – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Расчеты с помощью платежных поручений являются самой распространенной формой безналичных расчетов, как в России, так и в целом мире.

Платежные поручения могут быть в бумажном и электронном виде (например, в системе клиент-банк). Это зависит от возможностей покупателя.

Платежными поручениями в ООО «МК-Лес» может производиться перечисление денежных средств:

* за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, для предварительной оплаты товаров, работ, услуг, или для осуществления периодических платежей;
* в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
* в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
* в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Рассмотрим платежное поручение № 22 за 03.02.2017 г., где видно, что на расчетный счет ООО «МК-Лес» зачислена оплата с расчетного счета ООО «Фактория» за пиломатериал на сумму 200 000,00 руб. в том числе НДС 18% - 30508,47 руб. (Приложение М).

При автоматизированной форме учета используют регистры счета 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками». Рассмотрим оборотно-сальдовую ведомость ООО «МК-Лес» по счету 62 за январь 2017 года, где видно с какими контрагентами работает данная организация, в нашем случае контрагентами являются ИП Сухих Виктор Михайлович, ООО «Фактория А», ООО «Профиль». Из ведомости видно, кто и сколько нам должен и сколько должны. На основании оборотно-сальдовой ведомости мы никому не задолжали, а даже наоборот, нам должны в размере 107547,90 руб. за топливо (Приложение Н).

Рассмотрим так же анализ счета 62 ООО «МК-Лес» за январь 2017 года, в котором представлена подробная информация движения денежных средств по каждому контрагенту. Из анализа видно, что в основном наблюдается выручка, которое составила за январь текущего года 107547, 90 руб. А так же отражена предоплата от ООО «Профиль» в размере 52125,00 руб. (Приложение П).

Рассмотрим еще один документ – карточку счета 62 в ООО «МК-Лес» за январь 2017 года, из которой видно, что каждый день организация приносит доход, который колеблется в пределах 100000,00, что положительно влияет на эффективность предприятия (Приложение Р).

Схема движения и обработки бухгалтерской информации по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «МК-Лес» с использованием программы «1С: Предприятие 8.2» представлена в приложении С.

3.3 Синтетический и аналитический учет с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес»

К покупателям относятся экономические субъекты, которым организация продает готовую продукцию, товары, прочите материальные ценности, к заказчикам – организации, осуществляющие заказ на выполнение работ, услуг. Расчеты с покупателями и заказчиками производится в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 – активно-пассивный, основной, расчетный.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на стоимость отгруженной продукции (работ, услуг) по ценам реализации дебетуется в корреспонденции со счетами [90](http://mvf.klerk.ru/plan/90.htm) «Продажи», [91](http://mvf.klerk.ru/plan/91.htm) «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей и т.п. Учет предварительной оплаты (авансов полученных) ведется обособленно.

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в целом по покупателям и заказчикам.

Вместе со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открываются субсчета:

* 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
* 62.Р «Расчеты с розничными покупателями».

Субсчет 62.Р «Расчеты с розничными покупателями» предназначен для учет покупателей (частных лиц) рассчитывающихся наличными денежными средствами.

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

|  |  |
| --- | --- |
| Дт | Кт |
| Сн – величина дебиторской задолженности покупателей на начало отчетного периода | Сн – величина кредиторской задолженности перед покупателями по авансам полученным на начало отчетного периода |
| ОД – увеличение дебиторской задолженности при продаже готовой продукции, товаров, работ, услуг и прочих активов за отчетный период;- уменьшение кредиторской задолженности при зачете авансах полученных, предоплаты за отчетный период | ОК – уменьшение кредиторской задолженности при ее погашении покупателями и заказчиками;- увеличение кредиторской задолженности при получении авансов, предоплаты от покупателей и заказчиков за отчетный период |
| Ск – величина дебиторской задолженности покупателей на конец отчетного периода | Ск – величина кредиторской задолженности перед покупателями по авансам полученным на конец отчетного периода |

Субсчет дебетуется в корреспонденции со счетом выручки и кредитуется в корреспонденции со счетом кассы и счетами расчетов при регистрации отчета о розничных продажах.

Аналитический учет ведется по розничным торговым точкам (субконто «Склады»). Каждая торговая точка – элемент справочника «Склады (места хранения)».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «МК-Лес» организован по каждому заключенному договору и предъявленному покупателю (заказчику) счета.

 Организация аналитического учета обеспечивает возможность получения данных о задолженности по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил;

- покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;

- авансам полученным и т.п.

 На основании оборотно-сальдовой ведомости рассмотрим аналитический учет расчетов с покупателями в ООО «МК-Лес» за январь 2017 г., который представлен в таблице 14.

