**УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

**И ЗАКАЗЧИКАМИ**

**СОДЕРЖАНИЕ**

**ВВЕДЕНИЕ**4

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**7

1.1 Теоретические основы учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками7

1.2 Нормативное регулирование учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками29

**2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКАООО «В МИРЕ ИНСТРУМЕНТА»**37

2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации37

2.2 Организационное устройство и структура управления организации38

2.3 Основные экономические показатели деятельности организации, ее финансовое состояние и платежеспособность41

2.4 Оценка состояния учета и внутрихозяйственного контроля в организации48

**3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИВ ООО «В МИРЕ ИНСТРУМЕНТА»**53

3.1 Документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации53

3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации58

3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации65

**4. ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИВ ООО «В МИРЕ ИНСТРУМЕНТА»**70

4.1 Цель и задачи контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации70

4.2 Планирование и программирование контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации71

4.3 Методика проведения контроля расчетов с покупателями и заказчиками в

организации78

4.4 Обобщение и порядок оформления результатов контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации85

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**92

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**95

**ПРИЛОЖЕНИЯ**100

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** В современных условиях, когда хозяйственным субъектам приходится осуществлять их деятельность в обстановке все более обостряющейся конкурентной среды, расчеты с покупателями и заказчиками приобретают особый характер и являются одним из ключевых элементов в вопросах выживания предприятий.

Одним из важнейших участков бухгалтерского учета является учет расчетных операций.

В процессе осуществления своей деятельности организации вступают в хозяйственные связи и осуществляют расчеты с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками, с учредителями, с работниками. В процессе осуществления хозяйственных операций возникает непрерывное возобновление многообразных расчетов, они могут быть и внешними, и внутренними, а организации могут выступать и в качестве продавцов, и в качестве покупателей.

Хозяйственные связи – необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции.

Актуальность темы не вызывает сомнения – учет расчетов с покупателями и заказчиками является важнейшим показателем хозяйственной деятельности организации, так как от него во многом зависит правильность расчета величины валового дохода от реализации, издержек обращения и суммы прибыли.

От состояния расчетов с покупателями и заказчиками во многом зависит устойчивость финансового положения предприятий, эффективность их функционирования и перспективы дальнейшего развития. В связи с этим очевидна потребность предприятий не только в обеспечении надлежащего учета и контроля расчетов, но и в осуществлении эффективного внутреннего контроля деятельности сотрудников, занимающихся учетом расчетов, и менеджеров, принимающих способные повлиять на состояние расчетов решения.

В современных условиях ведения предпринимательской деятельности контроль является гарантом достижения поставленных перед предприятием целей, он также необходимым для принятия рациональных и оперативных решений по вопросам развития предприятия.

В процессе функционирования организаций могут возникать явления, в частности, искажение информации о финансовом состоянии и состоянии расчетов, а также платежеспособности организации, в связи с чем возникает необходимость уделять системе внутреннего контроля расчетов значительное внимание, в том числе расчетам с покупателями и заказчиками.

**Цель и задачи выпускной квалификационной работы.**

Цель выпускной квалификационной работы – изучить состояние разработанности теоретических основ и практических аспектов учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками, определить пути совершенствования.

Поставленная цель реализуется решением следующих задач:

1) рассмотреть теоретические основы учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками;

2) дать оценку основным экономическим показателям деятельности изучаемой организации, а так же состояния ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

3) определить предложения и рекомендации по рационализации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;

4) разработать план и программу контроля расчетов с покупателями и заказчиками;

5) на основе проведенного исследования сформулировать обоснованные выводы и внести предложения по совершенствованию учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками.

**Объект и предмет исследования.** Общество с ограниченной ответстсвенностью «В мире инструмента» Удмуртской Республики, основным видом деятельности которого является оптовая торговля производственным электрическим и электронным оборудованием, включая оборудование электросвязи.

Предмет исследования – учет и контроль расчетов с покупателями и заказчиками.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

1) теоретические положения, определяющие сущность, классификацию и оценку учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками;

2) экономическая и правовая характеристика изучаемой организации, характеристика ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

3) предложения и рекомендации по рационализации бухгалтерского учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками.

**Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы** послужили положения экономической теории, труды отечественных и зарубежных ученых по теории, методологии бухгалтерского учета и контроля, управлению и другим, экономическим наукам по широкому кругу вопросов, законодательные и нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в РФ.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНОЕ**

**РЕГУЛИРОВАНИЕ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С**

**ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

**1.1 Теоретические основы учета и контроля расчетов с покупателями**

**и заказчиками**

Задолженность покупателей и заказчиков является неотъемлемым элементом сбытовой деятельности любого предприятия. Довольно большая ее часть в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую стойкость предприятия и повышает риск финансовых потерь компании. На сегодняшний день в экономике нашей страны присутствует динамизм развития взаиморасчетов между контрагентами.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является значимой операцией в системе бухгалтерского учета, а также самым трудоемким и сложным участком учетной работы бухгалтерии любого предприятия. Это в первую очередь связано с большим разнообразием форм расчетов; высокой периодичностью данных операций; большим количеством контрагентов организаций, переменчивостью их состава и т. д.

Покупатели и заказчики, как отмечает Ю.А. Бабаев, – это организации, приобретающие произведенную продукцию, товары, прочие ценности, потребляющие оказываемые им услуги и выполненные работы [12, с.86].

Согласно Ю.А. Бабаеву при продаже организацией продукции, товаров, работ, услуг другим юридическим и физическим лицам и при осуществлении расчетов с ними возникают краткосрочные и долгосрочные обязательства, представляющие собой задолженность покупателей и заказчиков. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами [12, с.95].

Л.В. Сотникова считает, что задолженность представлена как краткосрочная, если срок погашения ее не более 12 месяцев после отчетной даты. Остальная задолженность представляется как долгосрочная. При этом исчисление срока начисляется с первого числа календарного месяца следующего за месяцем, в котором актив был принят к учету [56, с.14].

Задолженность покупателей и заказчиков возникает из договоров между организацией-поставщиком, выступающей в роли кредитора, и покупателями, вступающими в роли должников, и как считает В.Г. Гетьман, является следствием выполнения договорных обязательств организациями в результате совершения сделки, по окончании которой продавец продукции, товаров, работ, услуг получает право требования платежа за них.

Т.е. в силу указанных договоров поставщик должен отгрузить продукцию, товары, оказать услугу, а покупатель обязуются совершить в пользу поставщика-кредитора определенное действие: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги. Когда, в соответствии с договором, продукция или товар отгружены и право собственности на них перешло покупателю либо оказанная услуга принята заказчиком, а также сумма выручки от продажи и произведенные в связи с этой операцией расходы определены, наступил момент признания задолженности покупателей и заказчиков.

На суммы оплаты за отгруженные товары или продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация выставляет расчетные документы покупателю или заказчику.

При предъявлении им расчетных документов, таких как счета-фактуры, накладные и др. в учете поставщика показывается образование задолженности покупателя или заказчика сумме стоимости отгруженной продукции по ценам ее реализации, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей [25 с. 121].

Организация-кредитор погашает задолженность по факту «вступления денежных средств от должника, приемки работ, получения услуг либо путем взаимных требований.

С точки зрения В.В. Патрова факт существования задолженности обусловлен действующей системой расчетов за продукцию, товары, работы и услуги. Поскольку продукция оплачивается в основном по безналичному расчету, то возникает временной промежуток между отгрузкой товаров покупателю и их оплатой [48, с.26].

Срок, в течение которого задолженность покупателей и заказчиков отражается в учете, включает в себя период времени, с которым гражданское законодательство связывает правовые последствия. Наступление или истечение срока влечет прекращение гражданских правоотношений, связанных с обязанностями сторон.

Как разновидность сроков гражданского права различают такие, в течение которых нарушенное право подлежит защите, например, срок исковой давности. Общий срок исковой давности установлен в три года.

Согласно мнению Н.П. Кондракова задолженность покупателей и заказчиков по истечении срока исковой давности списывается на основании приказа руководителя на уменьшение финансовых результатов или резерва по сомнительным долгам. Сомнительным долгом, согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, признается задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями [31, с.226].

Резервы сомнительных долгов создаются на основе проведенной инвентаризации задолженности. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения им долга, причем, как отметила О.Д. Биантовская, не может превышать 10 процентов от выручки за отчетный период.

Резерв по сомнительным долгам можно использовать только на покрытие убытков от безнадежных долгов [17, с.50]. Такие долги покупателей и заказчиков списывают с кредита счета 62 в дебет счета 63.

Они учитываются в течение пяти лет на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». По окончании отчетного года сумма резервов сомнительных долгов, созданных в предыдущем отчетном году и не использованных в отчетном, присоединяются к прибыли отчетного года.

В современных условиях жесткой конкуренции вопросы реализации продукции для организаций, осуществляющих производственную деятельность, занимают важное место.

Чтобы реализовать произведенную продукцию предприятия нередко организуют собственную сеть магазинов или заключают договоры с покупателями и заказчиками, стараясь, чтобы они были длительными и на большие объемы поставок, а также выгодными.

На стадии реализации произведенной продукции одним из наиболее ответственных участков бухгалтерского учета является учет расчетов с покупателями и заказчиками, при ведении которого возникает немало довольно актуальных проблем и спорных моментов учета. Расчеты организации с покупателями и заказчиками за проданную продукцию, товары, иное имущество, а также выполненные работы и оказанные услуги возникают в результате заключения между ними тех или иных сделок, которые, как правило, оформляются договорами.

Договор обязывает одну сторону предоставить продукцию, товары либо выполнить работы и услуги, т.е. осуществить товарную часть сделки – другую сторону – оплатить в установленные договором срок выполненные первой стороной обязательства, т.е. осуществить расчетную часть сделки.

Причем с позиции возмещения стоимости поставленной продукции расчетная часть сделки, по мнению В.В. Ковалева, может быть выполнена покупателем путем оплаты за наличный расчет, оплаты с отсрочкой платежа, осуществляемой обычно в виде безналичных расчетов, а также предоплаты [27, с.452].

Организация в качестве поставщика товарно-материальных ценностей, подрядчика работ может заключить договоры с покупателями или заказчиками, в которых предусматривается получение предоплаты, аванса либо оплаты продукции и работ по частичной готовности.

Как отмечает С.В. Сергеева система предварительной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, работ, услуг имеет достаточно широкое распространение. Кроме того, многие организации, осуществляя хозяйственную деятельность и строя свои взаимоотношения с контрагентами, получают от них авансовые платежи [55, с.35].

Однако, нередки случаи неправильного отражения их в учете, когда полученные от покупателя авансы принимают за доходы будущих периодов и при перечислении денежных средств на расчетный счет или в кассу организация в бухгалтерском учете относит их на счет 98.

В данном случае, авансы не приносят организации экономической выгоды, так как ей предстоит исполнить свои обязательства – отгрузить продукцию, товар, выполнить работу или оказать услугу. И только после исполнения обязательства можно сказать, что организация получила доход.

Если же организация откажется от взятых на себя обязательств, то аванс придется вернуть. Кроме того, в бухгалтерском учете, как отмечает В.Г. Гетьман, полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором [25, с.123].

Инструкцией по применению Плана счетов авансы полученные следует учитывать на отдельном субсчете «Авансы полученные», открытом к счету 61 «Расчеты с покупателями и заказчиками» до момента отгрузки продукции либо выполнения работ и услуг в соответствии с договором и предъявления расчетных документов на оплату отгруженной продукции, а также других документов, подтверждающих факт свершения сделки.

В случае получения авансового платежа и оплаты по частичной готовности поставщик предъявляет покупателю расчетные документы на полную стоимость отгруженных ценностей.

Одновременно суммы полученных авансов и оплаты частичной готовности идут на уменьшение задолженности за покупателями, начисленной согласно расчетным документам. А в случае предоплаты, по мнению Ю.А. Бабаева, поставщик выписывает и направляет покупателю расчетные документы на предстоящую поставку [12, с.96].

Покупатель получает и оплачивает их, после чего производится отгрузка ценностей, выполнение работ. Как отмечает С.С. Лысенко при получении денежных средств в виде авансовых платежей в счет предстоящих поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, даже если реализация товара, работы, услуги произошла в том же налоговом периоде, продавцу нужно составить счет-фактуру на аванс и зарегистрировать его в книге продаж согласно п.3 ст. 169 НК РФ [2]. Она составляется в одном экземпляре. В графе 1 счета-фактуры пишется «Авансовый платеж по договору от \_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_».

Показатели граф 2, 3, 4, 5, 6 не заполняются. В графе 9 отражается сумма авансового платежа [34, с.54].

С момента поступления сумм аванса и предоплаты покупатели и заказчики выступают как кредиторы организации и на сумму полученных от покупателя авансов и предоплаты начисляется кредиторская задолженность. Она погашается по факту продажи ценностей, выполнения работ при предъявлении покупателям расчетных документов.

При отсутствии свободных денежных средств возможно проведение товарообменных операций, осуществляемых на основании договора мены или, иначе говоря, бартерных расчетов.

Согласно мнению Е.П. Козловой исключение их применения из сферы расчетов – это актуальная проблема как для отечественного, так и международного учета, поскольку прямой натуральный обмен без использования денежных средств неэффективен, т.к. не способствует устойчивости денежного обращения, снижению темпов инфляции, наносит ущерб организации не только денежного оборота, но и бюджетам страны всех уровней, выводя из системы налогообложения огромные обороты скрытого, но реального двухстороннего движения стоимости.

И если в западных странах применение товарообменных операций на сегодняшний день не практикуется, то в отечественном учете их проведение распространено и доля бартерных расчетов достаточно велика [29, с. 183].

На наш взгляд, многие организации при отсутствии свободных денежных средств считают целесообразным проведение товарообменных операций, осуществляемых на основании договора мены, обосновывая это тем, что бартерные расчеты позволяют избежать организации образования задолженности покупателей или очередного неплатежа с их стороны.

В соответствии со ст. 567 ГК РФ по договору мены каждая сторона обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой [1].

Например, по мнению В.Г Гетьман, если готовая продукция одной организации является сырьем для другой организации, то организация-поставщик может поставить ей продукцию минуя рынок, а взамен, организация-покупатель может обеспечить поставку сырья, необходимого для организации-поставщика [25, с.197].

При этом каждая сторона признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен. Для каждой из сторон отгрузка товара является одновременно оплатой за приобретаемый товар, а сама сделка носит разовый характер.

Учитывая ст. 568 ГК РФ, товары, подлежащие обмену, должны быть равноценными. Расходы на передачу и принятие обмениваемых товаров осуществляются в каждом случае той стороной, которая несет соответствующие обязанности.

ПБУ 9/99 рассматривает выручку от осуществления меновых сделок как одну из составляющих доходов организации от обычных видов деятельности и, следовательно, трактует мену для целей бухгалтерского учета как продажу, т.е. хозяйственную операцию, предполагающую получение финансового результата.

В соответствии с этим, как отмечают В.В. Патров и M.Л. Пятов при отражении товарообменных операций в учете некоторые организации выручку от осуществления меновых сделок отражают в тот момент, когда право собственности на реализованный товар переходит к покупателю, не дожидаясь когда другая сторона исполнит свои обязательства [49, с.40].

В то время как по договору мены в бухгалтерском учете выручка признается тогда, когда обе стороны полностью выполнят свои обязательства, то есть отгрузят друг другу товары. Кроме того, с точки зрения гражданского законодательства, при договоре мены право собственности на переданные товары до момента получения от контрагента причитающихся по договору ценностей остается за организацией-продавцом. Если организация отгрузила товар раньше партнера, то учитывать его нужно на счете 45 «Товары отгруженные».

А выручку необходимо отразить в тот день, когда контрагент организации в свою очередь передаст все причитающееся по договору мены. Если партнер выполнил свои обязательства раньше, то пока организация не произведет встречную отгрузку, все полученное имущество принадлежит партнеру и учитывать его надо на забалансовом счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

И только после окончательного расчета по договору мены купленные ценности можно оприходовать на соответствующих балансовых счетах 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.

К видам неденежных расчетов, кроме операций по договору мены, относятся и взаимозачетные операции. Основная проблема таких схем, с нашей точки зрения, заключается в том, прямой натуральный обмен или зачет без участия денежных средств, наносят ущерб денежному обороту организаций – деньги перестают играть роль средства обращения. Осуществление взаимозачетной операции имеет свои особенности, основная из которых заключается в наличии двух и более самостоятельных договоров, по которым каждая сторона одновременно выступает кредитором по одному обязательству и должником по другому.

На наш взгляд взаимозачетные операции производятся чаще всего между теми организациями, которые не имеют возможности погасить обязательства по расчетам в соответствии с договорами через расчетный счет или кассу.

Гражданским законодательством установлен перечень требований, по которым невозможен взаимный зачет. Согласно ст. 411 ГК РФ зачет не допускается по задолженности, срок исковой давности которой истек.

К моменту проведения взаимного зачета каждая сторона должна выполнить свои обязательства по поставке продукции, выполнении работ, услуг. Если организация приняла решение о проведении взаимозачетной операции в одностороннем порядке, она должна в письменном виде сообщить о ней организации, с которой у нее возникли встречные требования по договорам.

Факт получения другой стороной уведомления о проведении взаимозачета должен подтверждаться встречным уведомлением о получении письма.

