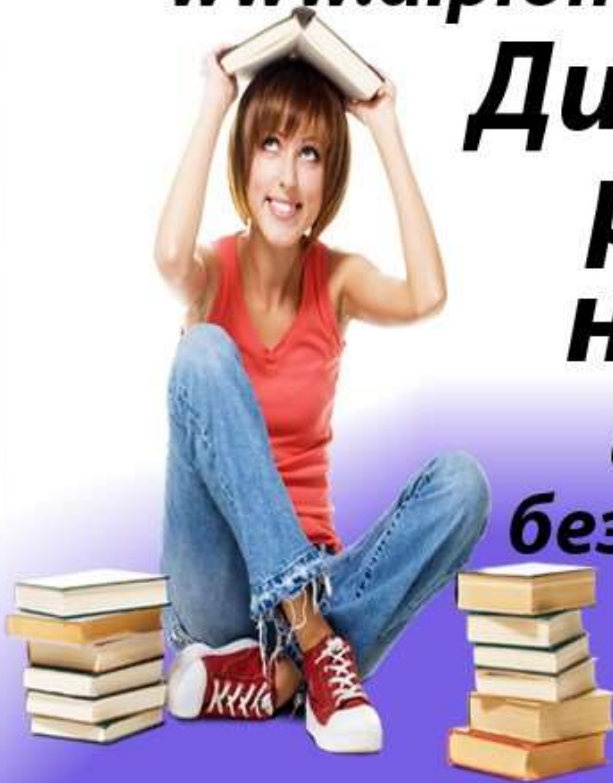


[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

# **Дипломные работы на заказ**

**от автора  
без предоплаты**



## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И ДРУГИМИ ДЕБИТОРАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ .....	7
1.1. Цели, задачи учета и анализа дебиторской задолженности на предприятии.....	7
1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятиях в РФ .....	12
1.3. Организация бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятиях в РФ .....	23
ГЛАВА 2. УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И ДРУГИМИ ДЕБИТОРАМИ НА ООО «АГМА- М» .....	38
2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия .....	38
2.2. Анализ расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами .....	45
2.3. Бухгалтерский учет расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами .....	53
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И ДРУГИМИ ДЕБИТОРАМИ .....	78
3.1. Недостатки бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами .....	78
3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами .....	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	97
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	102
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	109

## ВВЕДЕНИЕ

Расчеты с покупателями, заказчиками и другими дебиторами- это естественное явление для существующей системы расчетов российских предприятий. Дебиторская задолженность включает: задолженность подотчетных лиц, покупателей, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса, а также дебиторов по претензиям и спорным долгам; и возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним.

Дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности. Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности. Дебиторская задолженность является неизбежным следствием существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с момента перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных требований. Задержка платежа в иных случаях может привести к свёртыванию инвестиционных программ, необходимости брать в долг и даже к банкротству предприятия.

Дебиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота предприятия и использование их дебиторами, тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия. На финансовое состояние предприятия оказывают влияние, как размеры балансовых остатков дебиторской задолженности, так и период оборачиваемости. В связи с этим существует необходимость сокращения дебиторской задолженности, а для этого необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом

контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Поступление денежных средств от продаж определяет возможности предприятия по погашению долгов кредиторам. Как правило, большая часть дебиторской задолженности формируется как долги покупателей. Установление с покупателями таких договорных отношений, которые обеспечивают своевременное и достаточное поступление средств для осуществления платежей кредиторам — главная задача управления движением дебиторской задолженности.

Таким образом, актуальность выбранной темы: «Учет и анализ расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами» обуславливается тем, что основной задачей любой организации является получение прибыли, а снижение дебиторской задолженности играет немаловажную роль, в связи с тем, что ее рост и высокий уровень может снизить финансовую устойчивость, платежеспособность и конкурентоспособность предприятия. Следовательно, перед каждой организацией возникает необходимость учета расчетов с дебиторами, а также проблема улучшения расчетно-платежной дисциплины.

Целью дипломной работы является: рассмотреть мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М».

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи: рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами; дать организационно-экономическую характеристику анализируемого предприятия; провести анализ дебиторской задолженности с 2009-2011 г.г. на ООО «Агма-М»; рассмотреть особенности бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М»; определить недостатки бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М»; рассмотреть мероприятия, направленные на совершенствование

бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М».