На основании данных оборотно-сальдовой ведомости по счету 62.Р не имеется сальдо на конец периода, т.к обороты за период по дебету и кредиту равны, это связано с тем, что отпущенный со склада пиломатериал частным покупателям (физическим лицам) был полностью оплачен в данном периоде текущего года.

Таблица 14 – Аналитический учет расчетов с покупателями в ООО «МК-Лес» за январь 2017 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Счет | Субсчет | Аналитический счет |
| счет | сумма, руб. | субсчет | сумма, руб. | аналит. счет | сумма, руб. |
| 62 | 538 483,90 | 62.01 | 538 483,90 | ИП Сухих В.М.ООО «Фактория А»ООО «Профиль» | 45 890,9010 000,00482 593,00 |
| 62.Р | - | Основной склад | - |
| Итого | 538 483,90 |  | 538 483,90 |  | 538 483,90 |

Рассмотрим отражение операций в бухгалтерском учете на основании первичных документов (таблица 15).

При начислении выручки за проданную продукции используется товарная накладная, как при продаже юридическим, так и физическим лицам.

Одновременно выписывается счет-фактура, которая регистрируется в книге продаж.

Таблица 15 – Журнал хозяйственных операций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственные операции | Документ | Корреспонденция счетов | Сумма, руб. |
| Д-т | К-т |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Начислена выручка при продаже пиломатериала ООО «Профиль» | Товарная накладная № 3 от 30.01.17(приложение Е) | 62.01 | 90.01.1 | 430936,0 |
| Начислен НДС | Счет-фактура № 3 от 30.01.15(приложение Е) | 90.03 | 68.2 | 65736,0 |

Продолжение таблицы 15

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Зачислены на расчетный счет денежные средства от ООО «Профиль» за пиломатериал | Платежное поручение № 22 от 03.02.2017(приложение К) | 51 | 62.01 | 200000,0 |
| Начислена выручка при продаже пиломатериала ООО «Профиль» | Товарная накладная | 62.Р | 90.01.1 | 23480,42 |
| Начислен НДС | Счет-фактура | 90.03 | 68.2 | 3581,76 |
| Произведена оплата наличными денежными средствами от Зяблицевой Т.В. за пиломатериал | ПКО № 18 от 6.02.2017(приложение И) | 50 | 62.Р | 23480,42 |

Бухгалтерские проводки по учету расчетов с покупателями и заказчиками за январь 2017 г. представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Бухгалтерские проводки по учету расчетов с покупателями и заказчиками за январь 2017 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственные операции | Документ | Корреспонденция счетов | Сумма, руб. |
| Д-т | К-т |
| Начислена выручка при продаже за безналичный расчет | Товарная накладная | 62.01 | 90.01.1 | 492593,0 |
| Отражено погашение дебиторской задолженности | Платежное поручение, выписка банка | 51 | 62.01 | 52125,0 |
| Начислена выручка при продаже физическим лицам | Товарная накладная | 62.Р | 90.01.1 | 84741,80 |
| Отражено погашение дебиторской задолженности наличными денежными средствами | Приходный кассовый ордер | 50 | 62.Р | 84741,80 |

Таким образом, за январь, по счету 62 отражено дебетовое сальдо 538 483,90 руб.

3.4 Инвентаризация по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес»

Инвентаризация расчетов заключается в проверке правильности и особенности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Ежегодно в ООО «МК-Лес» проводится инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками, результаты инвентаризации расчетов оформляются «Актом сверки взаимных расчетов». Это документ, отражающий состояние взаимных расчетов между сторонами за определенный период. Согласно Письма Минфина от 18.02.2005 № 07-05-04/2 «действующим законодательством форма акта сверки расчетов хозяйствующих субъектов не предусмотрена, т.е. организация при необходимости может разрабатывать формы актов сверки расчетов самостоятельно».

Акт сверки составляется бухгалтерией предприятия в двух экземплярах, визируется печатями и подписями главного бухгалтера и руководителя и направляется второй стороне. Бухгалтерия контрагента, получившая акт сверки, должна проверить содержащийся в акте реестр всех операций и внести в акт собственные данные. При наличии расхождений, информация об этом фиксируется, как правило, в конце документа. Акт подписывается бухгалтером и руководителем, скрепляется печатью организации - 1 экземпляр остается в бухгалтерии, другой - направляется партнеру, инициировавшему сверку.

В ООО «МК-Лес» составлен такой документ за 4 квартал 2016 года между ООО «МК-Лес» и ООО «Профиль», в котором за период 14.10.16 – 31.12.16 ООО «Профиль» задолжало ООО «МК-Лес» 52125,00 руб. (Приложение Т).

В акте инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками комиссия констатирует факт задолженности, указывает счета, на которых они числятся, суммы согласованных и не согласованных с должниками обязательств, безнадежных долгов и с истекшим сроком исковой давности. Акт заверяется членами инвентаризационной комиссии, председателем и для проверки передается главному бухгалтеру, который проверяет правильность указанных в нем реквизитов.