При проведении операций взаимозачета по соглашению обеих сторон оформляется акт сверки расчетов, в котором указаны документы: договоры, накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ, платежные документы, по которым возникли задолженности и суммы задолженности, протокол проведения взаимозачета, соглашение о погашении взаимных обязательств за подписью руководителя и главного бухгалтера обеих сторон.

Необходимость составления и оформления данных документов обусловлена документальным сопровождением сделок, дальнейшим учетом и бухгалтерским отражением на предприятии для исключения взаимных претензий между участниками по условиям прохождения взаимозачета. В соответствии со ст. 410 ГК РФ обязательство прекращается зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил [1].

Для уменьшения риска неоплаты или несвоевременной оплаты счетов поставщик, как заметил П.С. Безруких, может прибегнуть к вексельной форме расчетов. Она является наиболее оперативной и одновременно обеспечивает укрепление платежной дисциплины покупателя. Существуют простые переводные векселя [14, с.340].

По определению Н.П. Кондракова простой вексель – это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег понаступлении срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы и услуги [32, с.318].

Переводной вексель (тратта) выписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ дебитору (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью передаточной надписи (индоссамента) вексель может использоваться неоднократно, выполняя функцию универсального кредитно-расчетного документа [31, с.339].

Наиболее часто при вексельной форме расчетов используются простые векселя. В них указывают место и дату выдачи, сумму обязательства, простое и ничем не обусловленное обещание уплатить эту сумму, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя.

Организация получает простые векселя от покупателей в счет оплаты за поставленную продукцию. При передаче векселя между векселедателем (покупателем продукции) и организацией (поставщиком) оформляется акт приема-передачи векселей в двух экземплярах, где указывается серия, номер, номинал векселя, дата платежа по векселю по предъявлению, но не ранее указанной даты, реквизиты сторон, заверенные печатями и подписями. После чего данные заносятся в книгу регистрации полученных векселей.

Как выяснил И.А. Белобжецкий, некоторые компании считают, что принятый от покупателя вексель изменяет условия договора о сроках оплаты. Данное утверждение противоречит Гражданскому кодексу, поскольку срок оплаты по векселю не может означать, что стороны изменили условия договора и установили новый срок оплаты. А полученный вексель свидетельствует о том, что на определенную дату контрагент обязуется выплатить оговоренную сумму [16, с.84].

Особенностью обращения товарного векселя является то, что он предполагает товарное наполнение. Вначале осуществляется поставка продукции, товаров, оказываются услуги и выполняются работы, т.е. в организации образуется задолженность покупателя.

В обеспечение этой задолженности организация получает от покупателя вексель, учет которых осуществляется на субсчете «Векселя полученные», открытому к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Однако, на этом же субсчете некоторые организации учитывают и финансовые векселя, не принимая во внимание, что их сущность и предназначение различны.

Если товарный вексель получен в обеспечение задолженности за приобретенные товары, то финансовый вексель приобретается с целью получения по нему дохода и должен учитываться как финансовое вложение на счете 58.

Кроме того, на счете 62, как отмечает А.В. Луговой, иногда необоснованно учитывают выставленные организации претензии за нарушение договорных обязательств, которые при уплате списывают в прочий расход.

Исходя из данной бухгалтерской записи можно судить о том, что на счет 91 списана задолженность покупателей по истечении срока исковой давности, а вовсе не уплаченная претензия [33, с.13]. В данном случае необоснованное использование счета 62 вместо счета 76 привело к искажению информации о проведенной хозяйственной операции.

Также в организациях при учете товарных векселей наблюдается разновариантность в учете разницы между стоимостью поставки и суммой векселя в виде процента.

Среди множества авторов тоже нет единого мнения: В.Р. Войтов считает, что осуществлять учет процента по полученному векселю надо на счете 91 [23, с.17], в то время как А.С. Пантелеев и A.Л. Звездин отмечают, что в данном случае должен быть использован счет 90 [22, с.63]. На практике же, как обнаружила Д.Н. Михайлова, учет такой разницы на счете 90 обосновывают тем, что товарный вексель получен в счет будущей оплаты приобретенного товара, которая считается выручкой от обычных видов деятельности и значит и разница будет доходом от обычных видов деятельности [42, с.25].

Действительно, согласно п.6.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации», при продаже продукции и товаров на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности.

А при получении товарного векселя за проданную продукцию вся вексельная сумма является задолженностью покупателя, поэтому разница, полученная в связи с компенсацией убытка от несвоевременной оплаты отпущенной продукции, тоже формирует задолженность покупателя и должна учитываться в качестве выручки от продажи продукции.

Однако, согласно Инструкции к Плану счетов по счету 62 если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности кредитуется счет 62 на сумму погашения задолженности и счет 91 на величину процента.

На наш взгляд, в связи с тем, что нормативным регулированием бухгалтерского учета предусмотрено, что ПБУ 9/99 является документом второго уровня, а инструкции и методические рекомендации – третьего уровня, следует ссылаться на нормы ПБУ 9/99, т.к. в спорных ситуациях учета ориентируются на документы более высокого уровня.

Нестабильные отношения между хозяйствующими субъектами несомненно оказывают влияние на финансовое состояние любой организации.

Нерегулярная оплата и неплатежи за приобретенную продукцию, товары, услуги – одна из наиболее актуальных, остро стоящих проблем перед многими организациями. При заключении сделки, совершении операций, связанных с продажей продукции, товаров, работ, услуг всегда существует риск неплатежа покупателем приобретенного товара. Он состоит в возможном снижении и потере доходов организации из-за действий и решений, принятых в условиях неопределенности, недостатка информации о покупателях, заказчиках, о состоянии рынка.

Любой хозяйствующий субъект, осуществляя предпринимательскую деятельность, предполагает, что по мере реализации произведенной продукции, приобретенных товаров, выполненных работ и оказанных услуг ему удастся не только возвратить вложенные средства, но и получить прибыль.

Однако, часто возникают ситуации, когда по тем или иным причинам, реализовав продукцию, компания не получает оплату за нее. В результате образуется задолженность покупателей и заказчиков и если по ней истечет срок исковой давности, то ее необходимо списать на финансовые результаты либо за счет резервов по сомнительным долгам.

Исходя из определенных сроков возникновения сомнительной задолженности, положенных в основу исчисления размера резервов по сомнительным долгам, с точки зрения Н.А. Лытневой, следует учитывать, что резервы исчисляются по каждому сомнительному долгу, а не по должнику [35, с. 24].

В связи с этим, на наш взгляд, при исчислении резервов следует вести аналитический учет не только сомнительных долгов, но и движения самих резервов по сомнительным долгам по каждой позиции.

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ установлена не обязанность организаций создавать резервы по сомнительным долгам, а право. Однако, установленное ПБУ 1/2008 требование осмотрительности требует от организаций указания в бухгалтерской отчетности только реальной к получению суммы задолженности покупателей и заказчиков.

На наш взгляд, достичь этого можно лишь путем создания резерва по сомнительным долгам. Поэтому при наличии оснований резерв следует создавать. И если в учетной политике имеется запись о том, что организация не создает резерва по сомнительным долгам, то это означает, что она не соблюдает требование осмотрительности, что приводит к искажению данных о задолженности покупателей и заказчиков в бухгалтерской отчетности.

Кроме того, большинство организаций часто сталкиваются с проблемой, когда признав задолженность сомнительным долгом, в налоговой инспекции пытаются оспорить данный факт, обосновав тем, что на счетах должника было достаточно средств для ее погашения или что договор заключен в устной форме, т.е. нет документов, где указан срок оплаты товаров и в связи с этим задолженность не может быть сомнительной.

В данной ситуации, спор должен быть решен не в пользу налоговой инспекции, поскольку Налоговым кодексом РФ не ставится право формирования резерва по сомнительным долгам в зависимость от возможности у покупателя погасить задолженность или нет, а при отсутствии документов, где указан срок оплаты товаров учитывают сроки, установленные ст. 486 Гражданского кодекса РФ и задолженность может быть сомнительной, если она соответствует определению и выполняется условие о том, что она возникла в связи с реализацией. Других требований налоговая инспекции предъявлять не имеют права.

Как заметил Н.А. Максюта, проблема неплатежей потребителей продукции, товаров и услуг может привести к серьезным финансовым последствиям, которые в свою очередь могут оттолкнуть внешних инвесторов от вложений [36, с.7].

И.П. Павлов отметил, что при принятии решения относительно инвестиционного проекта в первую очередь руководствуются исчисленной ожидаемой нормой прибыли и оценкой задолженностей, имеющихся в организации, которые позволят определить выгоден ли проект [46, с.86].

Преимущество международного учета расчетов с покупателями и заказчиками заключается в возможности контролировать длительность расчетов, а также в своевременном их урегулировании, что на данный момент нехарактерно для отечественного учета, где широко распространена практика чрезмерной длительности расчетов с покупателями и как следствие выделение потребителям ссуды в товарной форме.

Другими словами, во многих организациях, в учете наблюдается скрытое кредитование покупателей и значительные отсрочки по оплате реализованных товаров, что приводит к невозможности своевременно выполнять свои текущие обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами и по оплате труда.

Кроме того, как отмечает В.И. Катаев, длительный период расчетов увеличивает кругооборот денежных средств в организациях и позволяет прибегнуть только к долгосрочному кредитованию, поскольку применение краткосрочного кредитования становится практически невозможным.

А из-за убыточности их деятельности кредитование будетозначать уменьшение стоимости имущества за счет потери залога или увеличение задолженности перед банками вследствие невозврата кредита.

В международной практике организации товаропроизводители, прибегают к кредитованию, если рентабельность операций, под который привлекаются заемные средства выше стоимости их обслуживания и вовлекают полученный краткосрочный кредит в производственный процесс более длительный, чем срок его предоставления [26, с.32].

Таким образом, на наш взгляд, в отечественном учете длительная задолженность покупателей неминуемо ведет к ухудшению финансового состояния организации, к необходимости применения кредитования, росту кредиторской задолженности, которую организации пытаются погасить получением очередного кредита, что отрицательно сказывается на ее финансовом положении и образуется замкнутый круг.

В то время как в международной практике упор делается изначально на сокращении длительности расчетов покупателей, т.е. на источник возникновения тех проблем, которые стремятся решить в российском учете.

Длительность расчетных операций с покупателями характеризует средний период времени, на который выведены из процесса производства оборотные средства, находящиеся в расчетах. В денежной оценке задолженность покупателей является составной частью оборотных активов организации и, по мнению А. М. Ковалевой временно отвлеченные из оборота организации средства, в виде задолженности покупателей, вызывают дополнительную потребность в ресурсах, что может привести к напряженному финансовому состоянию [28, с.397].

И как отмечает О.Д. Биантовская, именно ее сокращение и уменьшение количества неплатежей покупателей продукции приведет к улучшению использования оборотных средств, что скажется на повышении эффективности деятельности хозяйствующего субъекта [17, с.33].

С точки зрения В.В. Моисеева экономическая эффективность производства продукции зависит в большей степени от надежных связей между производителями и потребителями. Основой товарно-денежных отношений между ними в различных отраслях производства является цена на продукцию.

Согласно Ф.К. Шакирову, цена на продукцию во многом зависит от ее качества, условий выращивания и зоны региона, соблюдений биологических требований. Е.Д. Сидоров отмечает, что биологические требования растений можно удовлетворять с помощью современных компьютерных программ, позволяющих автоматически регулировать параметры микроклимата [49, с.9].

Причем в таких отраслях производства, как овощеводство, плодоводство, скотоводство молочного направления и т.п., продукция является скоропортящейся и при заранее оговоренных ценах и надлежащем ее качестве вероятность получения неплатежа у организации-поставщика значительно ниже, чем при нестабильных отношениях без заранее установленных условий.

Кроме того, покупатель может принципиально отказаться оплачивать вовремя или вообще не оплачивать продукцию, обосновывая такое поведение отсутствием оговоренных условий покупки. Т.е. одной из причин неплатежей покупателей продукции – это ненадежные, нестабильные и недоверительные отношения между производителем и покупателем.

Как отмечает Н.В. Колчина, нарушение договорной и платежно-расчетной дисциплины препятствует эффективному использованию оборотных средств и оказывает негативное влияние на их оборачиваемость, тем самым уменьшая доход организации [30, с. 145].

По нашему мнению, наличие неплатежей у организации за реализованную покупателям продукцию, товары, работы, услуги свидетельствует об отсутствии средств у покупателя или об отказе последнего от оплаты расчетных документов, которые ему предъявляет организация. Это неизбежно вызывает внеплановое перераспределение оборотных средств у организации-поставщика и нарушение платежно-расчетной дисциплины.

В современных условиях ведения предпринимательской деятельности – контроль является гарантом достижения поставленных перед предприятием целей, он также необходимым для принятия рациональных и оперативных решений по вопросам развития предприятия. В процессе функционирования организаций могут возникать явления, в частности, искажение информации о финансовом состоянии и состоянии расчетов, а также платежеспособности организации, в связи с чем возникает необходимость уделять системе внутреннего контроля расчетов значительное внимание, в том числе расчетам с покупателями и заказчиками.

Контроль расчетов с покупателями и заказчиками, по нашему мнению, повышает уровень ответственности контрагентов по погашению задолженности и обеспечивает своевременность движения денежных потоков в организации.

Основными целями контроля за расчетами с покупателями и заказчиками являются: во-первых, установление правильности ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками за проданную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги; во-вторых, проверка достоверности показателей финансовой отчетности по показателям расчетов с покупателями и заказчиками.

Контроль расчетов с покупателями и заказчиками целесообразно осуществлять в два этапа.

На первом этапе необходимо дать оценку средствам контроля расчетов с покупателями и заказчиками. Контролеры путем инспектирования и опроса должностных лиц разделяют функции принятия решений, совершения операций и контроля за ними, т. е. круг лиц, принимающих решение о заключении договора (директор), совершающих операцию заключения договора поставки (отдел сбыта, менеджеры по продажам), ответственных и контролирующих организацию учета, контроля признания и списания дебиторской задолженности (бухгалтер по расчетам с покупателями и заказчиками, главный бухгалтер).

Контролеры прослеживают постановку и организацию сбытовой политики предприятия, наличие механизмов управления дебиторской задолженностью:

1. наличие бюджетов продаж и анализ отклонений от плановых заданий по продаже основных видов продукции;
2. проведение анализа платежеспособности действующих и потенциальных покупателей и заказчиков;
3. установление и соблюдение лимита дебиторской задолженности;
4. формирование резерва по сомнительным долгам;
5. наличие действующего графика документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками;
6. наличие компьютерной обработки первичных данных и организацию архивного дела.

Второй этап связан с фактическим контролем за формированием достоверной информации о расчетах с покупателями и заказчиками организации.

Проведение контрольных процедур для подтверждения достоверности информации о расчетах с покупателями и заказчиками в организациях должно быть выполнено таким образом, чтобы убедиться в полноте отражения в учете всех обязательств перед ними, возникающих в соответствии с нормативными и правовыми актами различных уровней, своевременности отражения всех рас- четных операций и правильности определения их оценки.

Для проверки полноты отражения обязательств перед покупателями и заказчиками следует проверить наличие выписанных счетов-фактур по каждой конкретной поставке по журналу регистрации счетов-фактур.

Подтверждение полноты информации об обязательствах перед покупателями и заказчиками, отраженной в регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, осуществляется выборочным методом в разрезе операций по проданной продукции, выполненным работам и оказанным услугам.

В организациях, являющихся плательщиками налога на добавленную стоимость (НДС), путем сверки исходящих счетов-фактур с записями книги продаж устанавливают правильность формирования налоговой базы по НДС.

Основные нарушения, встречающиеся на данном этапе проверки:

1. расхождение цен в полученных документах с условиями договора;
2. отсутствие договоров по совершаемым сделкам, первичных документов, подтверждающих возникновение дебиторской задолженности.

Проверка оснований для признания обязательств перед покупателями и заказчиками. Для достижения данной контрольной процедуры проверяющемунеобходимо установить принадлежность обязательств организации перед покупателями и заказчиками.

Путем просмотра договоров купли-продажи, счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, товарных накладных, актов выполненных работ или оказанных услуг, различных протоколов согласования цен проверяющие устанавливают наличие и правильное заполнение всех необходимых реквизитов, а также соответствие содержания договоров требованиям ГК РФ.

Особое внимание следует уделить соответствию применяемых форм первичных учетных документов унифицированным формам документов. Путем сопоставления платежных документов (платежные поручения, требования-поручения, акцепты, кассовые документы) и счетов-фактур устанавливают обоснованность списания кредиторской задолженности по полученным авансам.

Как показывает практика, основные нарушения, которые могут встречаться на данном этапе проверки, это несоответствие условий содержания договоров требованиям ГК РФ, неправильное заполнение счетов-фактур или отсутствие необходимых реквизитов в документах и т.д.

Важной составной частью контроля за расчетами с покупателями и заказчиками является проверка правильности оценки обязательств перед ними. Для достижения этой цели проверяющий выборочным путем по отдельным контрагентам должен сопоставить цены, указанные в договоре и протоколе согласования цен, ценам, указанным в счет-фактурах и товарных накладных по этим операциям, актам выполненных работ или оказанных услуг.

Необходимо также установить правильность формирования обязательств перед покупателями и поставщиками в соответствии с учетной политикой путем установления соответствия применяемой корреспонденции счетов при реализации продукции, выполнении работ и оказании услуг и признанием выручки в бухгалтерском и налоговом учете, прописанном в учетной политике как для целей бухгалтерского учета (по оплате или по отгрузке), так и для целей налогового учета (кассовый метод или метод начислений).