Объектом исследования в дипломной работе является предприятие ООО «Агма-М». Предмет исследования - данные бухгалтерской и статистической отчетности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г. Методами исследования являются: изучение и анализ научной литературы; изучение и обобщение сложившейся практики; методы сравнения и группировки. Проблематикой изучения состояния средств в расчетах занимались множество российских авторов, основными из них являются: А.С. Бакаев, С.Э. Маркарьян, А.Д. Шеремет, Э.А. Маркарьян, В.Д. Новодворский, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский, Г.П. Герасименко, В.Б. Ивашкевич и другие.

Дипломная работа изложена на 107 листах машинописного текста и имеет следующую структуру: введение, основная часть, заключение, список использованной литературы и приложения. Первая глава дипломной работы является теоретической и направлена на изучение целей, задач учета и анализа дебиторской задолженности на предприятии; понятие и классификация дебиторской задолженности; нормативно-правовое регулирование расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятиях в РФ; рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами.

Вторая и третья главы дипломной работы являются практическими и направлены на исследование учета и анализа дебиторской задолженности на предприятии ООО «Агма-М», на основании проведенного исследования выявлены недостатки бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами и предложены мероприятия, направленные на совершенствование учета на анализируемом предприятии. Предложенные мероприятия могут быть применены на практике для данной организации.

# **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И ДРУГИМИ ДЕБИТОРАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

## **1.1. Цели, задачи учета и анализа дебиторской задолженности на предприятии**

Согласно российским стандартам бухгалтерского учета и отчетности и международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) дебиторская задолженность – это сумма денежных средств, причитающаяся организации от ее покупателей продукции, товаров (потребителей услуг) – дебиторов. Дебиторская задолженность – это входящие в состав имущества организации имущественные требования к другим лицам, которые являются ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. Другими словами, дебиторская задолженность - сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей, заказчиков и других дебиторов. Причина возникновения дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками состоит в том, что факт поставки товара (предоставления услуг) не всегда совпадает по времени с поступлением денежных средств. Дебиторская задолженность включается в состав доходов организации. По существу увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота предприятия. Дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным критериям, в частности: по причинам образования, по срокам ее образования, по субъектам и видам образования дебиторской задолженности (по статьям бухгалтерского баланса), рисунок 1.1.

Так, по причинам образования дебиторскую задолженность можно разделить на оправданную и неоправданную. Так, к оправданной дебиторской задолженности следует отнести дебиторскую задолженность, срок погашения которой еще не наступил и составляет менее 1 месяца и которая связана с нормальными сроками документооборота.