Инвентаризацию проводят в присутствии лица, ответственного за ведение документов по расчетам с покупателями. Комиссия проводит инвентаризацию на основании договоров, платежных документов, актов сверки расчетов.

В результате сверки может выявиться, что задолженность стала нереальной: пропущен срок исковой давности, дебитор не признает долга. В таких случаях бухгалтер составляет списки на безнадежную дебиторскую задолженность. В списках каждого дебитора и кредитора указываются причины, по которым долг следует считать нереальным. Списки представляются инвентаризационной комиссии на рассмотрение. После заключения комиссии долги, с истекшим сроком давности, и не взысканные с должника, списываются по распоряжению руководителя организации за счет резерва по сомнительным долгам. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией).

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности полного или частичного погашения долга. Сумма создаваемого резерва относится на прочие расходы организации.

Суммы неиспользованных резервов по сомнительным долгам (в случая погашения задолженности дебиторам) относится на прочие доходы организации.

Создание резервов по сомнительным долгам должно быть предусмотрено учетной политикой организации.

В ООО «МК-Лес» создание резервов по сомнительным долгам предусмотрено учетной политикой, но пока потребности в его создании нет.

Задолженность с истекшим сроком исковой давности подлежит списанию на финансовые результаты деятельности организации. Списание осуществляется на основании приказа руководителя следующим образом:

Д 91.02 К 62 – списана дебиторская задолженность, по истечении срока исковой давности.

Задолженность может быть списана и до истечения срока исковой давности в случае ее нереальной для взыскания, например, вследствие ликвидации должника.

Истекшим сроком исковой давности в общем порядке считается три года, а данная организация существует еще год, поэтому таких случаев не было зафиксировано.

Все подсчеты итоги по строкам, страницам и в целом по акту инвентаризации проверены. Акт подписан всеми членами комиссии.

Из данных исследуемого акта мы видим, что суммы, не подтвержденные дебиторами и суммы с истекшим сроком исковой давности отсутствуют, что свидетельствует о том, что организация ведет правильную политику расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

3.5 Недостатки и пути улучшения учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес»

Проанализировав организацию учета расчетов с покупателями в ООО «МК-Лес» выявлено, что основным общим недостатком системы учета на предприятии является недостаточный контроль за деятельностью бухгалтерии со стороны руководства предприятия. При такой системе руководитель как бы не является потребителем бухгалтерской информации в той степени, в которой ему следует им быть теоретически. Практически достаточных усилий по контролю руководитель предприятия не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью. Грубых нарушений на предприятии не выявлено, но необходимо уделять больше внимания правильности составления договоров, что, в свою очередь, позволит более правильно и четко контролировать своевременность исполнения обязательств.

Основной ошибкой, совершаемой руководителем и бухгалтерией предприятия при расчетах с покупателями и заказчиками является нарушение предельно допустимых сроков исполнения договоров на поставку товарно- материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг. На наш взгляд, необходимо:

- установить, что к основам правопорядка при осуществлении сделок на поставку товаров, работ, услуг относятся соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами вне зависимости от вида договора;

- установить, что обязательным условием договоров, предусматривающих поставку, является определение срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары, работы, услуги;

- установить предельный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные ТМЦ в течение трех месяцев с момента фактического их получения.

Ответственность за соблюдение сроков исполнения договоров должна быть возложена не на бухгалтерскую службу, а на руководителя предприятия.

Еще одной ошибкой предприятия является то, что не разработан график документооборота, так как он избавляет предприятие от множества проблем: мы всегда знаем, где находится тот или иной документ, каких отчетов не хватает, какие из них будут сданы в конце отчетного периода, и так далее.

В ходе хозяйственной деятельности документы создаются внутри организации и поступают извне. Если с внутренними документами (приказами, распоряжениями, инструкциями) все более-менее понятно, то входящие требуют постоянного внимания и учета. Особенно это касается так называемой «первички» - бухгалтерской отчетности, которую сдают другие подразделения и которой наша организация обменивается с компаниями-партнерами по бизнесу. И «первичка» всегда должна быть представлена вовремя, чтобы не нарушать сроков представления бухгалтерской отчетности и учета. Нарушение сроков и ошибки в учете грозят штрафами от налоговиков.

Внутренняя документация, а именно первичные документы и регистры учета ведутся правильно, без грубых нарушений. Организация применяет автоматизированную форму учета, что значительно облегчает работу как главного бухгалтера, так и всего предприятия в целом.

Заключение

Рассмотрев порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками можно сделать выводы о том, что в ООО «МК-Лес» полностью и достоверно отражены расчеты. Грамотно произведено построение и управление процессом учета расчетов, которое имеет большое значение в успешной работе предприятия. А так же правильно отражены операции по расчетам с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством.