С помощью нормативного и бухгалтерского анализа, арифметической проверки данных контролеры также должны проверить правильность формирования величины обязательств в соответствии с условиями договоров о представлении товарного кредита, числится ли он в составе финансовых вложений.

Первоначальная стоимость вложений определяется по правилам п. 14 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 (приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н), и она будет равна цене товаров, которую кредитор обычно устанавливает в сравнимых обстоятельствах.

Также необходимо проверить правильность начисления НДС, так как выдача, а равно и возврат товарного кредита облагаются НДС, а также правильность отражения в бухгалтерском учете процентов по товарному кредиту.

В случаях оплаты продукции векселем необходимо проверить правильность формирования обязательств перед покупателями и заказчиками по полученному векселю. Оценка дебиторской задолженности должна соответствовать номинальной стоимости векселя.

Проверяющему необходимо также проверить правильность оценки обязательств перед покупателями и заказчиками, выраженных в иностранной валюте согласно ПБУ 3/2006, возникших при расчетах с иностранными контрагентами, сопоставив данные договоров по объему и ценам поставки с данными выписок банка и подобранными к ним платежными поручениями, счетов-фактур по указанным видам операций, данными бухгалтерских справок-расчетов курсовых разниц, регистров бухгалтерского учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

С помощью инвентаризации, проводимой встречной проверки или запроса у контрагентов проверяющие устанавливают реальные суммы возникших обязательств перед покупателями и заказчиками. Если на предприятии формируются резервы по сомнительным долгам, то необходимо установить правильность его формирования согласно методике, прописанной в учетной политике хозяйствующего субъекта как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения путем арифметической проверки бухгалтерских справок-расчетов, актов сверки расчетов (установления реальной дебиторской задолженности) и регистров синтетического учета по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Проверка разграничения отчетного периода дебиторской задолженности перед покупателями и заказчиками проводится с целью контроля своевременности признания и списания дебиторской задолженности в том периоде, в котором они имели место.

Данная проверка осуществляется путем сопоставления информации о периоде, к которому должны относиться суммы начисления, отраженные в таких документах, как договор, счет-фактура, товарно-транспортные накладные, с данными накопительных ведомостей, журнала-ордера № 11, книги продаж (для целей налогового учета).

Отдельно необходимо проверить своевременность списания дебиторской задолженности, сопоставив данные выписок банка и платежных поручений данным накопительных ведомостей, открытых к журналу-ордеру № 11.

Основные нарушения, с которыми сталкиваются проверяющие:

1. отнесение дебиторской задолженности не к тому периоду, в котором оно имело место;
2. несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Проверка реальности существования и точности отражения обязательств перед покупателями и заказчиками. При проведении данной контрольной процедуры контролеры проверяют правильность переоценки дебиторской задолженности на момент признания дохода, отчетную дату и момент ее погашения по сделкам, совершаемым в иностранной валюте.

При возникновении курсовых разниц необходимо проверить правильность их отнесения на счет 91 «Прочие доходы и расходы» путем сверки счетов-фактур, актов выполненных работ, бухгалтерских справок-расчетов и регистров аналитического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

Для проверки фактического наличия дебиторской задолженности проверяющие путем запроса и подтверждения информации у контрагентов, документального анализа сопоставляют полученные сведения с данными дебиторской задолженности, числящейся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Основные нарушения, встречающиеся на данном этапе проверки: непроведение переоценки дебиторской задолженности; отражение в учете задолженности, не реальной к взысканию.

Завершающим этапом внутреннего контроля за расчетами с покупателями и заказчиками в организациях является проверка раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, а именно правильности отнесения сумм дебиторской задолженности на соответствующие статьи отчетности по периодам погашения (краткосрочная, долгосрочная).

Данный этап может быть подразделен на два раздела:

1) проверка соответствия данных первичного бухгалтерского учета данным регистров бухгалтерского учета. При этом выборочно на одну и ту же дату следует:

а) сопоставить данные за один отчетный период по отдельным контрагентам, содержащиеся в счет-фактуре (выписок банка и платежных поручений) данным, содержащимся в журнале-ордере № 11 (ведомости № 11а) по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

б) сопоставить данные за один отчетный период, содержащиеся в журнале-ордере № 11 и ведомости к нему, данным либо оборотно-сальдовой ведомости, либо главной книги по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

2) проверка тождественности данных регистров бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности. Для подтверждения достоверности показателей бухгалтерской отчетности на этом этапе следует сопоставить:

а) сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчикам» в главной книге показателям расшифровки к бухгалтерскому балансу по стр. 1230 «Дебиторская задолженность»;

б) сальдо и обороты по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на начало и конец отчетного года в главной книге показателям разд. 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» (краткосрочные и долгосрочные) формы «Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках».

Типичные ошибки:

1) отсутствие аналитического учета в зависимости от срока погашения задолженности (краткосрочная или долгосрочная), а также в следующем разрезе: по авансам полученным; по полученным векселям, по товарному кредиту;

2) искажение показателей финансовой бухгалтерской отчетности ввиду неправильного применения методологии бухгалтерского учета.

Таким образом, поэтапное выполнение основных пунктов программы проверки расчетов с покупателями и заказчиками позволит своевременно выявить ответственным лицам ошибки и нарушения в данной области, тем самым сократить возможные претензии со стороны внешних контролирующих органов.

**1.2 Нормативное регулирование учета и контроля расчетов с**

**покупателями и заказчиками**

Система нормативного регулирования в нашей стране представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется на четырех уровнях (таблица 1.1).

Рассмотрим, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами.

В гражданском кодексе Российской Федерации даются основные положения о видах сделок (глава 9), обязательств (глава 21), форм расчетов (глава 46), договоров (порядок заключения, изменения и расторжения договоров (главы 27, 28, 29)), подробно описываются договоры купли-продажи (глава 30), подряда (глава 37), возмездного оказания услуг (глава 39) и др.

**Таблица 1.1 – Нормативно-правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и контроль расчетов с покупателями и заказчиками**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование уровня | Документы |
| 1.Законодательный | 1.1 Гражданский Кодекс РФ  1.2.Кодекс об административных правонарушениях  1.3 Таможенный кодекс таможенного союза  1.4 Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»  1.5 Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»  1.6 Федеральный Закон РФ от 22.05.2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт»  1.7 Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»  1.8 Налоговый Кодекс РФ  1.9 Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. №1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» |
| 2. Нормативный | 2.1 Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»  2.2 Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)  2.3 Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)  2.4 Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) |
| 3. Методический | 3.1 Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»  3.2 Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»  3.3 Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» |
| 4.Организационный | 4.1 Учетная политика  4.2 Положение о подразделении  4.3 Рабочий план счетов  4.4 График документооборота  4.5 Должностная инструкция бухгалтера по расчетам  4.6 Формы первичных учетных документов |

Таможенным кодексом Российской Федерации [3] устанавливаются основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу (глава 2), основные положения, относящиеся к таможенному оформлению (глава 8), оформлению по прибытию товаров на территорию РФ (глава 9), временному хранению товаров (глава 12), исчислению таможенных пошлин (глава 28) и т.п.

В федеральном законе «О переводном и простом векселе» даются основные положения о лицах, которые имеют право обязываться по простому и переводному векселю, порядок оплаты простого и переводного векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает порядок осуществления расчетов между резидентами, между нерезидентами, между резидентами и нерезидентами, определяет права и обязанности резидентов при осуществлении валютных операций, правила оформления паспорта сделки и т.д.

Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, случаи, осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов (статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29).

Налоговый кодекс Российской Федерации регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10).

В НК РФ рассматриваются условия обложения налогом на добавленную стоимость (глава 1), акцизами (глава 22), налогом на прибыль (глава 25) и т.п.

Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по НДС.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Положение включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности и т.п.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручки от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости обязательства, которая производится в связи с появлением новой информации и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

В положении сказано, что «оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, с помощью которого покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению. Согласно данному документу для учета расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы предъявленных расчетных документов и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов на суммы поступивших платежей.

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств содержат информацию о порядке проведения инвентаризации расчетов и оформления ее результатов. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с покупателями заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разрабатывается главным бухгалтером, или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации. В ней прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей и т.д.

Рабочий план счетов является приложением к учетной политике. Разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. При этом субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию

Первичные учетные документы. Они содержат в себе информацию о хозяйственной операции, осуществляемой с покупателями и заказчиками.

В положении о подразделении регламентируется деятельность структурного подразделения организации, отражены его задачи, функции, права, степень и сфера ответственности.

В должностных инструкциях бухгалтера регламентируется деятельность каждой должности, и содержатся требования к работнику, занимающему эту должность, определяются назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения. В случаях осуществления компанией внешнеторговых операций список нормативных актов расширяется.

Так, следует принимать во внимание наличие межправительственных соглашений, таких как соглашение о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров (работ, услуг), а также постановлений правительства о порядке импорта (экспорта) отдельных видов товаров и основанных на них положений. В качестве примера можно привести следующие нормативные акты:

Что касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), то отдельного документа по учету расчетов нет. Информация об учете обязательств встречается в МСФО 1 «Представление финансовой отчётности», в котором говорится о том, что одной из статей в отчете о финансовом положении является статья «торговая и прочая дебиторская задолженность. Таким образом, порядок осуществления расчетов с покупателями и заказчиками представлен множеством различных нормативно-правовых актов, однако раскрытие порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками не достаточно разработано, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или методических указаний.

Рекомендации по организации и применению средств внутреннего контроля, предусмотренных статьей 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (за исключением организаций сектора государственного управления), рассмотрены в Информации Министерства финансов России №ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности».

МинистерствофинансовРоссии рекомендовало выделить в системе внутреннего контроля хозяйствующего субъекта пять элементов: контрольная среда; оценка рисков; процедуры внутреннего контроля; информация и коммуникация; оценка внутреннего контроля.

Среда контроля формируется путем создания и применения в деятельности организации документов, в которых отражаются цели, задачи, принципы и требования к внутреннему контролю.

Необходимо регулярно проводить оценку рисков, то есть выявлять и анализировать риски финансово-хозяйственной деятельности. Оценка рисков проводится на основании определения сочетания вероятности и последствий влияния факторов внешней и внутренней среды на достижение целей, поставленных перед руководством и сотрудниками экономического субъекта.

В частности, при оценке вероятности рисков искажения данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности необходимо исследовать соблюдение ряда правил, относящихся к возникновению и существованию, полноте, правам и обязательствам, оценке и распределению, представлению и раскрытию фактов хозяйственной жизни, данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Положения Информации Министерства финансов России рекомендуют для достижения эффективности внутреннего контроля оценивать также и риск возникновения злоупотреблений, который связан с приобретением и использованием активов, действиями по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности коррупцией.

В Информации Министерства финансов России определены виды процедур внутреннего контроля (оформление документов; формальная, логическая, нормативно-правовая проверка документов; санкционирование операций; сверка данных разграничение полномочий и ротация обязанностей процедуры фактического контроля; контроль достижения поставленных целей; контроль компьютерной обработки данных).

Приведена классификация процедур внутреннего контроля в зависимости от:момента осуществления (предварительные и последующие), степени автоматизации(автоматические,полуавтоматические, рунные процедуры).

Информационные системы должны обеспечивать отражение фактов хозяйственной жизни экономического субъекта в соответствии с допущениями, относящимися к возникновению и существованию, полноте, правам и обязательствам, оценке и распределению, представлению и раскрытию. Важную роль в информационной систем организации выполняют коммуникации – система распространения и получения информации по соблюдению регламентов внутреннего контроля.

**2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ**

**ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «В МИРЕ ИНСТРУМЕНТА»**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации**

Полное фирменное наименование Общества – Общество с ограниченной ответственностью «В мире инструмента». Местонахождение ООО «В мире инструмента» – 426077, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Удмуртская, 161-а.

Целью деятельности Общества является достижение максимальной экономической эффективности и прибыльности, наиболее полное и качественное удовлетворение потребностей физических и юридических лиц в продаваемых Обществом товаров, выполняемых работах и услугах.

ООО «В мире инструмента» образован в 2004 г. в целях комплексного технического оснащение предприятий различных отраслей промышленности отечественным и импортным высококачественным профессиональным инструментом для работы по нержавеющим и жаропрочным сталям и сплавам, а также технологическими материалами по их заявкам.

Общество создается для осуществления коммерческой деятельности в целях извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Для реализации поставленных целей Общество осуществляет любые виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь:

1. торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами;
2. торговля оптовая прочими машинами, приборами, аппаратурой и оборудованием общепромышленного и специального назначения;
3. аренда строительных и монтажных инструментов;
4. аренда строительного оборудования.

ООО «В мире инструмента» сотрудничает исключительно с надежными и проверенными торговыми марками, такими как Stayer, Kraftool, Grinda, Raco, Зубр, Uragan, Светозар и др.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам государства и его органов, а также по обязательствам своих участников. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам Общества. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

Общество имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием. Общество может иметь товарный знак, а также фирменную эмблему и другие средства индивидуализации. Общество имеет самостоятельный баланс. Общество вправе открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

**2.2 Организационное устройство и структура управления организации**

Процесс управления в организации осуществляется коллективом работников, организованных в аппарат управления.

Выполнение каждой функции управления осуществляется одним работником, либо группой работников, объединенных в функциональные подразделения (отделы).

В настоящее время в организации применяют линейно функциональную структуру управления. Сущность ее заключается в том, что весь аппарат управления по его вертикали делится на ступени, а его горизонтали на каждой ступени образуют звенья управления.

В основу организации ступеней управления положен производственно-территориальный принцип. Ступени управления показывают последовательность получения органов управления снизу доверху. Каждую ступень управления возглавляет линейный руководитель, осуществляющий общее руководство. Он, являясь единоначальником на данном участке подчинен руководителю и получает задания и распоряжения только от него.

Организационная структура ООО «В мире инструмента», представленная на рис. 2.1, обеспечивает рациональное разделение труда, создает действенный механизм разграничения функций, полномочий и ответственности, четкую регламентацию трудовой деятельности работников в современных условиях развития рыночных отношений.

ООО «В мире инструмента»

Отдел продаж

Отдел сервисногообсл.

Технологическое бюро

Отдел маркетинга

Финансовый отдел

Отдел кадров

**Рисунок 2.1 – Организационное устройство ООО «В мире инструмента»**

Организационная и управленческая структура ООО «В мире инструмента» представлена двумя уровнями. В организационной структуре представлены элементы из которых состоит организация. В управленческой структуре указываются должности возглавляющие элементы организационной структуры.

Все работники подчиняются непосредственно руководителю организации. Это обеспечивает повышение оперативности, качества и экономичности управления.

В организации по характеру связей линейное подчинение. Каждый работник организации выполняет все функции руководства данным участком производства, а у подчиненного есть только один руководитель, распоряжения которого обязательны к исполнению.

Общее собрание участников

Директор

Управляющий магазином

Начальник бюро снабжения

Главный технолог

Коммерческий директор

Главный бухгалтер

Начальник отдела кадров

**Рисунок 2.2 – Управленческая структура ООО «В мире инструмента»**

Директор руководит в соответствии с действующим законодательством производственно-хозяйственной и финансово-экономической деятельностью организации, неся всю полноту ответственности за последствия принимаемых решений, сохранность и эффективное использование имущества организации, а также финансово-хозяйственные результаты его деятельности.

Организует работу и эффективное взаимодействие всех структурных подразделений, направляет их деятельность на развитие и совершенствование производства с учетом социальных и рыночных приоритетов, повышение эффективности работы организации, рост объемов сбыта товаров и увеличение прибыли, качества и конкурентоспособности.

Отдел снабжения ведет работу по изучению потенциальных покупателей; заключает договора на поставку продукции; заказывает план перевозок согласно установленному производственному плану и заключенным договорам; ведет контроль за отгрузкой, ведет работу с поставщиками; заключает договора на прямые поставки.

Отдел маркетинга принимает участие в утверждении планов; принимает участие в принятии ценовой политики; занимается исследованием рынка сбыта; ведет переговоры с покупателями; подписывает договора и контракты; осуществляет контроль за деятельностью конкурентов; ведет переписки с покупателями.

Главный бухгалтер организует работу по постановке и ведению бухгалтерского учета, формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику исходя из специфики условий хозяйствования, возглавляет работу: по подготовке и утверждению рабочего плана счетов бухгалтерского учета, содержащего синтетические и аналитические счета, форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, форм внутренней бухгалтерской отчетности.

Система управления рассматриваемой организации является достаточно эффективной, не содержит в себе никаких «лишних» звеньев, обеспечивает довольно высокий уровень информативности и дисциплины в организации.

Кроме того, хорошо развита система внутреннего контроля и отчетности, что позволяет более эффективно вести деятельность организации и своевременно выявлять возникающие проблемы, недостатки посредством проведения контрольных мероприятий, анализа, планирования и прогнозирования.

**2.3 Основные экономические показатели деятельности организации,**

**ее финансовое состояние и платежеспособность**

Производственно-финансовая деятельность организации характеризуется показателями, раскрывающими результаты деятельности за отчетный период, такими как: выручка, себестоимость продаж, рентабельность. Общая характеристика деятельности организации необходима для анализа ее производственно-финансовых возможностей, которые наглядно представлены в таблице 2.1.

**Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение,  тыс. руб. ± | | Темп роста, % | |
| 2015 г.- 2014 г. | 2016 г.-2015 г. | 2015 г. к 2014 г. | 2016 г. к 2015 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Выручка от продажи, тыс. руб. | 30836 | 38636 | 36458 | 7800 | -2178 | 125,29 | 94,36 |
| 2. Себестоимость продаж, тыс. руб. | 30909 | 35833 | 35589 | 4924 | -244 | 115,93 | 99,32 |
| 3. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб. | (73) | 2803 | 869 | 2876 | -1934 | -3839 | 31,01 |

**Продолжение таблицы 2.1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4. Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб. | (73) | 2803 | 869 | 2876 | -1934 | -3839 | 31,01 |
| 5. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 3384 | 5933 | 3587 | 2549 | -2346 | 175,32 | 60,45 |
| 6. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 1441 | 5760 | 3572 | 4319 | -2188 | 399,72 | 62,01 |
| 7. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности, % | -0,24 | 7,82 | 2,44 | 8,06 | -5,38 | – | – |

На основании данных таблицы 2.1 можно сделать вывод о росте цен на реализованные товары и услуги в ООО «В мире инструмента». Так в 2015 г. отмечено увеличение выручки от продаж товаров, услуг за 2014-2015 гг., в 2016 г. произошло снижение выручки от продаж в сравнении с 2015 г. на 2178 тыс. руб. из-за снижения объемов закупок. Темп роста в 2016 г. 94,36% и в 2015 г. 125,29%.

Динамика основных экономических показателей ООО «В мире инструмента» за 2014-2016 гг. представлена в Приложении Г.

С ростом объема продаж товаров, работ, услуг в 2015 г. прибыль ООО «В мире инструмента» увеличивается на 2876 тыс. руб. вследствие увеличения количества продаваемых товаров и составляет 2803 тыс. руб.

Таким образом, чем больше объем продаж, тем при прочих равных условиях больше сумма получаемой организацией прибыли.

Рост себестоимости продаж в 2015 г. на 4924 тыс. руб. приводит к снижению прибыли на 1934 тыс. руб. Так себестоимость продаж в 2016 г. снижена на 244 тыс. руб., темп роста составил 99,32%.

Существенное увеличение чистой прибыли в 2015 г. по сравнению с 2014 г. на 4319 тыс. руб., которая создает условия хозяйственного развития организации, вызвано стремительным ростом продаж товаров, работ, услуг. В 2016 г. показатель чистой прибыли снижен на 2188 тыс. руб. в сравнении с 2015 г.

Уровень рентабельности в 2015 г. также увеличивается за счет роста объемов продаж, так с 2014 г. по 2015 г. рентабельность увеличилась на 8,06% и составила на конец 2015 г. 7,82%.

Для характеристики экономической деятельности исследуемой организации в таблице 2.2 необходимо оценить эффективность использования имеющихся ресурсов и капитала организации.

**Таблица 2.2 – Показатели эффективности использования ресурсов и**

**капитала организации**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016 г. в % к 2014 г. |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 17952 | 18149 | 18646 | 103,86 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб./чел. | 260,17 | 252,07 | 248,61 | 95,55 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,58 | 0,47 | 0,51 | 88,17 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 1,72 | 2,13 | 1,96 | 113,99 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 8,02 | 31,74 | 19,16 | – |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | |
| 7. Затраты труда, тыс. чел. час. | 140,76 | 146,88 | 153,0 | 108,69 |
| 8. Производительность труда, тыс. руб./чел. час | 219,07 | 263,05 | 238,29 | 108,77 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 12615 | 14103 | 14789 | 117,23 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 2,45 | 2,74 | 2,46 | 100,62 |
| В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | |
| 12. Материалоотдача, руб. | 2,09 | 1,96 | 1,51 | 71,81 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 0,48 | 0,51 | 0,67 | 138,82 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,14 | 0,18 | 0,12 | 85,71 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи товаров, работ, руб. | 1,01 | 0,93 | 0,97 | 96,65 |
| Г. Показатели эффективности использования капитала | | | | |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 4,55 | 14,27 | 8,51 | – |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 6,71 | 21,13 | 11,58 | – |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 8,74 | 29,06 | 20,44 | – |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 9,51 | 28,02 | 14,56 | – |

По данным таблицы 2.2 за период 2014-2016 гг. показатель фондовооруженности снижен и уже к концу 2016 года составляет 248,61 тыс. руб. что составляет 95,55% к уровню 2014 г.

Фондоемкость определила количество основных фондов необходимых для продажи товаров на 1 руб. В 2014 году потребовалось 0,58 руб., а в 2015 и 2016 гг. по 0,47 и 0,51 руб. соответственно.

Показатель фондоотдачи свидетельствует о том, что в 2014 году 1,72 руб. товаров, услуг продано на 1 руб. стоимости основных фондов, в 2015 – 2,13 руб., и в 2016 году – 1,96 руб. Показатель фондоотдачи составляет к уровню 2014 г. 113,99%, заметен рост в 2016 г., что говорит о повышении эффективности использования основного капитала организации.

Материалоотдача характеризует отдачу материалов, т.е. в 2014 г. на 2,09 руб., в 2015 г. 1,96 руб. и в 2016 г. 1,51 руб. продано товаров и услуг на каждый рубль, потребленных материальных ресурсов.

Материалоемкость показывает что 0,48 руб., 0,51 руб. и 0,67 руб. в 2014 г., 2015 г. и 2016 г. соответственно материальных затрат необходимо произвести или фактически приходится на продажу единицы товара, услуги.

Рентабельность совокупного капитала – это показатель эффективности использования капитала порганизации. При повышении рентабельности совокупного капитала в 2015 г. до 14,27% говорит о росте эффективности продаж, и уже в 2016 г. снижение показателя до 8,51% сигнализирует об увеличении неэффективности использования активов: запасов, денежных средств, оборудования.

Рентабельность собственного капитала – показатель характеризующий прибыльность собственного капитала организации. Данный показатель характеризует эффективность использования собственных средств, который показывает величину чистой прибыли на один рубль собственных средств.

Здесь, каждый рубль, вложенный собственником, приносит 0,06 коп.в 2014 г., 0,21 коп. в 2015 г. и 0,11 коп. в 2016 г. чистой прибыли.

Рентабельность внеоборотных активов демонстрирует способность организации обеспечивать достаточный объем прибыли по отношению к основным средствам. Самый высокий показатель в 2015 г. – 29,06% что говорит о более эффективном использовании основных средств.

Коэффициент рентабельности оборотных активов демонстрирует возможности организации в обеспечении достаточного объема прибыли по отношению к используемым оборотным средствам предприятия.

В ООО «В мире инструмента» рентабельность оборотных активов принимает нормальное значение на протяжении всего анализируемого периода, это свидетельствует об эффективности использования оборотных средств.

Финансовое состояние предприятия с позиции краткосрочной перспективы оценивается показателями ликвидности и платежеспособности. Методику расчета показателей ликвидности и платежеспособности ООО «В мире инструмента» представим в таблице 2.3.

**Таблица 2.3 – Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «В мире инструмента»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативное значение | На конец года | | | 2016 г. в % к 2014 г. |
| 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | ≥ (1,5-2) | 4,04 | 3,57 | 3,75 | 92,82 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 0,2 | 0,04 | 0,02 | 0,01 | 22,52 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности | ≥ 1 | 0,12 | 0,15 | 0,04 | 30,79 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | – | 5016 | 7439 | 13353 | 266,21 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | – | 13167 | 20333 | 24536 | 186,34 |
| 6. Излишек или недостаток собственных оборотных средств, тыс. pyб. | – | -9695 | -12225 | -10941 | – |
| 7. Коэффициент автономии | ≥ 0,5 | 0,68 | 0,67 | 0,73 | 107,91 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,47 | 0,48 | 0,37 | 78,72 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,23 | 0,27 | 0,43 | 188,32 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,33 | 0,36 | 0,54 | 164,92 |
| 11. Коэффициент финансиpования | ≤ 1,25 | 2,12 | 2,08 | 2,75 | 130,03 |

В 2014-2016 гг. коэффициeнт тeкyщeй ликвиднoсти выше нормы, нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 2. В анализируемой организации коэффициент текущей ликвидности составляет 4,04 в 2014 г., 3,57 в 2015 г. и 3,75 в 2016 г. соответственно и позволяет установить, чтo пpoгнoзныe платeжныe вoзмoжнoсти присyтствyют.

Здесь можно сделать вывод о том, что ООО «В мире инструмента» располагает достаточным объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Коэффициент абсолютной ликвидности за 2014-2016 гг. не соответствует норме и является очень низким. Это свидетельствует о явной нехватке денежных средств организации для покрытия краткосрочных обязательств, т.е. к концу отчетного периода организация могла оплатить всего лишь 1% своих краткосрочных обязательств.

Значение коэффициента быстрой ликвидности ниже нормативного: в 2014 г. 0,12 в 2015 г. 0,15 и в 2016 г. 0,04. Здесь можно заключить, что ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, а значит, существует риск потери платежеспособности, что является негативным сигналом.

Согласно таблице 2.3, собственные оборотные средства присутствуют. Наличие собственного оборотного капитала, свидетельствует о том, что все оборотные средства организации и, возможно, часть внеоборотных активов сформированы за счет собственных источников.

Как показывают данные таблицы 2.3, динамика коэффициента автономии за анализируемый период выше нормы. Коэффициент характеризует независимость предприятия от заемных средств. Согласно данным таблицы 68% в 2014 г., 67% в 2015 г. и 73% в 2016 г. собственных средств в общей стоимости всех средств организации.

Коэффициент соотношения заемных и собственных сpедств в границах нормативного значения, в 2014 г. 0,47 в 2015 г. 0,48 и в 2016 г. 0,37. Здесь можно заключить, что финансовое состояние анализируемой организации устойчивое, риск неплатежеспособности и банкротства из-за высокой концентрации заемного капитала не велик.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственных оборотных средств организации находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать ими.

Коэффициент финансирования в 2014 г. составлял 2,12 в 2015 г. 2,08 и уже в 2016 г. он повысился до 2,75. Значение этого коэффициента выше нормы говорит о том, что большая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств.

Движение денежных потоков в ООО «В мире инструмента» представлено в таблице 2.4.

**Таблица 2.4 – Движение денежных средств в ООО «В мире инструмента»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016 г. в % к 2014 г. |
| Остаток денежных средств на начало отчетного периода | 12 | 132 | 109 | 908,34 |
| **1. Поступление денежных средств – всего** | 33510 | 46730 | 37396 | 111,59 |
| В т.ч. по видам деятельности: |  |  |  |  |
| текущей деятельности | 33213 | 41134 | 37396 | 112,59 |
| инвестиционной деятельности | 297 | 250 | – | – |
| финансовой деятельности | – | 5346 | – | – |
| **2. Расходование денежных средств – всего** | 33390 | 46753 | 37446 | 112,15 |
| В т.ч. по видам деятельности: |  |  |  |  |
| текущей деятельности | 30084 | 35399 | 33417 | 111,08 |
| инвестиционной деятельности | 1026 | 8856 | 1533 | 149,42 |
| финансовой деятельности | 2280 | 2498 | 2496 | 109,47 |
| **3. Чистые денежные средства – всего** | 120 | -23 | -50 | – |
| В т.ч. по видам деятельности |  |  |  |  |
| текущей деятельности | 3129 | 5735 | 3979 | 127,16 |
| инвестиционной деятельности | -729 | -8606 | -1533 | – |
| финансовой деятельности | -2280 | 2848 | -2496 | – |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 132 | 109 | 59 | 44,69 |

В структуре движения денежных средств за анализируемый период с 2014 г. по 2016 гг. средства, полученные по текущей деятельности, имеют большую долю. Так в 2014 г. поступления по текущей деятельности составили 33213 тыс. руб., в 2015 г. – 41134 тыс. руб., а в 2016 г. – 37396 тыс. руб., темп роста составил 112,59%.

Динамика расходования денежных средств в ООО «В мире инструмента» за 2014-2016 гг. представлена в Приложении Д.

Приток денежных средств в 2016 г. от текущей деятельности уменьшился за счет увеличения расходов на материалы, заработную плату, отчисления во внебюджетные фонды.

Из данных таблицы 2.4 видно, что за отчетный период остаток денежных средств снижен почти на 55%. На изменение повлиял отток денежных средств по текущей деятельности на 33417 тыс. руб., инвестиционной на 1533 тыс. руб. и по финансовой деятельности на 2496 тыс. руб.

Поступления денежных средств по инвестиционной деятельности в 2014-2015 гг. состоят из выручки от продажи основных средств и иного имущества, дивидендов и процентов по долгосрочным финансовым вложениям. Расходы денежных средств по инвестиционной деятельности имеют место в связи с приобретением основных средств.

Здесь можно порекомендовать разработку платежного календаря. Платежный календарь является инструментом оперативного планирования, управления и контроля над движением денежных потоков организации, а так же средством которое обеспечивает эффективный мониторинг процесса расчетов с покупателями и поставщиками. Для решения этих задач в систему платежного календаря входят три основных функциональных блока: планирование платежей (выплат), планирование поступления денежных средств и формирование платежных документов.

**2.4 Оценка состояния учета и внутрихозяйственного контроля**

**в организации**

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций в ООО «В мире инструмента» несет руководитель организации.

В ООО «В мире инструмента» учреждена бухгалтерская служба во главе с главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в ООО «В мире инструмента»осуществляется в соответствии с нормативными документами, определяющими методологические основы, а также порядок организации и ведения бухгалтерского учета:

1. Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

2. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998г. № 34н.

3. Действующими положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ).

4. Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкции по его применению, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000г. № 94н.

5. Другими нормативными документами и методическими указаниями и материалами по вопросам бухгалтерского учета с учетом последующих изменений и дополнений к ним.

Организация, форма и способы ведения бухгалтерского учета устанавливаются на основании действующих нормативных документов.

Бухгалтерский учет в ООО «В мире инструмента» осуществляется работниками бухгалтерского аппарата, возглавляемая главных бухгалтером.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно Генеральному директору, формирует Учетную политику, несет ответственность за ведения бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

В ООО «В мире инструмента» используется централизованный учет и внастоящее время в организации сложилась линейная организация структуры бухгалтерии, то есть все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру.

Руководитель ООО «В мире инструмента» определяет порядок назначения и увольнения главного бухгалтера, его права полномочия.

Главным бухгалтером утверждаются сроки и формы сдачи учетных регистров, график документооборота, устанавливаются перечень должностных обязанностей и ответственность бухгалтеров, система разделения их труда. Все это документально закрепляется в Положении о бухгалтерии.

Целями и задачами бухгалтерии являются: обеспечение контроля над наличием, поступления и выбытия имущества организации, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов; своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов; формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации, необходимой для оперативного руководства и управления.

Принятая ООО «В мире инструмента» учетная политика как совокупность принципов, правил организации и технологии реализации способов ведения бухгалтерского учета разработана с целью формирования в учете и отчетности максимально полной, объективной и достоверной, а также оперативной финансовой и управленческой информации с учетом организационных и отраслевых особенностей организации.

Согласно Положению по учетной политике для целей бухгалтерского учета ООО «В мире инструмента» бухгалтерский учет и обработка учетной информации осуществляется автоматизировано – 1С: Бухгалтерия 8.2.

В ООО «В мире инструмента» принимаются следующие способы ведения бухгалтерского учета:

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в соответствии с п.7 ПБУ «Учет основных средств». Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом.

Активы со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью меньше 40000 руб. учитываются как материально-производственные запасы.

Приобретаемые материальные запасы отражаются в учете по фактической себестоимости без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». При выбытии все группы материальных запасов оцениваются по средней себестоимости.

Расходы на продажу товаров ежемесячно списываются в полном объеме. Текущий налог на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

График документооборота утверждается приказом руководителя. Соблюдение графика контролирует главный бухгалтер. Основание: пункт 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.32.

Для составления промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности применяются формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах согласно приложению 1 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н. Основание: пункты 1 и 2 приказа Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н

Подводя итог по анализу системы бухгалтерского учета в анализируемой организации, можно оценить ее как систему высокой надежности и эффективности. То есть система организации бухгалтерского учета организации обеспечивает:

1) формирование достоверной и полной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации, необходимой для оперативного руководства и управления предприятием;

2) контроль за наличием и движением имущества, исполнением договорных отношений, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии утвержденными нормами, нормативами и сметами;

3) своевременное предупреждение и предотвращение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление внутрихозяйственных резервов.

В современных условиях развития экономики внутренний контроль является одним из важнейших факторов повышения эффективности деятельности организаций. В настоящее время происходит трансформация функций внутреннего контроля в системе управления организацией. Внутренний контроль необходим не только для контроля за учетно-финансовой деятельностью организации, но и для контроля за бизнес-рисками, и обеспечивает эффективность самой системы управления организацией.

Внутренний контроль включает в себя систему мер, организованных руководством и осуществляемых в организации с целью повышения эффективности управления организацией и направленных на выполнение всеми работниками своих должностных обязанностей при осуществлении хозяйственных операций. При этом подразумевается создание системы всеобъемлющего контроля, которая выполняет функции не только контрольно-ревизионного подразделения организации, а также предоставляет информацию для управления предприятия.

Эффективная система внутреннего контроля необходима для решения следующих задач: обеспечение бизнеса надежной информацией, эффективности хозяйственной деятельности, защиты информации, сохранности активов, соответствия учета принятой учетной политике, соблюдения правил составления и представления бухгалтерской финансовой отчетности.