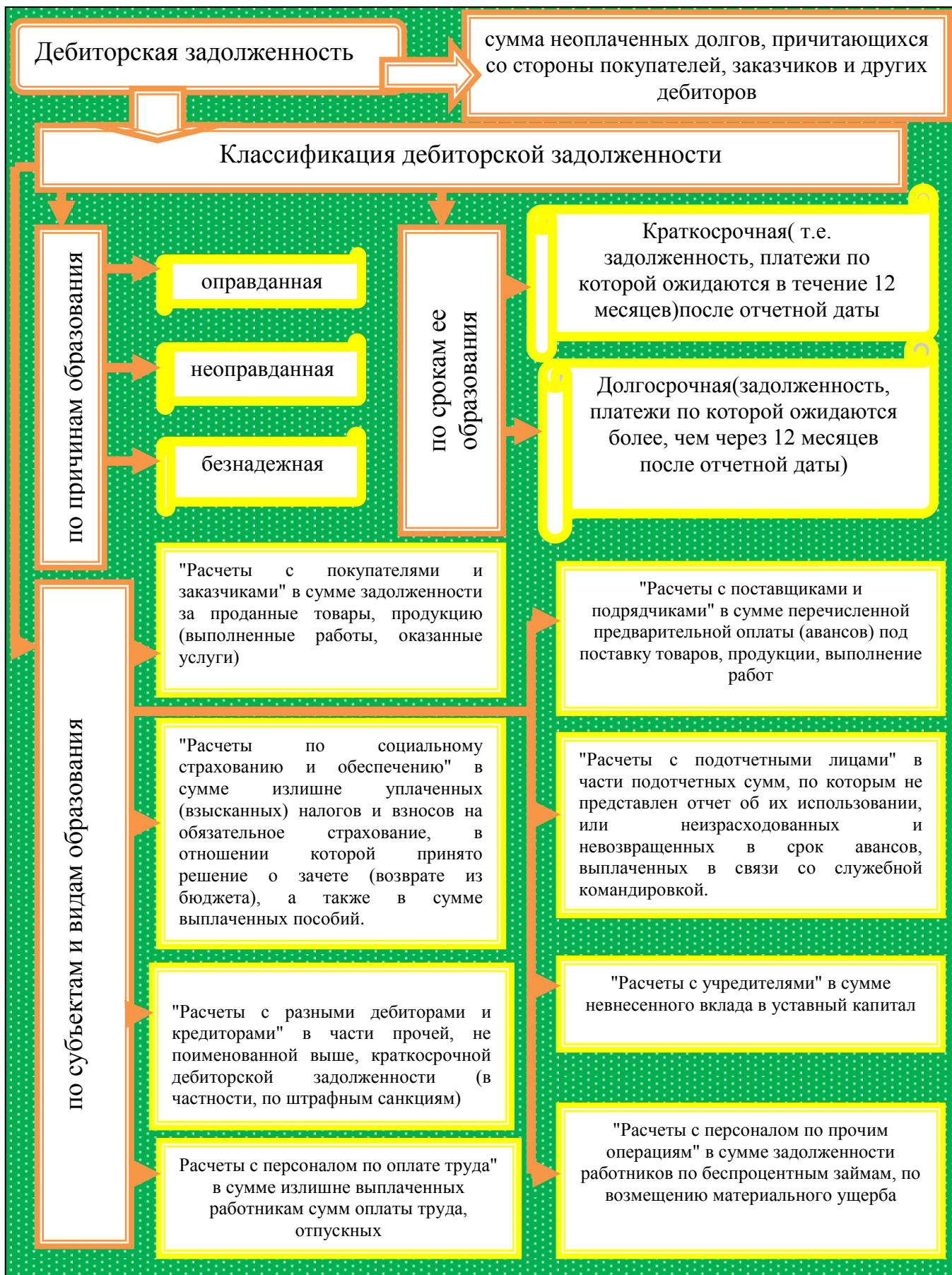


Рисунок 1.1.- Понятие и классификация дебиторской задолженности.

К неоправданной следует отнести просроченную дебиторскую задолженность, а также задолженность, связанную с ошибками в оформлении расчетных документов, с нарушением условий хозяйственных договоров и т.д. Существует и так называемая безнадежная дебиторская задолженность, что представляют собой суммы неоплаченных задолженностей покупателей, потребителей, сроки исковой давности, по которым либо истекают, либо уже истекли. По срокам образования дебиторская задолженность делится на 2 группы: краткосрочная, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты; долгосрочная - задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты. [47; с.122]

Дебиторская задолженность организации может отражаться по следующим статьям бухгалтерского баланса: расчеты с покупателями и заказчиками; расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные); расчеты с персоналом по оплате труда; расчеты с подотчетными лицами; расчеты с персоналом по прочим операциям; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; расчеты с учредителями; расчеты с разными дебиторами и кредиторами, рисунок 1.1.

Как видно на рисунке 1.1. по расчетам с покупателями и заказчиками дебиторская задолженность образуется за проданные товары, продукцию (выполненные работы, оказанные услуги); по расчетам с поставщиками и подрядчиками дебиторская задолженность образуется в сумме перечисленной предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ; дебиторская задолженность по социальному страхованию и обеспечению образуется в сумме излишне уплаченных (взысканных) налогов и взносов на обязательное страхование, в отношении которой принято решение о зачете (возврате из бюджета), а также в сумме выплаченных пособий;

Дебиторская задолженность с персоналом по оплате труда возникает из-за излишне выплаченных работникам сумм оплаты труда, отпускных; дебиторская задолженность с подотчетными лицами возникает в части подотчетных сумм, по которым не представлен отчет об их использовании, или неизрасходованных и



невозвращенных в срок авансов, выплаченных в связи со служебной командировкой и т.д.

Наибольший удельный вес на предприятиях, как правило, приходится на дебиторскую задолженность с покупателями, поставщиками и заказчиками, которая возникает на основании договорных обязательств. При принятии к бухгалтерскому учету дебиторская задолженность и обязательства оцениваются в суммах, установленных договором по соглашению сторон, участвующих в сделке, таблица 1.1(приложение 1).