На основании всего этого хочу сделать выводы о том, что существует большое количество нормативных документов, регулирующих и регламентирующих учет. Аналитический учет ведут в хронологическом порядке по каждому предъявленному счету. Большую роль при расчетах с покупателями и заказчиками играет договор, в котором прописываются все условия. Учет ведется с применением установленных форм документов. Бухгалтерский учет ведется с применением профессиональной программы «1С Бухгалтерия версия 8.2». Основные принципы ведения бухгалтерского учета на предприятии изложены в уставе предприятия. Отчетность предоставляется в строго определенный период времени. Своевременно и в полном объеме проводится инвентаризация учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «МК-Лес».

Само предприятие работает эффективно и приносит достаточный доход организации, но находится в кризисном финансовом состоянии, периодически испытывает потребность в денежных средствах.

Проанализировав учет расчетов с покупателями и заказчиками на данном предприятии, сделан вывод о том, что документация ведется в строгом порядке в соответствии с требованиями законодательства. При учете расчетов с покупателями и заказчиками применяются такие документы, как договор поставки, товарная накладная, счет-фактура, платежное поручение, приходный кассовый ордер. При синтетическом и аналитическом учете ведется оборотно-сальдовая ведомость, карточка счета, анализ счета. При инвентаризации учета расчетов с покупателями применялся такой документ, как акт сверки для контроля и проверки финансовых платежей между сторонами по определенному договору коммерческих отношений.

В ООО «МК-Лес» существует значительное количество недостатков, которых можно постараться исправить путем рекомендаций. На предприятии следует разработать график документооборота, который поможет улучшить работу организации и помочь самому бухгалтеру в работе, а так же существует невнимательность бухгалтера при составлении бухгалтерской финансовой отчетности, а так же следует уделять большое внимание кассиру, который имеет дело с денежными средствами в кассе, т.к. может быть несоответствие между наличными денежными средствами и платежными документами.

Хочется отметить, что в современных условиях, от бухгалтера требуется знание всех нюансов ведения расчетов с покупателями и заказчиками, умение быстро ориентироваться в изменяющейся ситуации и выбирать наиболее верное решение, которое благоприятно повлияет на экономическое положение фирмы.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : [Принят от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : [Принят от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : [Принят от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 29.07.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] : [Принят федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 18.07.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
5. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» [Электронный ресурс] : [Принят федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 03.07.2016)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 29.03.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
13. О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс] : [Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.04.2015)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
14. Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства [Электронный ресурс] : [Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 19.06.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
15. Порядок осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники [Электронный ресурс] : [Постановление Правительства РФ от 06.05.2008 № 359 (ред. от 15.04.2014)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
16. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : [утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П (ред. от 05.07.2017)] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
17. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс] : [Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У] – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
18. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 589 с.
19. Акатьева, М.Д. Реализация готовой продукции: взаимосвязь правовых и учетных особенностей // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии, 2016, – № 2. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
20. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет расчетов с использованием векселей // Все для бухгалтера, 2014, – № 3. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
21. Бабаев, Ю. А. Петров, А. М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]: Учебное пособие. – М.: Издательство "Проспект", 2010.
22. Бурсулая, Т. Доходы обычные и прочие. В чем разница? // Расчет, 2016, – № 2. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
23. Верещагин С.А. Исправление ошибок, связанных с кредиторской задолженностью // Бухгалтерский учет, 2016, – № 12. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
24. Ивашкевич, В.Б Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Бухучет, 2011. – 192 с.
25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет [Текст] / Кондраков Н.П. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2010. – 717 с.
26. Либерман К. Реализация с точки зрения бухгалтера организации // Российский бухгалтер, 2014, – № 10. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
27. Лукинова, Л.Г. Поощрения покупателям // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение, 2015, – № 2. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
28. Лукинова, Л.Г. О долгах как объектах бухгалтерского и налогового учета // Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение, 2015, – № 4. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
29. Мельникова, Л.А., Харти, Д.А.И. Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками // Современный бухучет, 2014, – № 5. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
30. Парасоцкая, Н.Н., Манджиева, Г.С. Сомнительный долг в бухгалтерском учете: учет и налогообложение, 2015, – № 11. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
31. Семенихин, В.В. Денежные расчеты // «ГроссМедиа», «РОСБУХ», 2017. – 598 с. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
32. Сметанко, А.В. Прикладные аспекты внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками в условиях неопределенности и рисков // Международный бухгалтерский учет, 2014, – № 17. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.
33. Соколова, О. НДС - "новации" в бухучете // Информационный бюллетень "Экспресс-бухгалтерия": электрон. журн, 2015, – № 20. – Режим доступа [Консультант плюс] – Загл. с экрана.

**Приложения**