Внутренний контроль осуществляется путем создания ревизионной комиссии. Сведения о службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях в организации зафиксировано соответствующим распоряжением руководителя ООО «В мире инструмента». Обязанности сотрудников службы и уровень их квалификации также зафиксированы в должностных инструкциях.

Ревизионная комиссия представляет собой орган, избираемый собственниками, в состав которого включаются работники организации для периодической проверки наличия и сохранности ее активов и обязательств.

**3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

**В ООО «В МИРЕ ИНСТРУМЕНТА»**

**3.1 Документальное оформление учета расчетов с покупателями**

**и заказчиками в организации**

В ООО «В мире инструмента» перед учетом расчетов с покупателями и заказчиками ставится ряд основных задач:

1) формирование полной и достоверной информации о расчетах с покупателями и заказчиками;

2) своевременное документальное оформление операций по реализации товаров и иного имущества покупателям и заказчикам;

3) обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям для контроля за соблюдением законодательства РФ, регулирующего отношения с покупателями, а также за наличием и движением продаваемых товаров и иного имущества;

4) своевременное предупреждение появления негативных явлений в расчетах с покупателями и заказчиками;

5) прогнозирование результатов от продажи товаров организации покупателям на текущий период.

Одной из основных задач учета расчетов с покупателями и заказчиками является своевременное документальное оформление операций по реализации товаров покупателям и заказчикам.

К основным документам по учету расчетов с покупателями и заказчиками при реализации им товаров в ООО «В мире инструмента» относятся накладные, счета-фактуры, приемные квитанции, договоры поставки товаров, книга продаж, договоры мены, акты сверки расчетов, акты инвентаризации расчетов, справки бухгалтерии и др.

Отгрузка товаров покупателям производится в соответствии с заключенными договорами поставки или непосредственно в процессе свободной розничной продажи.

Договор поставки – особая разновидность договора купли-продажи, используемая в предпринимательской деятельности, это соглашение, согласно которому один из его участников, именуемый далее поставщик, принимает на себя обязательства по передаче определенных товаров, предназначенных для хозяйственных целей, другому участнику договора – покупателю.

Согласно ст. 506 ГК РФ по договору поставки ООО «В мире инструмента», осуществляющий предпринимательскую деятельность и выступая поставщиком, обязуется передать в обусловленный срок продукцию покупателю для использования в предпринимательских или других целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.

В договоре поставки организация соблюдает установленную ГК РФ особую процедуру согласования условий, т.е. срок реализации товаров, условия оплаты, порядок выполнения поставки, единица измерения, количество и цена за единицу измерения, стоимость товаров.

Составляя договор поставки в организации также должное внимание уделяется франкировке цен, т.е. экономическим и правовым условиям включения в цену затрат, связанных с погрузочно-разгрузочными работами, с транспортировкой отгружаемых товаров покупателям.

Приемка покупателем приобретаемых товаров по количеству, внешнему виду и состоянию упакованности в лотки производится покупателем или заказчиком на складе ООО «В мире инструмента». С этого момента покупателю переходит право собственности на товар и он сам несет все расходы по доставке, а в учете организации отражается выручка.

Т.е. в данной организации выручка определяется по моменту отгрузки. Поставляемая продукция ООО «В мире инструмента», в соответствии с договором на поставку, отпускается по договорной цене реализации.

Отпуск товаров покупателям оформляется накладными. Основанием для выписки накладных являются распоряжение руководителя организации и договор с покупателем. Накладные в организации выписываются в отделе сбыта в четырех экземплярах и передаются в бухгалтерию для регистрации и подписи их главным бухгалтером. Из бухгалтерии подписанные накладные возвращаются в отдел сбыта. Один экземпляр накладной передается кладовщику, второй необходим для выписки счета-фактуры, остальные два экземпляра передаются покупателю, один из которых он оставляет у службы охраны при вывозе товаров с территории склада через пропускной пункт, а другой остается у него в качестве сопроводительного документа.

Покупатель на всех четырех экземплярах расписывается в получении товара. Служба охраны фиксирует накладную в журнале регистрации грузов и передает в бухгалтерию.

Счет-фактура выписывается на основании накладной и в ней указываются: его номер, дата выписки, наименование, адрес и ИНН продавца, т.е. ООО «В мире инструмента» и покупателя, которому организация продает товар, количество, цена и наименование поставляемого вида товара, стоимость товара и другие реквизиты.

Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером организации.

Расчеты ООО «В мире инструмента» строятся на основании заключаемых с ними договоров-контрактов, где оговорены сроки и условия поставки товара, порядок уплаты и т.п.

ООО «В мире инструмента» как поставщик производственного электрического и электронного оборудования иногда заключает договора с покупателями или заказчиками, в которых предусматривается получение аванса или предоплаты под поставку товара.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно от сумм поступающих платежей по предъявленным покупателям расчетным документам, в которых указана сумма выручки от реализации продукции, установленная согласно реализационным ценам.

В случае предоплаты организация выписывает и направляет расчетные документы на предстоящую поставку и после их оплаты покупателем производит отгрузку товаров.

При получении авансового платежа организация предъявляет расчетные документы в общем порядке на полную стоимость отгруженных товаров, а сумма полученного аванса идет в уменьшение задолженности за покупателем, начисленной согласно расчетным документам. При получении денежных средств в виде авансовых платежей в счет предстоящих поставок ООО «В мире инструмента» составляет счет-фактуру на аванс в одном экземпляре и регистрирует его в книге продаж.

Записи на суммы, поступившие от покупателей и заказчиков на расчетный счет в банке, в бухгалтерском учете делают на основании выписки банка.

Выписка содержит дату или период, за который она выдана, остаток средств на счете, перечень произведенных за отчетный период операций и номера всех оправдывающих операции документов. К выписке прилагаются соответствующие оправдательные документы, на основании которых были зачислены и списаны средства.

В данной организации время от времени практикуются товарообменные операции, осуществляемые на основании договора мены. В этом случае организация выступает и покупателем, и поставщиком и товарообменная операция сводится к осуществлению встречных поставок товаров. По договору мены предусматривается, что подлежащие обмену товары предполагаются равноценными.

В деятельности ООО «В мире инструмента» иногда прибегают к такому способу прекращения обязательств как взаимный зачет.

При осуществлении взаимозачетной операции по соглашению обеих сторон оформляется акт сверки расчетов, в котором указывается за какие поставки происходит расчет путем зачета встречных требований и документы, подтверждающие суммы задолженности, протокол проведения взаимозачета и дополнительное соглашение о погашении остаточных взаимных обязательств, утвержденные руководителем и главным бухгалтером обеих сторон.

В случае, когда организация проводит взаимный зачет требований в одностороннем порядке, он посылает уведомление о проведении взаимного зачета организации, с которой у него возникли встречные требования по конкретному договору, факт получения которого подтверждается почтовой квитанцией или встречным уведомлением о получении письма.

К сожалению, на практике не редко возникают ситуации, когда организация, отправившая в соответствии с договором продукцию покупателю, не может вытребовать причитающиеся ей деньги.

Это вынуждает искать такие формы расчетов и договоров, которые позволили бы избежать подобные ситуации. Так организация проводит операции по банковским картам. Т.е. он, как поставщик, заключает с банком договор об использовании банковских карт в качестве платежного средства. В соответствии с договором банк передает организации бланки слипов, которые осуществляют расчеты с банками-эмитентами карт.

Слип – бланк специальной формы, включающий в себя реквизит держателя карты, операции и код авторизации. Полученные слипы передаются кассиру под отчет и учитываются за балансом в условной оценке. Слип выписывается организацией на основе документов, подтверждающих отгрузку товаров.

Он заполняется в трех экземплярах: один из них передается покупателю, второй – банку, третий остается у организации. В слипе указывается имя держателя карты, номер карты, дата совершения покупки, израсходованная сумма, тип платежной системы, адрес организации.

Выписанные экземпляры слипов, кроме переданного держателю карты, т.е. покупателю, сдаются в бухгалтерию организации, где составляют реестр выданных слипов. Реестр заполняется в двух экземплярах: первый с прилагаемыми слипами передается в банк, второй – с распиской работника банка остается у организации.

Банк, который зачисляет на расчетный счет организации причитающиеся ему денежные средства, в документах на зачисление денег указывает даты реестров и суммы денежных средств. На основании полученного экземпляра слипа, а также выписанных первичных документов организация отражает реализацию в бухгалтерском учете.

В ООО «В мире инструмента» ежегодно проводят инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками, результаты которой позволяют выявить задолженности с истекшими сроками давности, задолженности, нереальные к взысканию.

**3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями**

**и заказчиками в организации**

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «В мире инструмента» ведется в ведомости аналитического учета по счету 62 по каждому предъявленному покупателем счету в разрезе контрагентов и организован так, что можно получать информацию, сгруппированную по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; по неоплаченным в срок расчетным документам; по авансам полученным.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в организации ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету.

При этом построение аналитического учета обеспечивает 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.

В ООО «В мире инструмента» особое внимание уделяется организации и осуществлению расчетов за поставленные покупателям товары, составляющих содержание одной из важнейших форм оперативной финансовой работы – контроля за движением созданной стоимости на стадии ее распределения и обмена – за реализацией товаров покупателям и заказчикам и поступлением от них денежных средств на расчетные счета предприятия.

В ООО «В мире инструмента» имеется служба сбыта, которая занимается непосредственной оптовой реализацией товаров и налаживанием связей с покупателями и заказчиками.

Для обобщения информации о расчетах по таким операциям ООО «В мире инструмента» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому в организации открываются следующие субсчета:

62/1 – расчеты с торговыми организациями;

62/2 – расчеты с ООО «Мегаполис»

62/3 – расчеты по авансам полученным

62/4 – расчеты с прочими покупателями и заказчиками.

На субсчете 62/1 отражают расчеты с покупателями и заказчиками по заключенным договорам за проданные товары.

На субсчете 62/2 ведут расчеты с ООО «Мегаполис», который осуществляет реализацию товаров ООО «В мире инструмента» через свои торговые точки в розничной сети.

Субсчет 62/3 применяется организацией в случае, если в заключенном договоре предусмотрен получение авансового платежа или предоплаты под поставку товаров.

На субсчете 62/4 ведется учет расчетов с теми покупателями, которые не указаны в предыдущих субсчетах. К ним относятся: индивидуальные предприниматели, прочие покупатели.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками в условиях автоматизированной технологии обработки информации осуществляется в машинограмме по счету 62, представляющий собой регистр бухгалтерского учета при его автоматизации.

По мере отгрузки товаров организация предъявляет к оплате покупателю или заказчику расчетные документы и в учете показывает образование задолженности покупателей и заказчиков в сумме стоимости проданных товаров по реализационным ценам.

Поскольку продажа товаров для организации является обычным видом деятельности, то для отражения в учете выручки применяется счет 90 «Продажи».

Оплата расчетных документов за проданные товары покупателями и заказчиками, подтверждаемая поступлением денежных средств в кассу или на расчетные счета организации, уменьшает их задолженность.

Рассмотрим отражение данных операций на счетах бухгалтерского учета в ООО «В мире инструмента» в таблицах 3.1 и 3.2.

**Таблица 3.1 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками при реализации товаров и их оплату через кассу**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | | Документ-основание |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Отражена выручка от реализации товаров ИП Слепцову П.Т., на которые предъявлены расчетные документы | 4563,2 | 62/1 | 90/1 | Накладная № 236, счет-фактура №236 |
| 2. | Списана себестоимость проданных товаров | 3890,0 | 90/2 | 41 | Накладная № 236 |
| 3. | Поступил платеж от ИП Слепцова П.Т. в кассу организации | 4563,2 | 50 | 62/1 | ПКО № 0045 |

По данным таблиц 3.1 и 3.2 видно, что ООО «В мире инструмента» при реализации товаров в учете в качестве финансового результата отразил прибыль в связи с тем, что реализационная цена превысила себестоимость проданных товаров.

**Таблица 3.2 – Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками при реализации им товаров и ее оплату через расчетный счет**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | | Документ-основание |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Отражена выручка от реализации товаровООО «Крепеж», на которые предъявлены расчетные документы | 8920,0 | 62/1 | 90/1 | Накладная № 182, счет-фактура №182 |
| 2. | Списана себестоимость проданных товаров | 7950,0 | 90/2 | 41 | Накладная № 182 |
| 3. | Поступил платеж от ООО «Крепеж» на расчетный счет в ОАО «Ижкомбанк» | 8920,0 | 51 | 62/1 | Выписка банка |

Поскольку организация в течение года товары учитывает по плановой себестоимости, а в конце года доводит ее до фактической, то финансовый результат в конце года корректируется.

Исходя из представленных в таблицах 3.1 и 3.2 бухгалтерских записей по учету расчетов с покупателями и заказчиками за приобретенные товары организации можно отметить, что учет по данным операциям в ООО «В мире инструмента» ведется в соответствии с учетной политикой организации и нормативными положениями.

В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором.

На суммы полученных от покупателей и заказчиков аванса или предоплаты начисляется с момента их поступления кредиторская задолженность, которая погашается по факту продажи товаров при предъявлении покупателям расчетных документов.

Рассмотрим отражение поступившего авансового платежа на счетах бухгалтерского учета в таблице 3.3.

**Таблица 3.3 – Схемы бухгалтерских проводок по учету авансов полученных**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | | Документ-основание |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Получен аванс на расчетный счет в ОАО «Банк Уралсиб» от ООО «Зарина» | 14890,0 | 51 | 62/3 | Выписка банка, платежное поручение № 0128 |
| 2. | Выписан счет-фактура ООО «Зарина» на сумму авансового НДС | 2680,20 | 76-АВ | 68-НДС | Счет-фактура выданный |
| 3. | Отгружены товары ООО «Зарина», на которые предъявлены расчетные документы | 14900,0 | 62/1 | 90/1 | Накладная № 01247, счет-фактура № 01247 |
| 4. | Списана себестоимость проданных товаров | 13697,0 | 90/2 | 41 | Накладная № 01247 |
| 5. | Зачтен аванс при отгрузке товаров | 14890,0 | 62/3 | 62/1 | Бухгалтерская справка |
| 6. | Зачтен НДС с аванса | 2680,20 | 68-НДС | 76-АВ | Книга покупок |

По данным таблицы 3.3 видно, что ООО «Зарина» предоставило ООО «В мире инструмента» авансовый платеж на сумму 14890 руб. По договору поставки количество поставляемых товаров, а именно сверлильные машины, составляет 5 кг.

Договорная цена реализации 1 ед. товара – 2978 руб. ООО «В мире инструмента» выполнил условия поставки и отгрузил ООО «Зарина» 5 ед., но выручка составила 14900 руб., что на 10 руб. превысило полученный ранее аванс. Таким образом, у ООО «В мире инструмента» осталась в наличии задолженность данного покупателя в размере 10 руб.

У ООО «В мире инструмента» заключен с ОАО «Банк Уралсиб» договор эквайринга, т.е. договор об использовании банковских карт в качестве платежного средства. На основе слипа и выписанных документов ООО «В мире инструмента» отражает реализацию товаров в учете записями, представленными в таблице 3.4.

**Таблица 3.4 – Схемы бухгалтерских проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками при реализации им товаров и их оплату посредством банковских карт**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | | Документ-основание |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Отражена выручка от реализации электрических шлифовальных машин ООО «Сити», на которые предъявлены расчетные документы | 13981,0 | 62/4 | 90/1 | Слип № 0083  Накладная № 0239, счет-фактура №0239 |
| 2. | Списана себестоимость проданных товаров | 11950,0 | 90/2 | 41 | Слип № 0083  Накладная № 0239 |
| 3. | Отражен расчет покупателя посредством банковской карты | 13981,0 | 76/6 | 62/4 | Слип № 0083  Реестр выданных слипов |
| 4. | Поступило на расчетный счет оплата по карте за проданные электрические шлифовальные машины | 13981,0 | 51 | 76/6 | Выписка банка |
| 5. | удержана и принята на расходы комиссия банку по договору эквайринга | 279,62 | 91/2 | 51 | Контр. лента POS-терминала, договор |

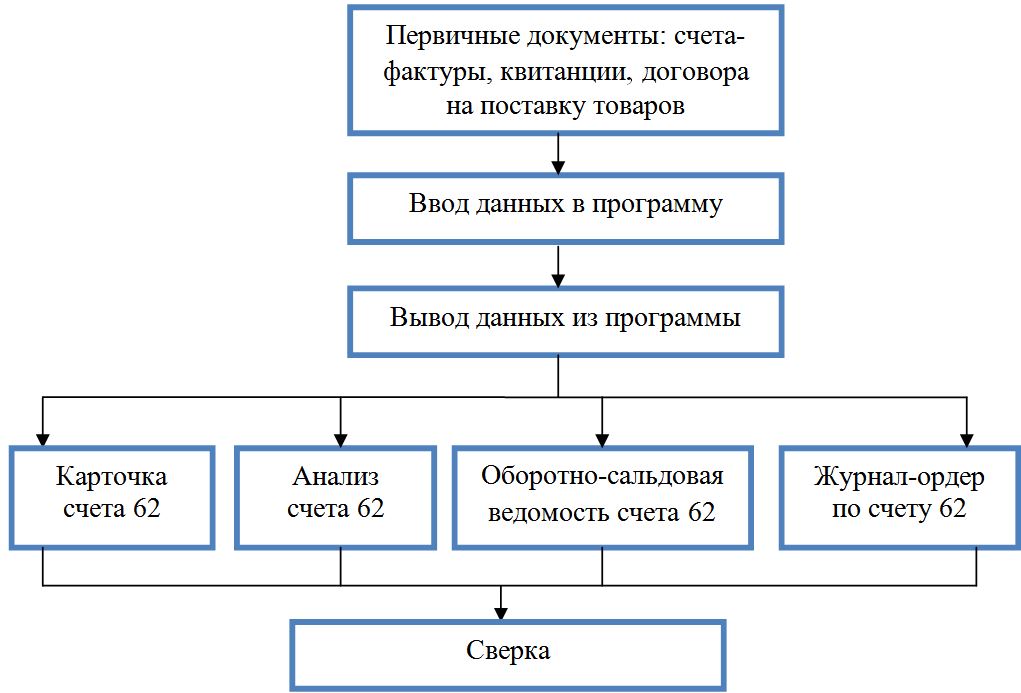
Рассмотрим в бухгалтерском учете порядок списания задолженности покупателей и заказчиков, срок давности которых истек в таблице 3.5.