Целью бухгалтерского учета дебиторской задолженности является: предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости. Основными задачами бухгалтерского учета дебиторской задолженности являются:

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

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

- контроль за состоянием дебиторской задолженности;

- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;

- своевременная выверка расчетов с дебиторами для исключения просроченной задолженности. [44; с.187]

Важную роль в решении этих задач играет правильный и своевременный анализ дебиторской задолженности.

Цель анализа дебиторской задолженности: выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской задолженности, причины и сроки образования дебиторской задолженности, влияние на финансовое состояние организации.

К непосредственным задачам анализа дебиторской задолженности относятся следующие:

-точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

-контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

-определение структуры дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

-определение состава и структуры просроченной дебиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской задолженности;

-выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по счетам и операциям;

-определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Для анализа дебиторской задолженности используются данные аналитического учета и бухгалтерская отчетность.

Анализ дебиторской задолженности начинают с рассмотрения абсолютных сумм на начало и конец периода, а также находят удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных средств. Следующим этапом анализа является

классификация дебиторской задолженности по срокам образования, а также в разрезе по каждому поставщику, покупателю. Для анализа можно проводить выборку долгов и обязательств, сроки, погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств, долгов. Для анализа дебиторской задолженности используются следующие показатели: оборачиваемость дебиторской задолженности, средние остатки дебиторской задолженности, доля дебиторской задолженности в текущих активах, доля сомнительной задолженности.

Для анализа оборачиваемости дебиторской задолженности используются показатели оборачиваемости дебиторской задолженности; период погашения дебиторской задолженности; доля сомнительной задолженности; доля дебиторской задолженности в текущих активах. [46]

Неправильное установление сроков и условий кредитования (предоставления кредитов), не предоставление скидок при досрочной уплате клиентами (покупателями, потребителями) счетов, не учет других рисков могут привести к резкому росту дебиторской задолженности. Правильно организованный учет дебиторской задолженности, работа с предприятиями-должниками позволит руководителю оперативно принимать стратегическое решение, от которого будет зависеть платежеспособность организации в целом.

## **1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятиях в РФ**

Нормативное регулирование бухгалтерского учета представляет собой установление государственными органами общеобязательных правил (норм) ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Нормативное регулирование бухгалтерского учета включает:

1) нормативное правовое регулирование - осуществляется нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;

2) методическое (нормативно-техническое) регулирование - осуществляется методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

Также важная роль в реализации нормативного регулировании бухгалтерского учета принадлежит учетной политике организации и актам Минфина России разъяснительного характера (актам толкования).

В последние годы происходят серьезные преобразования, вызванные, во-первых, изменением экономической среды деятельности организации, во-вторых, проникновением на отечественный рынок опыта работы иностранных предприятий.

В связи с этим под влиянием возникающих взаимоотношений с субъектами мирового, рынка происходит переход от жесткой регламентации объемов производства, фондов и выделяемых ресурсов на развитие и поощрение к деятельности, где все определяется спросом и предложением. Серьезные изменения претерпевает нормативно правовая база, регламентирующая ведение и организацию бухгалтерского учета. Она освобождается от жесткой регламентации и имеет ориентацию к предоставлению большей свободы выбора из имеющегося арсенала методов и способов учета. При этом возникает проблема необходимости оптимального соотношения между интересами хозяйствующего субъекта, внешних пользователей учетной информацией и государства

Новая система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России закреплена в Федеральном Законе “О бухгалтерском учете” и представляет собой многоуровневую систему. К нормативным документам первого уровня относятся Федеральные Законы, Указы президента РФ, постановления Правительства. Второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету. Все остальные нормативные акты и методические указания образуют систему третьего уровня. Отдельный четвертый уровень составляют документы, формирующие учетную политику организации. Схематично распределение нормативных документов бухгалтерского учета по уровням представлено на рисунке 1.2.

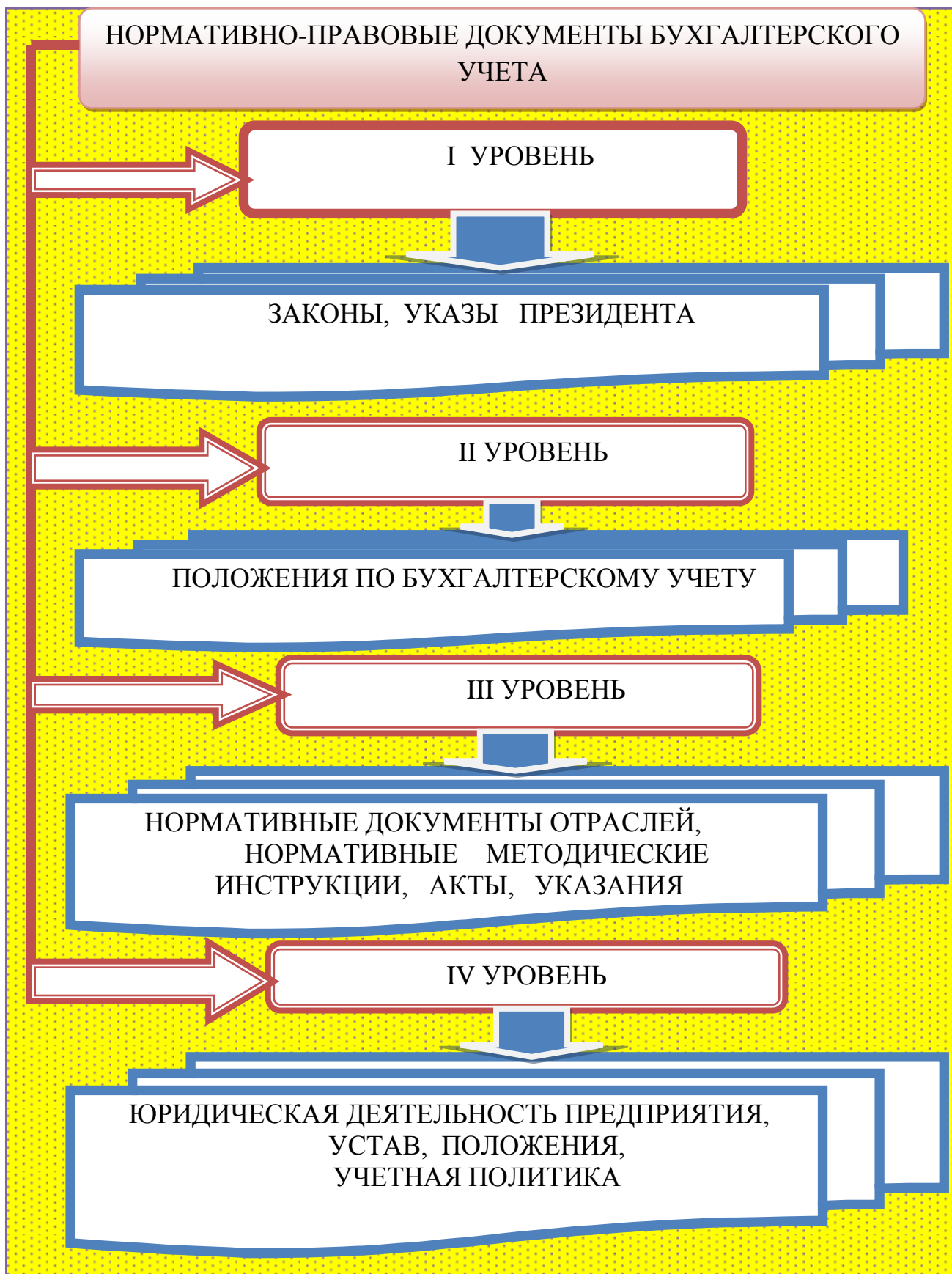


Рисунок 1.2.- Распределение нормативных документов бухгалтерского учета по уровням.

Важное место в документах первого уровня занимает федеральный закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» [1]. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность. Следует отметить, что согласно ст. 3 Федерального закона «О Бухгалтерском учете» [1] регулирование бухгалтерского учета может осуществляться другими федеральными законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, которые также являются нормативными правовыми актами.

К первому уровню системы следует отнести Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" [5]; ФЗ «Об акционерных обществах» [6]; Постановление Правительства «О Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными учетными стандартами финансовой отчетности» от 06.03.98 г. № 283 и др.

Не менее важным документом первого уровня является Налоговый кодекс.