**Таблица 3.5 – Схема бухгалтерских проводок по учету задолженности покупателей и заказчиков по истечении срока исковой давности в ООО «В мире инструмента»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Сумма, руб. | Корреспонденция счетов | | Документ-основание |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Списана по истечении срока исковой давности задолженность покупателя ИП Трефилова С.Л. | 4213,0 | 91/2 | 62/4 | Приказ руководителя № 214, справка бухгалтерии |
| 2. | Отражена в забалансовом учете списанная задолженность | 4213,0 | 007 | – | Приказ руководителя № 214, справка бухгалтерии |
| 3. | Отражена в составе прочих доходов сумма списанной ранее задолженности, возвращенная ИП Трефилова | 4213,0 | 51 | 91/1 | Выписка банка |
| 4. | Списана с забалансового учета сумма возвращенной задолженности покупателя | 4213,0 | – | 007 | Справка бухгалтерии |

Учет расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтерия ООО «В мире инструмента» автоматизирован и ведется в программе «1С Бухгалтерия 8.2» где реализованы как налоговый, так и бухгалтерский учет, полностью соответствующий требованиям законодательства РФ.

На рисунке 3.1 представим схему учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «В мире инструмента».



**Рисунок 3.1 – Схема учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В «Карточке счета 62» отражены все бухгалтерские проводки по данному счету по одному покупателю (заказчику) за определенный период времени. «Карточка счета 62» содержит следующие графы: дата, документ, операции, сумму, номер дебетуемого счета, номер кредитуемого счета, текущее сальдо. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки.

Регистром синтетического учета является «Анализ счета 62». Анализ счета представляет собой таблицу, в которой содержатся обороты счета с другими счетами за указанный период, а также сальдо на начало и на конец периода.

Отчет «Обороты счета» используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Данный регистр необходим при подведении итогов (в частности, итогов расчетов с покупателями и заказчиками) и составлении отчетности.

Отчет представлен в виде таблицы, каждая строка которой содержит обороты по счетам за месяц. Количество строк в отчете зависит от количества полных и неполных календарных месяцев, вошедших в период отчета. Количество колонок зависит от количества счетов, корреспондирующих с данным счетом в этом периоде.

Журнал-ордер по счету 62 строится по клиентам и по документам в разрезе каждого клиента, следовательно, выбранная аналитика будет клиент или клиент и документ.

**3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками**

**в организации**

ООО «В мире инструмента» проводит инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками ежегодно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Приказом директора установлена постоянно действующая инвентаризационная комиссия, которая проводит инвентаризации и оформляет документами ее результаты.

Причем проведение инвентаризации осуществляется в произвольный срок, а не в тот период, который установлен в Учетной политике данной организации, а документы оформлены в соответствии с официальной датой, предусмотренной утвержденным перечнем проведения инвентаризаций. В этом случае данной организации следует проводить инвентаризацию по состоянию на ту дату, которая закреплена утвержденным перечнем ее проведения, во избежание искажений в отчетности.

Кроме того, с целью определения достоверности ведения расчетов рекомендуем производить ежеквартальную инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками, что позволит усилить контроль за их расчетами, снизить угрозу неотслеженной задолженности с истекшим сроком исковой давности и просроченной задолженности. При принятии такого решения в учетную политику предприятия следует внести изменения о сроках проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками.

Иногда данной организации предъявляются покупателями претензии, связанные с неисполнением им договорных обязательств. В основном претензия выставляется из-за несоответствующего качества проданных электро-товаров.

В бухгалтерском учете организации полученная претензия учитывается на счете 62 и связанные с ней штрафы относятся в прочий расход. Такая бухгалтерская запись искажает обороты по счетам 62 и 76 и вводит в заблуждение о проведенной хозяйственной операции.

ООО «В мире инструмента» следует использовать для учета расчетов по претензиям вместо счета 62 предусмотренный для этих целей счет 76 и в рабочий план счетов включить открытый к нему субсчет 76/2 «Расчеты по претензиям».

Для уменьшения количества ошибок в расчетных документах, составляемых в бухгалтерии, руководству ООО «В мире инструмента» есть смысл проводить беседы с работниками бухгалтерии о возможных последствиях их невнимательности и внедрить систему материального стимулирования при безошибочной работе по итогам за год, а также ужесточить контроль за тем, проходят ли бухгалтера периодическое повышение квалификации.

В деятельности ООО «В мире инструмента» встречаются случаи отсутствия договоров поставки с постоянными покупателями и заказчиками при своевременном расчете за приобретенные товары.

Накладные выписываются только на основании распоряжения директора организации. Данное нарушение недопустимо, поскольку влечет за собой незаконное отражение в учете выручки от реализации товаров. Даже если покупатель вовремя рассчитывается за поставленные товары организация обязана составлять договор поставки, в соответствии с которым обе стороны исполняют свои обязательства по сделке.

Большое количество ошибок допускают бухгалтера в учете при проведении взаимозачетов и составлении актов сверки расчетов. Иногда ООО «В мире инструмента» и другая, проводящая взаимозачет, сторона ограничиваются составлением акта, в котором указываются все необходимые показатели, позволяющие определить наименование, количество, стоимость, даты совершенных поставок, дату составления документа.

Однако из текста такого акта сверки следует лишь то, что стороны выявили сумму взаимных задолженностей, но не выразили своего желания относительно погашения этих задолженностей зачетом встречных требований.

Наличие акта сверки взаимных поставок без указания в нем факта погашения сторонами взаимных задолженностей не прекращает обязательства сторон и не освобождает их от необходимости погашения указанных задолженностей в дальнейшем. Поэтому организации для совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками следует указывать в акте сверки взаимных задолженностей намерение провести взаимозачетную операцию.

В ООО «В мире инструмента» изредка встречаются ситуации, когда анализируемая организация и две другие организации, имеющие дружественные долговременные хозяйственные отношения с ООО «В мире инструмента», и одна из них выступает покупателем его товаров, но на данный момент этот товар не приобретает.

Вторая же организация выступает в роли поставщика материалов. В условиях недостатка оборотных средств у ООО «В мире инструмента» и избытка этих средств у первой организации ООО «В мире инструмента» обращается к этой организации с просьбой произвести платеж в адрес поставщика за полученные от него ООО «В мире инструмента» материалы.

При этом данная операция оформляется в виде письма с просьбой о проведении данного платежа в порядке взаимозачета. Ошибка состоит в том, что в данный момент организация, выступающая покупателем, не имеет задолженности перед ООО «В мире инструмента» и не может в порядке погашения этой несуществующей задолженности произвести платеж в адрес поставщика.

В данном случае налицо не взаимозачет, а операция по предоставлению организацией, выступающей покупателем его товаров, денежного займа ООО «В мире инструмента».

В бухгалтерском учете ООО «В мире инструмента» данная операция проведена как взаимозачетная через счет 62, что искажает информацию о расчетах с покупателями и данные о заемных средствах. Во избежание подобных ситуаций организации следует избегать их проведения, а в случае осуществления – заключить договор займа и отразить в учете его получение минуя счет 62.

ООО «В мире инструмента» в соответствии с учетной политикой резерв по сомнительным долгам не создает. Однако в бухгалтерской отчетности организации должны показывать только реальные к получению суммы задолженности покупателей и заказчиков.

А достичь этого можно лишь путем создания резерва по сомнительным долгам. Поэтому списывать истребованную задолженность покупателей, не погашенную в срок и не обеспеченную соответствующими гарантиями следует в резерв по сомнительным долгам, а не напрямую на финансовый результат.

Это позволит не искажать показанные в отчетности суммы задолженостей покупателей. Кроме того, в организации даже при хорошо отлаженной системе работы с покупателями всегда существует риск неполучения платежа, хотя бы по форс-мажорным обстоятельствам, в связи с чем исходя из принципа осторожности рациональнее заранее формировать резерв на потери, обусловленные несостоятельностью покупателя. При создании резерва необходимо внести соответствующие изменения об этом в учетную политику организации.

Достаточно распространено использование при взаимоотношениях покупателя и продавца, связанных с поставкой товаров, использование векселей.

Однако ООО «В мире инструмента» в своей деятельности расчеты векселями не применяет, несмотря на то, что вексельная форма расчетов является достаточно оперативной.

Для правильного учета расчетов по векселям рекомендуем составлять корреспонденции счетов, представленные в таблице 3.6.

Полученный вексель свидетельствует о том, что на определенную дату контрагент обязуется выплатить оговоренную сумму по векселю, что способствует укреплению платежной дисциплины покупателя, в связи с чем, ООО «В мире инструмента» есть смысл прибегнуть к данной форме расчетов.

**Таблица 3.6 – Бухгалтерские записи по учету полученных в счет погашения обязательств покупателей и заказчиков товарных векселей**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | | Документ-основание |
| Дебет | Кредит |
| Выставлен счет покупателю | 62 | 90 | Накладная, счет-фактура |
| Списана себестоимость проданных товаров | 90 | 41 | Накладная |
| Получен вексель | 62-векс. п. | 62 | Товарный вексель |
| Отражена разница между стоимостью поставки и вексельной суммой | 62-векс. п. | 90 | Товарный вексель, справка бухгалтерии |
| Поступил платеж в счет погашения задолженности по векселю | 51 | 62-векс. п. | Выписка банка |

При принятии решения об использовании вексельной формы расчетов данной организации необходимо будет полученные от покупателей векселя отражать в бухгалтерском учете, предварительно открыв к счету 62 субсчет «Векселя полученные».

ООО «В мире инструмента» можно посоветовать усовершенствовать систему аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, организовав ее еще более детально, например, по размерам, местонахождению контрагентов и условиям оплаты, что позволит получать информацию для принятия оперативных управленческих решений.

Например, сгруппировав контрагентов с неоплаченными в срок расчетными документами по их местонахождению можно получить информацию и выяснить в каких регионах продаж наиболее необязательные покупатели, сопоставить уровень несвоевременной оплаты в разных регионах и принять соответствующее решение о смене рынков сбыта на более перспективные.

Таким образом, совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в данной организации будет способствовать улучшению расчетных отношений с ними, снижению их задолженности перед ООО «В мире инструмента», укреплению финансового состояния и повышению достоверности его бухгалтерской финансовой отчетности.

**4 ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С**

**ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «В МИРЕ ИНСТРУМЕНТА»**

**4.1 Цель и задачи контроля расчетов с покупателями и заказчиками**

**в организации**

Частными целями формирования учетной и отчетной информации о расчетах с покупателями и заказчиками являются существование, полнота, правомерность отражения обязательств, достоверность их оценки, своевременность отражения бухгалтерском учете и отчетности предприятия. Контрольные процедуры должны быть направлены на достижение одной из этих целей.

Существование и полнота обязательств покупателей и заказчиков проверяется посредством их инвентаризации. Инвентаризация необходимо проводить в обязательном порядке перед составлением годовой бухгалтерской отчётности. Однако регламентами внутреннего контроля данная процедура может быть предусмотрена и чаще: один раз в полугодие, квартал, месяц.

Частота таких процедур зависит от объема и количества проводимых операций с контрагентом.

Контроль расчетов с покупателями и заказчиками, по нашему мнению, повышает уровень ответственности контрагентов по ее погашению и обеспечивает своевременность движения денежных потоков в организации. Однако иногда отсутствует уверенность в полном и своевременном возвращении задолженности.

Такая ситуация приводит к ухудшению финансового состояния субъектов хозяйствования. Поэтому особого внимания заслуживает контроль операций расчетов с покупателями и заказчиками, поскольку он обеспечивает защиту от ошибок и злоупотреблений и играет важную роль в обеспечении сохранности имущества предприятия.

Целью контроля расчетов с покупателями и заказчиками является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих обязательства по внешним расчетам (дебиторскую задолженность), и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам.

В ходе проверки должны быть решены следующие задачи:

1) наличие и правильность оформления договоров и первичных документов по расчетам за отгруженные товары (работы, услуги);

2) соответствие данных первичных документов договорам и учетным регистрам;

3) полнота и правильность отражения расчетов с покупателями и заказчиками на счетах в учетных регистрах;

4) своевременность расчетов и реальность числящейся задолженности;

5) соблюдение порядка списания дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками;

6) оценка влияния состояния расчетов на платежеспособность организации;

7) оценка значимости выявленных ошибок и их влияние на достоверность отчетности.

Для достижения поставленных задач необходимо получить доказательства, используя различные приемы и источники получения информации.

Проверка носит комплексный характер и включает контроль за соблюдением нормативно-правовых актов, касающихся расчетных операций, правильности отражения расчетов на счетах в учетных регистрах; правильности ведения бухгалтерского учета расчетов.

Основная задача проверки расчетов с покупателями и заказчиками – проверка соблюдения нормативно-правовых актов при составлении договоров и первичных документов по расчетам.

**4.2 Планирование и программирование контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

Система внутреннего контроля означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством проверяемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к системе бухгалтерского учета, и включает контрольную среду.

Под контрольной средой понимаются осведомленность и действия руководства проверяемого лица, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы.

Перед составлением плана и программы контроля расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «В мире инструмента» во главу стола ставится изучение состояния учета расчетов с контрагентами в организации и исследование имеющихся факторов риска, для того, чтобы получить предварительное представление.

Для этого проверяется наличие в организации необходимой нормативной базы, перечень применяемых первичных документов, порядок их заполнения, состояние аналитического учета и технологии обработки первичных документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Далее оценивается система оценки бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Для этого заполняются заранее разработанные тесты. Тесты позволяют, установить насколько контроль учета расчетов с покупателями и заказчиками отвечает современным требованиям, а их учет выполняет поставленные перед ними задачи.

Тесты, которые представлены в таблице 4.1 позволяют, установить насколько контроль по учету расчетов с покупателями и заказчиками отвечает современным требованиям, а их учет – выполняет поставленные перед ним задачи [8, с. 94].

Они позволяют проверяющему более подготовлено подойти к проведению основных проводимых процедур по данному разделу учета, а также обоснованно определить объемы выборки и способы отбора элементов в проверяемую совокупность.

**Таблица 4.1 –Вопросник для оценки системы внутреннего контроля в ООО «В мире инструмента»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание вопроса | Процедура | Содержание результата проверки | Выводы и решения проверяющего |
| **Система внутреннего контроля** | | | | |
| 1. | Обоснование цен и сроков расчетов с покупателями заказчиками по договорам | Опрос и проверка документации | Составляются плановые калькуляции | Контроль удовлетворителен |
| 2. | Использование для определения покупной, продажной цены утвержденного прейскуранта | Повторное выполнение процедур пересчета | Не всегда | Выяснить причины неиспользования прейскуранта |
| 3. | Контроль последовательности нумерации для выявления неучтенных счетов-фактур и накладных | Проверка документации и повторное выполнение процедур контроля | Производится предварительная нумерация указанных документов | Контроль удовлетворительный |
| 4. | Сопоставление количества отгруженных товаров с данными счетов-фактур | Опрос и повторное выполнение процедур документального контроля | Ежемесячно | Контроль удовлетворительный |
| 5. | Наличие разделения обязанностей сотрудников, занимающихся выпиской счетов-фактур, учетом продажи и выручки, полученной наличными | Наблюдение | Все функции выполняются разными работниками | Контроль удовлетворительный |
| 6. | Соблюдение графика документооборота по учету расчетов с покупателями заказчиками | Наблюдение, опрос | Первичные документы сдаются в бухгалтерию часто с опозданием в два-три дня | Возможно искажение периодической отчетности из-за отсутствия данных |
| 7. | Проведение инвентаризации товаров на складе | Опрос и проверка документов | Проводится инвентаризационной комиссией | Слабый контроль. Провести выборочную инвентаризацию |
| 8. | Проверка сроков возникновения задолженности | Опрос | Выборочно и нерегулярно | Возможны пропуски сроков исковой давности |
| 9. | Проведение инвентаризации расчетов с покупателями заказчиками | Опрос | Не проводится | Провести выборочную инвентаризацию |

**Продолжение таблицы 4.1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Система учета** | | | | | | | | | |
| 10. | | Наличие в учетной политике пункта, характеризующего момент приобретения и продажи ТМЦ | | Проверка учетной политики | | Установлено наличие в учетной политике момента приобретения и продажи ТМЦ | | Контроль удовлетворительный | |
| 11. | | Датирование счетов-фактур на продажу товаров днем отгрузки | | Проверка документации | | Нет | | Возможно искажение объемов продажи товаров | |
| 12. | | Проверка соответствия записей аналитического и синтетического учета продажи | | Опрос, повторное выполнение процедур прослеживания | | Ежеквартально | | Провести выборочную проверку | |
| 13. | | Датирование счетов-фактур на продажу товаров днем отгрузки | | Проверка документации | | Нет | | Возможно искажение объемов продажи товаров | |
| 14. | | Соблюдение установленного порядка отклонений, списания расходов на продажу | | Опрос, проверка документации | | Регистры синтетического учета содержат нетиповые корреспонденции счетов | | Велика вероятность ошибок, провести сплошную проверку учета расходов на продажу | |
| 15. | | Наличие периодичности сверки данных первичных документов аналитического и синтетического учета продажи ТМЦ | | Опрос, повторное выполнение процедур | | Никогда | | Велика вероятность искажения объемов товарооборота | |

Из данных тестирования следует, что в ООО «В мире инструмента» уровень организации и осуществления внутреннего контроля по вопросам исследования находится нанизком и ниже среднего уровнях.