Налоговый кодекс устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:

- 1) виды налогов и сборов, взимаемых в Российской Федерации;
- 2) основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
- 3) принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов субъектов Российской Федерации и местных налогов;
- 4) права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
- 5) формы и методы налогового контроля;
- 6) ответственность за совершение налоговых правонарушений;

7) порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.

Второй уровень системы нормативного регулирования составляют национальные стандарты - Положения по бухгалтерскому учету (приложение 4).

На втором уровне системы нормативных документов единственным регулирующим органом является Минфин РФ.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н) по законодательству РФ распространяет действие на все юридические лица (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Положение регулирует широкий круг вопросов: 1) общие аспекты организации и ведения бухгалтерского учета; 2) порядок бухгалтерского учета отдельных объектов: незавершенные капитальные вложения, финансовые вложения, основные средства, нематериальные активы, сырье, материалы, готовая продукция и товары, незавершенное производство и расходы будущих периодов, капитал резервы, расчеты с дебиторами и кредиторами, прибыль (убыток) организации; 3) вопросы составления и представления бухгалтерской отчетности.

Эти вопросы также регулируются Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ). В связи с тем, что с момента вступления в силу нового ПБУ не отменяются (не признаются утратившими силу) соответствующие нормы Положения, возникли многочисленные противоречия между данными актами.

Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) устанавливают принципы и правила (критерии признания, оценки, группировки и т.д.) формирования информации об отдельных объектах бухучета (активах, обязательствах, операциях) и представления информации в бухгалтерской отчетности.

По виду регулирования Положения по бухгалтерскому учету подразделяются на нормативные правовые акты и на акты нормативно-технического характера.

По предмету (вопросу, сфере) регулирования ПБУ подразделяются на:

1) регулирование общих вопросов организации бухгалтерского учета ("Учетная политика организации" ПБУ 1/98);

2) регулирование бухгалтерского учета отдельных объектов (активов, обязательств, операций). Например, "Учет основных средств" ПБУ 6/01, "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 и др.

3) регулирование общих вопросов формирования бухгалтерской отчетности ("Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99);

4) регулирование порядка раскрытия и представления информации об отдельных обстоятельствах деятельности организации в бухгалтерской отчетности ("События после отчетной даты" ПБУ 7/98, "Информация об аффилированных лицах" ПБУ 12/2000 и др.).

Из перечисленных положений особенно важным является Положение «Учетная политика организации», поскольку в нем изложены основные принципы учета (непрерывности деятельности организации, осмотрительности, последовательности применения учетной политики и др.).

Одним из важнейших документов третьего уровня является: План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций //(утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 08.11.2010 № 142н) ;

Инструкция по применению плана счетов устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

Инструкция по применению плана счетов регулирует порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных (наиболее распространенных) фактов



хозяйственной деятельности. Именно по этим предписаниям названная Инструкция может вступать в противоречия с Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету - они также в отдельных случаях содержат положения о порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных фактов хозяйственной деятельности.

К третьему уровню нормативно-правовых актов также относятся:

Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным ЦБ РФ 26.03.2007 № 302-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 25.11.2009 N 2343-У);

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 24.03.2000 N 31н, от 18.09.2006 N 116н, от 26.03.2007 N 26н, от 25.10.2010 N 132н, от 24.12.2010 N 186н);

Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н, от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н);

Приказ Минфина России от 04.09.2001 № 69н "Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" (в ред. Приказа Минфина РФ от 16.12.2010 N 175н);

Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 30.12.1996 № 112; с изменениями 12.05.99 №36н, от 24.12.2010 №187н;

Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н; (в ред. Приказов Минфина РФ, от 08.11.2010 N 142н);

Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н. (в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).

Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными Приказом Минфина России от 20.05.2003 № 44н; с изменениями от 04.08.2008 №73н, от 25.10.2010 №132н;

Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина России от 22.07.2003 № 67н; (в ред. Приказов Минфина РФ, от 08.11.2010 N 142н) и др.

Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденными Приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н;

Указания по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденными Приказом Минфина России от 28.11.2001 № 97н; с изменениями в ред. Приказа Минфина РФ от 15.08.2006 N 106н;

Четвертый уровень составляют документы предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем. Основными из них являются:

- Устав предприятия;
- документ по учетной политике предприятия;
- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;
- графики документооборота;
- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;
- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности;
- положение о бухгалтерии.