Организация и ведение бухгалтерского учета также не отвечают современным требованиям, так как по всем исследуемым вопросам их значения не поднялись выше низкого и ниже среднего уровней.

В ходе проведения проверок проверяющие не должны устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязаны установить ее достоверность во всех существенных отношениях.

Планирование контроля предполагает разработку общей стратегии и детального подхода к ожидаемому характеру и объему проверяемых процедур.

Планирование работы способствует тому, чтобы важным областям контроля было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно.

Программа контроля определяет характер, временные рамки (сроки) и объем запланированных проверяемых процедур, необходимых для выполнения общего плана проверки.

Программа контроля является развитием общего плана, содержит перечень инструктивных положений для ассистентов проверяющего, привлеченных к выполнению проверки, а также служит средством контроля качества

Следующими рабочими документами проведения контроля расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «В мире инструмента» являются общий план и программа проверки.

**Таблица 4.2 –Общий план проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками**

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ООО «В мире инструмента» |
| Период проверки | 01.01.2016-31.12.2016 |
| Количество человеко-часов | 340 |
| Руководитель проверяющей группы | Снегирев Г.Т. |
| Состав проверяющей группы | Морозова Т.Л. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками | 10.02.2017-11.02.2017 | Снегирев Г.Т. | Согласно сводному общему плану контроля организации |
| 2. | Проверка организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками | 12.02.2017-16.02.2017 | Морозова Т.Л. |
| 3. | Контроль состояния дебиторской задолженности покупателей и заказчиков | 17.02.2017-  20.02.2017 | Снегирев Г.Т. |
| 4. | Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками | 21.02.2017-24.02.2017 | Морозова Т.Л. |
| 5. | Обобщение результатов контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации | 25.02.2017-26.02.2017 | Снегирев Г.Т. |

Программа контроля расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «В мире инструмента» представлена в таблице 4.3.

**Таблица 4.3 –Программа проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками**

|  |  |
| --- | --- |
| Проверяемая организация | ООО «В мире инструмента» |
| Период проверки | 01.01.2016-31.12.2016 |
| Количество человеко-часов | 340 |
| Руководитель проверяющей группы | Снегирев Г.Т. |
| Состав проверяющей группы | Морозова Т.Л. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень проверяемых процедур | Исполнитель | Источник информации |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Правовая оценка договоров с покупателями и заказчиками | | | |
| 1.1 | Экспертиза договоров с покупателями | Снегирев Г.Т. | Договор, соглашение, контракты; копии переписки или заключение эксперта (если он привлекался) |
| 2. Проверка организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками | | | |
| 2.1 | Проверка оперативности регистрации фактов реализации товаров, работ, услуг | Морозова Т.Л. | Первичные документы (накладные, доверенности, счета-фактуры), договоры, контракты, данные бухгалтерского учета, книга продаж |
| 2.2 | Проверка законности первичной учетной документации | Морозова Т.Л. |
| 2.3 | Проверка соблюдения графика документооборота | Морозова Т.Л. |
| 2.4 | Проверка полноты и точности регистрации документа в учетных регистрах | Снегирев Г.Т. |
| 2.5 | Проверка организации хранения документов и организации доступа к первичной учетной документации | Морозова Т.Л. |
| 3. Проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности  покупателей и заказчиков | | | |
| 3.1 | Проверка реальности дебиторской задолженности | Морозова Т.Л. | Регистры бухгалте-рского учета, акты сверок, ответы на запросы покупателям и заказчикам, решения судов в части признания задолженности безнадежной к взысканию |
| 3.2 | Проверка правильности списания дебиторской задолженности безнадежной к взысканию | Снегирев Г.Т. |
| 4. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций по  расчетам с покупателями и заказчиками | | | |
| 4.1 | Проверка расчетов по авансам полученным | Снегирев Г.Т. | Регистры бухгалтерского учета, первичные документы (накладные, счета-фактуры и т.д.), договоры, контракты |

Все приемы и способы в контроле объединяются в три группы:

1. Определение реального состояния объектов.

2. Анализ (аналитические процедуры).

3. Оценка.

Определение реального состояния объектов это: осмотр; пересчёт; измерение; лабораторный анализ – определение качественного состояния объекта; запрос; документальная проверка.

Анализ (аналитические процедуры) – сравнение отдельных показателей, на стадии планирования проверки помогает контролеру определить характер и время проверки, объем проверяемых процедур; на стадии проведения проверки дает возможность обработать значительную часть информации; на заключительной стадии проверки – дать общий обзор финансовой информации.

Оценка – логическое завершение процесса сопоставления, определение прошлого, настоящего и будущего состояния объектов проверки. Оценивается состояние ресурсов, целесообразность и законность хозяйственных операций, достоверность экономической информации.

Способы организации контроля в целом:

1. сплошная проверка;
2. выборочная проверка;
3. документальная проверка;
4. фактическая проверка;
5. аналитическая проверка;
6. комбинированная проверка.

Аналитическая проверка представляет собой использование различных способов и приемов анализа хозяйственной деятельности, математики, статистики для выявления проблем и противоречий в учете и отчетности с тем, чтобы уделить этим вопросам особое внимание в ходе проверки.

Комбинированная проверка – сочетание различных методов организации контроля. Сплошная проверка всех хозяйственных операций фактически невозможна и экономически нецелесообразна, поэтому неизбежным приемом контроля является выборочная проверка, позволяющая распространять ее результаты на весь объем. При правильной организации выборочная проверка обеспечивает достаточную обоснованность выводов.

Выборка – это способ проведения проверки, при котором контролер проверяет документацию бухгалтерского учета клиента не сплошным порядком, а выборочно. Метод выборочной проверки основан на законах теории вероятности, согласно которым можно получить довольно точные данные о целом по его относительно малой части.

**4.3 Методика проведения контроля расчетов с покупателями и**

**заказчиками в организации**

При проведении проверки расчетов с покупателями и заказчиками в первую очередь проверяется наличие договоров, подтверждающих оказание услуг, выполнение работ или поставку товаров. Проверка договоров является неотъемлемой и немаловажной частью контроля.

Проводя контроль в ООО «В мире инструмента», необходимо удостовериться в наличии, а также в правильности оформления договоров по совершенным операциям, установить соответствие их положений требованиям действующего российского законодательства, а также выявить договоры, которые могут быть расценены недействительными.

Результаты данной процедуры отразим в рабочем документе проверяющего «Проверка наличия договоров по совершенным операциям», представленном в таблице 4.4.

В ходе проверки было выявлено, что по реализации товара ООО «В мире инструмента» договор не заключался. Однако после беседы с главным бухгалтером ООО «В мире инструмента» было выяснено, что в соответствии с законодательством России при расчетах с покупателями счет на оплату заменяет составление договора.

**Таблица 4.4 – Проверка наличия договоров по совершенным операциям**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  покупателя  (заказчика) | Сумма, руб. | Первичная документация по операции | Номер договора | Дата | Отметки  проверяющего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | ООО «Спецстрой» | 38727,96 | Счета-фактуры, товарные накладные, платежные поручения | 1812-13-  1/646НХ-  2016 | 18 декабря  2016 | Количество товаров и сумма к оплате тождествен­ны |
| 2. | ОАО «Двигатель» | 76500,85 | Платежное поручение, товарная накладная, счет-фактура | Счет на оплату №6 | 15 января  2016 | Договор не составлялся |

Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом не установлена определенная форма для него. Вместе с тем, письменная форма сделки считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в соответствии с порядком, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Для этого лицо, получившее предложение заключить договор, должно совершить действия, указанные в этом предложении (акцепт). В рассматриваемой ситуации в качестве письменного предложения заключить договор выступает выставленный счет на оплату. А действием, свидетельствующим о принятии данного предложения (акцептом), является оплата данного счета покупателем.

Таким образом, наличие счета на оплату, а не договора, по операции с ООО «Двигатель» не является нарушением.

На втором этапе контролер проверяет первичную документацию по расчетам с покупателями и заказчиками. При проверке учета расчетов с покупателями и заказчиками необходимо оценить качество первичной информации, поступающей в систему бухгалтерского учета.

Связано это с тем, что практически все документы по расчетам поступают из внешней среды, увеличивая неотъемлемый риск и риск средств контроля при проведении контроля. Данные процедуры отразим в рабочих документах «Проверка первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей» и «Проверка соответствия обязательных реквизитов первичной документации законодательным нормам», которые представлены в таблицах 4.5 и 4.6.

**Таблица 4.5 – Рабочий документ №5.Проверка первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование хозяйственной операции | Первичный документ | Сумма, руб. | Расчет  контролера | Отметки проверяющего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Отгрузка товара ООО «Спецстрой» | Товарная накладная №157 от 08.12.2016, счет-фактура №291 от 08.12.2016 | 129092,00 | – | На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица |
| 2. | Отгрузка товара ООО «Спецстрой» | Товарная накладная №40 от 21.03.2016, счет-фактура №81 от 21.03.2016 | 129092,00 | – | На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица |
| 3. | Получен аванс от ООО «Двигатель» | Счет на оплату №6 от 15.01.2016, платежное поручение №771 от 04.02.2016, счет-фактура №30 от 04.02.2016 | 45135,00 |  | На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица |
| 4. | Отгрузка товара ООО «Двигатель» | Товарная накладная №45 от 31.03.2016, счет-фактура №92 от 31.03.2016 | 90270,00 | – | На счете-фактуре отсутствует подпись руководителя или уполномоченного лица |
| 5. | Произведена окончательная оплата товара покупателем ООО «Двигатель» | Платежное поручение №885 от 29.04.2016 | 45135,00 |  | – |

ООО «Двигатель» платежным поручением №771 от 04.02.2016 осуществил предоплату в размере 50% следующих счетов: №7, 10, 5, 9, 6, выставленных в его адрес в 2016 г. Общая сумма платежного поручения составляет 198830 рублей. Чтобы определить, какая сумма аванса приходится на счет №6, был проведен расчет, представленный в таблице 4.5 по строке 3. Аналогично был проведен расчет, показанный в строке 5.

**Таблица 4.6 – Рабочий документ №6. Проверка соответствия обязательных реквизитов первичной документации законодательным нормам**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Первичный  документ | Унифицированная форма | Форма, принятая в ООО «В мире инструмента» | Отметки проверяющего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Товарная накладная | Форма №ТОРГ-12, утверждена постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 г. №132 | Унифицированная форма № ТОРГ-12, утверждена постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 г. №132 | – |
| 2. | Счет-фактура | Приложение №1 к постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137 | Приложение №1 к постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137 | – |
| 3. | Платежное поручение | Унифицированная форма 0401060 (Приложение 2 к Положению Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств») | Унифицированная форма 0401 060 (Приложение 2 к Положению Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств») | – |

В ходе проверки первичной документации на наличие всех обязательных реквизитов, подписей и печатей и соответствия первичной документации действующему законодательству было выяснено, что ООО «В мире инструмента» использует унифицированные формы первичных документов.

Так, согласно законодательству РФ на всех документах должна проставляться подпись руководителя организации либо иного уполномоченного лица и главного бухгалтера организации. Однако в нескольких счетах-фактурах наблюдается нарушение законодательства, а именно отсутствует подпись руководителя либо иного уполномоченного лица.

Исходя из проведенной проверки первичной документации, основным мероприятием по устранению обнаруженных замечаний является усиление мониторинга осуществления полномочий работников организации, закрепленных в инструкциях.

А также необходимо приобрести и использовать в целях исполнения полномочий работников электронно-цифровую подпись.

На третьем этапе проверки расчетов с покупателями и заказчиками проводится контроль дебиторской задолженности. На основе данных аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» контролер проверяет правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением просроченной.

Однако после проведенной беседы с главным бухгалтером было выяснено, что в ООО «В мире инструмента» вся дебиторская задолженность является краткосрочной, то есть погашается покупателями (заказчиками) в течение года.

Поэтому следует проверить, действительно ли контрагенты организации погашают свои долги в кратчайшие сроки, и не допускает ли сама организация возникновение долгосрочной и просроченной задолженностей.

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации расчетов. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывают сомнения, проводится сплошная или выборочная инвентаризация расчетов.

Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, неподтвержденные документами либо связанные с ошибками в оформлении первичных документов, относятся к неоправданной задолженности.

Данные процедуры отразим в рабочих документах «Проверка реальности дебиторской задолженности» и «Проверка соответствия возникшей задолженности понятию «краткосрочная задолженность», которые представлены в таблицах 4.7 и 4.8.

**Таблица 4.7 – Проверка реальности дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  покупателя | Наименование договора, дата, номер | Сальдо задолженности на счете 62/2 в ОСВ, руб. | Соответствие сальдо расчетным документам, выпискам, договору, регистрам учета | Отметки проверяющего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | ООО «Мегаполис» | Договор поставки №348-2016 от 20.09.2016 | 85000,00 | – | Отсутствуют документы |

В ходе проверки реальности дебиторской задолженности было выяснено, что документы, подтверждающие наличие задолженности ООО «Мегаполис» перед ООО «В мире инструмента», а именно договор поставки №348-2016 от 20.09.2016, товарная накладная ООО «Мегаполис» с отметкой о принятии товаров к учету, платежные поручения, подтверждающие оплату, отсутствуют.

Это означает, что такая задолженность может носить характер нереальной или неоправданной.

**Таблица 4.8 – Проверка правильности группировки дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование  покупателя | Возникновение дебиторской  задолженности | | Погашение дебиторской задолженности | | Отметки проверяющего |
| Дата | Сумма,  руб. | Дата | Сумма,  руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | ООО «Мегаполис» | 20.09.2016 | 85000,0 | – | – | Задолженность просрочена |
| 2. | ООО «Спецстрой» | | | | | |
| товар по спецификации 1 | | 21.03.2016 | 129092,0 | 27.03.2016 | 129092,0 | – |
| 3. | ООО «Двигатель» | 31.03.2016 | 45135,0 | 29.04.2016 | 45135,0 | – |

Таблица 4.8 составлялась на основе акта инвентаризации расчетов. Из данных таблицы 4.8 видно, что в ООО «В мире инструмента» существует задолженность покупателя ООО «Мегаполис», которую следует признать просроченной.

Дебиторская задолженность может быть признана просроченной в случае, когда с даты наступления срока исполнения обязательств, прошло три года. Однако в течение трех лет сторонам сделки необходимо подписать акт сверки задолженности. В таком случае, акт будет являться основанием для прерывания срока исковой давности.

Следовательно, отсчитывать трехлетний срок нужно будет со дня, которым датируется последний акт сверки. Однако в ходе проверки дебиторской задолженности в отношении дебитора ООО «Мегаполис» было выяснено, что сверка взаимных расчетов не проводилась, акт сверки отсутствует.

Следовательно, эта дебиторская задолженность признается просроченной.

В бухгалтерском учете просроченную задолженность необходимо списывать за счет резерва по сомнительным долгам, делая при этом запись:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Использовать резерв можно только в пределах зарезервированных сумм. Если в течение года сумма расходов на списание задолженности превышает размер созданного резерва, разницу отражают в составе прочих расходов, делая при этом запись:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, или других долгов, нереальных для взыскания, не является аннулированием задолженности. Поэтому в течение пяти лет с момента списания ее необходимо отражать за балансом по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

В течение этого периода рекомендуется следить за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника.

Однако в учетной политике ООО «В мире инструмента», несмотря на требования российского законодательства, не предусмотрено создание резервов по сомнительным долгам. Следовательно, необходимо их создать, так как выполнение требований закона будет способствовать уменьшению финансовых рисков от неплатежей со стороны покупателей, а также, позволит регулировать налогооблагаемую прибыль.

Однако такая необходимость возникает в случае частой неоплаты услуг различными контрагентами ООО «В мире инструмента».

При единичном случае создание резервов может быть нецелесообразным. В такой ситуации необходимо просроченную задолженность отражать за балансом организации по дебету счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Немаловажным мероприятием по сокращению рисков неоплаты услуг по поставке товаров является составление договоров по всем операциям. Поскольку счет на оплату заменяет составление договора только в случае его оплаты, то выставить претензию своим контрагентам без наличия документов, подтверждающих намерения сторон заключить сделку, организация не сможет.

При условии составления договоров на поставку товаров или оказания услуг необходимо постоянно контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности, а также незамедлительно осуществлять претензионную работу, то есть высылать уведомления-претензии, назначать пени за просроченную задолженность.