Устав Предприятия - это устав, определяющий порядок и условия функционирования предприятия. Устав содержит сведения об организационно-

правовой форме предприятия, его наименовании, местонахождении, размере уставного капитала, составе, порядке формирования и компенсации его органов управления и контроля, порядке распределения прибыли и формирования фондов предприятия, порядке и условиях реорганизации и ликвидации предприятия.

Учетная политика представляет собой совокупность способов ведения учета, принятых на предприятии, которая утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учёта. Разработка и принятие учётной политики должно быть проведено не позднее 90 дней с момента государственной регистрации предприятия и проводится вне зависимости от сферы деятельности предприятия и выбранной формы организации ведения учёта. Действующим предприятиям следует утверждать учётную политику на следующий год в текущем году. При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учёта, содержащий синтетические и аналитические счета;

- формы первичных учётных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учётных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учётной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учёта.

Следует отметить, что важное значение имеет разработка точного графика документооборота.

График документооборота - это график или схема, которые описывают движение первичных документов на предприятии от момента их создания до момента передачи на хранение. Унифицированной формы графика

документооборота нет. Каждое предприятие составляет график самостоятельно, исходя из особенностей деятельности. Работу по составлению графика документооборота организует главный бухгалтер. График документооборота утверждается приказом руководителя предприятия, учреждения. График должен устанавливаться на предприятии, в учреждении рациональный документооборот, т.е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении. График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы на предприятии, в учреждении, усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня автоматизации учетных работ.

График документооборота может быть оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением предприятия, учреждения, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Положение о бухгалтерии- раскрывает сущность, цели, задачи и обязанности бухгалтерии предприятия.

Нормативно-правовое регулирование дебиторской задолженности осуществляется в соответствии с федеральным законом «О бухгалтерском учете» N 129-ФЗ, ПБУ 9\99 «Доходы организации», ПБУ 10\99 «Расходы организации», ПБУ 15\08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Основным нормативно – правовым документом, регулирующим бухгалтерский учет расчетов с дебиторами является Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности излагается в ПБУ 15\08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Порядок списания и оценки дебиторской задолженности в бухгалтерском учете организации регулируется ПБУ 10/99 и Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99

«Бухгалтерская отчетность» устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных организаций.

Положение не применяется при формировании отчетности, разрабатываемой организацией для внутренних целей, отчетности, составляемой для государственного статистического наблюдения, отчетной информации, представляемой кредитной организацией в соответствии с ее требованиями, и составления отчетной информации для иных специальных целей, если в правилах подготовки такой отчетности и информации не предусматривается использование настоящего Положения.

Настоящее Положение применяется Министерством финансов Российской Федерации при установлении: типовых форм бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке составления отчетности; упрощенного порядка формирования бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций; особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности; особенностей формирования бухгалтерской отчетности в случаях реорганизации или ликвидации организации;

особенностей формирования бухгалтерской отчетности страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг и иными организациями сферы финансового посредничества; порядка публикации бухгалтерской отчетности.

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности включает:

- 1) нормативное правовое регулирование - осуществляется нормами права, содержащимися в соответствующих нормативных правовых актах;
- 2) методическое (нормативно-техническое) регулирование - осуществляется методическими (техническими) нормами, содержащимися в соответствующих актах методического (нормативно-технического) характера.

Также важная роль в реализации нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности принадлежит учетной политике организации и актам Минфина России разъяснительного характера (актам толкования).

### **1.3. Организация бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятиях в РФ**

В соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, в состав дебиторской задолженности включаются дебетовые остатки по следующим счетам бухгалтерского учета:

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" субсчет "Расчеты по авансам выданным";

62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

68 "Расчеты по налогам и сборам" субсчет "Задолженность налоговых органов";

69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" субсчет "Задолженность внебюджетных фондов";

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

71 "Расчеты с подотчетными лицами".