Цель предъявления претензии – доказательно убедить контрагента в том, что его действия не соответствуют условиям договора и не выгодны для него, кроме того, досудебное урегулирование споров – это наиболее быстрый и дешевый способ, позволяющий к тому же сохранять и поддерживать партнерские отношения.

**4.4 Обобщение и порядок оформления результатов контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

Фактически, продажа товаров и услуг организации является основным источником дохода и, соответственно, прибыли экономического субъекта, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с клиентами могут быть критическими, поскольку от этого напрямую зависит главный результат деятельности организации – ее прибыль.

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична.

Для того чтобы не допустить ошибок в расчетах с клиентами, партнерами следует руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, устанавливающими общие правила ведения бухгалтерского учета.

В расчетах с покупателями и заказчиками ООО «В мире инструмента» не всегда соблюдает основные аспекты данных нормативно-правовых документов.

Организация допускает такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку товаров, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление, отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам.

Так же встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации в архиве, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной формы) формы.

Основным общим недостатком системы учета в ООО «В мире инструмента» является недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства организации. В такой ситуации руководитель не получает бухгалтерской информации в нужной степени.

Практически достаточных усилий по контролю руководитель хозяйствующего субъекта не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью. Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера организации, так и руководителя приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц.

Помимо этого, ООО «В мире инструмента» не учитывает то, что счет-фактура должна быть выставлена покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки товара, иначе, согласно действующему законодательству она будет считаться недействительной.

Фактически же в организации нередки случаи выставления счетов-фактур спустя неделю, а иногда и больше. Так же несвоевременно проводится, проводится инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой организации, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

На основании проведенного анализа и приведенных выше недостатков, можно дать следующие рекомендации.

Обязательная внутренняя проверка документов.

Проверка документа затрачивает значительно меньше времени, чем для его составления. Но качество подготовки и достоверность документов после проверки значительно увеличивается. Кроме того, при этом повышается взаимозаменяемость работников бухгалтерии и значительно сокращается время на последующее исправление недостатков, которые могут быть выявлены проверяющими в уже представленных им отчетных документах.

Большое значение для устранения недостатков в учете имеет правильная организация внутреннего документооборота, который должен быть предусмотрен приказом ее руководителя. В приказе должны быть четко определены формы представления в бухгалтерию документов, сроки их представления, ответственные за это лица.

Также должны быть установлены санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов. При этом необходимо четко и наглядно наладить учет поступления в бухгалтерию документов. При выявлении несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных с объявлением их в приказе по организации.

Периодическое повышению квалификации учетного аппарата, что позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете.

Создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной системы, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями.

Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате товаров.

Необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию.

Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов.

Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по столбцам – сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для организации, а также тех, с которыми должны устанавливаться особые отношения.

Способность своевременно погашать свои обязательства и вовремя получать причитающиеся средства являются основой стабильности и эффективности деятельности экономического субъекта. Поэтому объем, структура, сроки погашения и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на финансовое положение организации.

Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

Контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что экономический субъект реально получает лишь часть стоимости поставленных товаров, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей.

В сложившейся ситуации можно посоветовать организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты.

На высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

В ООО «В мире инструмента» целесообразно внедрить систему, когда покупателю может быть предоставлено право получить скидки при приобретении товаров в определенном количестве либо на установленную сумму единовременно, а в течение установленного периода (например, 10 дней), при котором суммарный объем закупки должен достичь размера, удовлетворяющего условиям предоставления скидки.

Скидка за скорейшую оплату побуждает покупателя оплатить счет без задержки. Удобным для предприятия было бы указывать несколько сроков оплаты товаров, устанавливая размер скидки в зависимости от даты оплаты. В этом случае, чем раньше будет осуществляться платеж, тем значительнее может оказаться скидка.

Осуществление учета скидок может происходит следующим образом: при реализации товаров на условиях предоставления скидки за скорейшую оплату до истечения срока, в течение которого, оплатив товары, покупатель получает скидку, его задолженность перед поставщиком – это цена товара за минусом суммы скидки:

отгружены товары – на стоимость товаров с НДС за минусом скидки:

Дебет счета 62

Кредит счета 90;

товары оплачены в течение установленного для скидки срока:

Дебет счета 51

Кредит счета 62.

До приобретения покупателем установленного количества товаров условие предоставления скидки не наступает. Поэтому если при первой закупке в рамках договора покупателю будет отгружено товаров меньше необходимого для получения скидки количества, реализацию товаров целесообразно отражать по ценам с НДС без учета скидки:

отгружены товары – на стоимость товаров с НДС за минусом скидки:

Дебет счета 62

Кредит счета 90;

товары оплачены в течение установленного для скидки срока:

Дебет счета 51

Кредит счета 62;

если деньги в течение указанного срока не поступили, осуществляется:

Дебет счета 62

Кредит счета 90;

После приобретения покупателем товаров более установленного предела, что дает ему право на получение скидки, задолженность покупателя, а, следовательно, и отраженный в учете оборот по реализации будут корректировать на сумму скидки.

Записи, отражающие отгрузку товаров сверх предела, досрочного для получения скидки, необходимо составлять за минусом предоставленных скидок.

Внедрение на предприятии бухгалтерских программных продуктов. Доступность современных технологий положительно отразится на качестве ведения бухгалтерского учета и позволит сделать работу пользователей эффективнее. Это позволит значительно сэкономить время выполнения некоторых типовых операций и расширить функциональные возможности автоматизированного учета.

Соблюдение, перечисленных выше пунктов приведет к улучшению состояния системы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. Так же это позволит контролировать систему управления дебиторской задолженностью с покупателями и заказчиками.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Целью выпускной квалификационной работы было изучение учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «В мире инструмента». Для достижения поставленной цели в выпускной квалификационной работе выполнены следующие задачи:

1) рассмотрены теоретические аспекты учета и контроля расчетов с покупателями и заказчиками;

2) дана подробная организационно-экономическая и правовая характеристика организации;

3) изучен порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками;

4) предложены пути совершенствования организации учета расчетов с покупателями и заказчиками;

5) изучен порядок контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организации;

6) сделаны предложения по устранению выявленных в ходе проверки ошибок;

7) на основе проведенного исследования сделаны обоснованные выводы.

Основным видом деятельности ООО «В мире инструмента» являются продажа электроинструмента, электрооборудования, а так же продажа профессионального строительного инструмента.

Так в 2015 г. отмечено увеличение выручки от продаж за 2014-2015 гг., в 2016 г. произошло снижение выручки от продаж в сравнении с 2015 г. на 2178 тыс. руб. из-за снижения объемов закупок. Темп роста в 2016 г. 94,36% и в 2015 г. 125,29%.

Уровень рентабельности в 2015 г. также увеличивается за счет роста объемов продаж, так с 2014 г. по 2015 г. рентабельность увеличилась на 8,06% и составила на конец 2015 г. 7,82%.

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости позволил сделать вывод о том, что финансовое состояние анализируемой организации устойчивое, риск неплатежеспособности и банкротства из-за высокой концентрации заемного капитала не велик.

Анализируя движение денежных потоков можно сделать вывод о том, что в структуре движения денежных средств за анализируемый период с 2014 г. по 2016 гг. средства, полученные по текущей деятельности, имеют большую долю.

Организация использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом России и содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Система внутрихозяйственного контроля организована удовлетворительно.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «В мире инструмента» ведется в целом в соответствии с законодательством. Для обобщения информации о расчетах по таким операциям ООО «В мире инструмента» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому в организации открываются следующие субсчета:

62/1 – расчеты с торговыми организациями;

62/2 – расчеты с ООО «Мегаполис»

62/3 – расчеты по авансам полученным

62/4 – расчеты с прочими покупателями и заказчиками.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в организации ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.Однако в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и заказчиками выявлен ряд недостатков, недочетов и ошибок, на которые рекомендуем обратить внимание:

1. неполное оформление первичных расчетно-платежных документов;
2. формальное проведение инвентаризации расчетов.

В качестве предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками мы предлагаем:

1. производить ежеквартальную инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками;
2. использовать для учета расчетов по претензиям счет 76 и в рабочий план счетов включить открытый к нему субсчет 76/2 «Расчеты по претензиям»;
3. внедрить систему материального стимулирования при безошибочной работе по итогам за год;
4. указывать в акте сверки взаимных задолженностей намерение провести взаимозачетную операцию;
5. создание резерва по сомнительным долгам и списывать истребованную задолженность покупателей, не погашенную в срок и не обеспеченную соответствующими гарантиями следует в резерв по сомнительным долгам;
6. использование вексельной формы расчетов;

Перед началом проверки и составлением плана и программы контроля расчетов с покупателями и заказчиками в организациинеобходимо провести тестирование состояния системы учета и внутреннего контроля.

При проведении проверки использовались различные приемы и способы: инвентаризация, устный опрос, проверка документов.По результатам проверкиучета расчетов с покупателями и заказчиками представителям собственников и руководству можно сообщить, что система внутреннего контроля и учета организована удовлетворительно.

Рекомендации по устранению выявленных в ходе проверки недостатков:

1. обязательная внутренняя проверка документов;
2. организация внутреннего документооборота;
3. установить санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов;
4. повышению квалификации учетного аппарата;
5. создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью;
6. внедрить систему скидок;
7. внедрение на предприятии бухгалтерских программных продуктов.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.94 г. № 51–ФЗ (с измененениями от 28.03.2017 №39-ФЗ)
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.96г. №14–ФЗ (с измененениями от 28.03.2017 №39-ФЗ)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями от 23.05.2016 №149-ФЗ)
4. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 №48-ФЗ
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н. с изменениями от 11.03.2009 № 22н. от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н с изменениями от 06.04.2015 №57н
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №33н с изменениями от 06.04.2015 №57н
8. Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 Утверждено Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н с изменениями от 06.04.2015 №57н
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 Приложение к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. №154н с изменениями от 24.12.2010 №186н
10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
11. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебное пособие. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 432 с.
12. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. А.А. Мельникова. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект. 2014. – 424с.
13. Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник. / под ред. П.С. Безруких. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – 624с.
14. Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич. А.Н. Катаев и др.: Под ред. П.С. Безруких. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 456с.
15. Безруких П. С., Ивашкевич В. Б., Кондраков Н. П. и др. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П. С. Безруких. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 528 с.
16. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит. В 2 частях: Ч. 2 / И.А. Белобжецкий: – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – 128с.
17. Биантовская О.Д. Правила для резерва по сомнительным долгам // Главбух. – 2017. – №3. 50 с.
18. Бобошко, В. И. Контроль и ревизия / В.И. Бобошко. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 312 c.
19. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник. – 6–е изд., перераб. и доп. – Ростов–на/Д: Феникс, 2015. – 480с.
20. Бровкина Н.Д. Контрольиревизия: Учебное пособие / Н. Д. Бровкина. – М.: Издательский Дом «Инфра-М», 2014. – 346 с.
21. Бухгалтерский учет. / Л.И. Хоружий, Р.Н. Расторгуев, Р.А. Алборов, А.В. Постникова. – М.: КолосС, 2014. – 511с.
22. Векселя, взаимозачеты: бухгалтерский учет и налогообложение: практическое пособие. / под ред. А.С. Пантелеев, A.Л. Звездин. – 2-е изд., исправ.– М.: Омега-П, 2016. – 170с.
23. Войтов В.Р. Особенности учета расчетов с применением векселей. // Консультант бухгалтера. – 2017. – №3. – 18-22 с.
24. Волкова Н.А., Столярова О.А. Экономика предприятий: Учебник / под ред. Н.А. Волковой. – М: Колосс, 2015. – 240с.
25. Гетьман В.Г. Финансовый учет: Учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 640с.
26. Катаев В.И. Длительность расчетных операций //Экономика России. – 2016. – №12. – 32 с.
27. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 560с.
28. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – М.: ТК Велби, Издательство Проспект,2014 – 424 с.
29. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях. / Е.П. Козлова, Г.И. Бабченко, Е.Н. Галанина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 752с.
30. Колчина Н.В. Финансы предприятий: Учебник для вузов/ под ред. проф. Н.В.Колчиной – 2-е изд., перераб. и доп. – М: Юнити-Дана, 2013. – 447с.
31. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий учет). / Н. П. Кондраков. – М.: Проспект, 2012. – 442 с.
32. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие / Н. П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра – М., 2014. – 584 с.
33. Луговой А.В. Ненадлежащее качество: что должен знать бухгалтер. // Бухгалтерский учет. – 2015. –№2. – 12-14 с.
34. Лысенко С.С. Как составить счет-фактуру при получении аванса? // Главная книга: специальный выпуск. – 2015. – 54 с.
35. Лытнева Н.А. Учет резервов по сомнительным долгам.//Бухгалтерский учет. – 2016. – №21. – 24-25 с.
36. Максюта Н.А. Концентрируя ресурсы и внимание.//Экономика России. –2016. – №3. – 7 с.
37. Макоев О.С. Контроль и ревизия: учеб.пособие / О.С. Макоев; под ред. В.И. Подольского. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 255 с.:
38. Маренков Н. Л.Ревизия и контроль: учебно-методическое пособие для вузов / Н.Л. Маренков. - 2-е изд. - Ростов на Дону: Феникс, 2014. - 416 с.
39. Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Практика контроля и ревизии. – М.: Кнорус, 2005. – 352 с.
40. Мельник М.В. Ревизия и контроль: Учебное пособие для студентов / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин; Финансовая акад. при Правительстве РФ; Под ред. М.В. Мельник. - М.: ФБК-пресс, 2003. -519с.
41. Мирошниченко Т.А., Бортникова И.М., Зубарева О.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник / – п. Персиановский: изд-во ДонГАУ, 2015. – 257 с
42. Михайлова Д.Н. Учет обеспечительных мер по уплате дебиторской задолженности.// Бухгалтерский учет. – 2016. – №1. – 20-26 с.
43. Михайлова Д.Н. Сомнительный и безнадежные долги: как избежать убытков?//Бухгалтерский учет. – 2014. – №6. – 16-21 с.
44. Муравицкая Н.К. Бухгалтерский учет: Учебник. / под ред. Н.К. Муравицкой, Г.И. Лукьяненко. – М.: Кнорус, 2015. – 544с.
45. Овсийчук М.Ф. Контроль и ревизия: учебное пособие / колл.авт., под ред. д-ра экон. наук, проф. М. Ф. Овсийчук. – 2-е изд. – М.: Кнорус, 2013.
46. Павлов И.П., Иванов Д.Г. О финансовой устойчивости.//Финансы. – 2014.– №1. – 86-87 с.
47. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия: Учебник для вузов. – М: Банки и биржи, Юнитид. – 400 с.
48. Патров В.В., Быков В.А. Задолженность покупателей и заказчиков.// Бухгалтерский учет – 215. – №1. – 25-27 с.
49. Патров В.В., Пятов М.Л. Учет товарных операций по договору мены. // Бухгалтерский учет. – 2016. – №17. – 39-43 с.
50. Подольский В.И. Контроль и ревизия: учебное пособие для студентов вузов / О. С. Макоев; под ред. В. И. Подольского. – М.: Юнити-Дана, 2014.
51. Проданова, Н. А. Контроль и ревизия. Конспект лекций / Н.А. Проданова, Е.И. Зацаринная. - М.: Феникс, **2013**. - 320 c.
52. Проценко И.О. Концепция управления цепью поставок и возможности преодоления негативных факторов экономического взаимодействия.// Менеджмент в России и за рубежом. – 2016. – №6. – 141-143 с.
53. Ревизия и контроль: учебный комплекс / В. А. Хмельницкий. – Мн.: Книжный Дом, 2014.
54. Родионова В.М. Финансовый контроль: Учебник для студ. вузов, обуч. По специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ аудит» / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. – М.: ФБК-Пресс, 2012. – 319 с.
55. Сергеева С.В. Авансовые платежи.//Бухгалтерский учет. – 2015. – №22. – 35 с.
56. Сотникова Л.B. Отражение в отчетности информации о дебиторской и кредиторской задолженностях.//Бухгалтерский учет. – 215. – №24. – 14-15 с.
57. Сотникова, Л. В. Внутренний контроль и аудит: учебник / Л. В. Сотникова. – М.: Юнити-Дана, 2014.
58. Хахонова Н. Н. Аудит: учебник / Хахонова Н.Н., Богатая И.Н. – М.: КноРус, 2014. – 720 с.
59. Федорова Е.А. Контроль и ревизия: учеб. пособие / Под ред. Е.А. Федоровой. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 240 с.
60. Федотова, Е. С. Контроль и ревизия / Е.С. Федотова. - М.: Экзамен,**2016**. – 144 c.
61. Шатунова, Г.А. Контроль и ревизия / Г.А. Шатунова. - М.: Рид Групп,**2015**. – 464 c.
62. Федоренко, И.В. Аудит: учебник. / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. – М.: Инфра-М, 2012. – 272 с.

**ПРИЛОЖЕНИЕ Г**

**Динамика основных экономических показателей**

**ООО «В мире инструмента» за 2014-2016 гг.**

**Динамика основных экономических показателей**

**ООО «В мире инструмента» за 2014-2016 гг.**

**ПРИЛОЖЕНИЕ Д**

**Динамика расходования денежных средствв**

**ООО «В мире инструмента» за 2014-2016 гг.**