73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";

75 "Расчеты с учредителями" субсчет "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал";

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";

79 «Внутрихозяйственные расчеты» [40; с.344]

При этом аналитический учет по каждому счету должен обеспечивать разделение задолженности на долгосрочную и краткосрочную. Срок погашения дебиторской задолженности для отнесения ее к долгосрочной или краткосрочной должен исчисляться начиная с даты бухгалтерской отчетности до предполагаемой

даты ее погашения исходя из срока оплаты по договору, а не от даты возникновения обязательства до предполагаемой даты погашения возникшей задолженности. Дебиторская задолженность в общем случае отражается в учете: после оформления документов на отгрузку товаров; после подписания акта выполнения работ (услуг). В случае, если договором предусмотрен момент перехода права собственности, отличный от отгрузки, то при отгрузке товара применяется счет 45 "Товары отгруженные".

Корреспонденции счетов по учету дебиторской задолженности представлена в таблице 1.2.

Таблица 1.2- Корреспонденции счетов по учету дебиторской задолженности

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
Отражена выручка от продажи по основным видам деятельности	62	90-1
Перечислен аванс поставщику	60-2	51
Перечислен авансовый платеж по налогам и сборам	68, 69	51
Выдан аванс по заработной плате	70	50
Выданы денежные средства под отчет	71	50
Создан уставный капитал	75-1	80
Предоставлен займ работнику предприятия	73-1	50, 51
Предприятию причинен ущерб работниками организации	73-2	94
Предприятию причинен ущерб от поставщиков	76-2	60
Начислены дивиденды по доходам, подлежащим получению	76-3	91
Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	91	62, 76
Отражена операция по реализации продукции	62	90
Отражена операция по реализации основных средств, прочих активов	62	91-1
Получен аванс в счет предстоящей отгрузки товаров, продукции	50, 51, 52	62 с/сч «Расчеты по авансам полученным»
Задолженность покупателей погашена за счет резервов по сомнительным долгам	63	62
Получены денежные средства от покупателей за отгруженную продукцию	50, 51, 52	62

Рассмотрим подробнее синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности по выше перечисленным счетам бухгалтерского учета.

Расчеты предприятия за поступившие ТМЦ, принятые выполненные работы и потребленные услуги учитываются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. К счету 60 могут быть открыты субсчета: 60-1 «Расчеты плановыми платежами»; 60-2 «Векселя выданные»; 60-3 «Импортные поставки». На субсчете 60-1 «Расчеты плановыми платежами» учитываются расчеты с поставщиками и подрядчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними. На субсчете 60-2 «Векселя выданные» учитываются операции, когда задолженность поставщикам и подрядчикам оформляется путем выдачи векселя. При учете расчетов по импорту используется субсчет 60-3. Он кредитруется на суммы расчетных документов иностранного поставщика. Расчеты с поставщиками осуществляются в валюте, предусмотренной в контракте. Учет импортных операций ведется одновременно в валюте и в рублях, полученных путем пересчета валюты в рубли по курсу ЦБ РФ в день совершения операции. Курсовая разница, возникшая по операциям акцепта платежных документов и их оплаты, списывается на счет 99 «Прибыли и убытки». Кредитуется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» только после того, как на склад покупателя поступили ТМЦ или приняты заказчиком работы, услуги (потреблены электроэнергия, газ, вода и т.п.). Корреспонденция счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» представлена в таблице 1.3.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» необходимо вести по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;



поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Таблица 1.3-Корреспонденция счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

по дебету	по кредиту
50 Касса	07 Оборудование к установке
51 Расчетные счета	08 Вложения во внеоборотные активы
52 Валютные счета	10 Материалы
55 Специальные счета в банках	11 Животные на выращивании и откорме
60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 Заготовление и приобретение материальных ценностей
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	19 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	20 Основное производство
67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	23 Вспомогательные производства
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	25 Общепроизводственные расходы
79 Внутрихозяйственные расчеты	26 Общехозяйственные расходы
91 Прочие доходы и расходы	28 Брак в производстве
99 Прибыли и убытки	29 Обслуживающие производства и хозяйства
	41 Товары
	44 Расходы на продажу
	50 Касса
	51 Расчетные счета
	55 Специальные счета в банках
	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками
	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
	79 Внутрихозяйственные расчеты
	91 Прочие доходы и расходы
	94 Недостачи и потери от порчи ценностей
	97 Расходы будущих периодов

Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности - это задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Синтетический учёт расчётов с покупателями и заказчиками в любой организации, ведётся на счёте 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». [39; с.219]

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. На счете могут быть открыты следующие субсчета: 62-1 - Авансы полученные; 62-2 - Расчеты за проданные товары, работы, услуги; 62-3 - Векселя полученные; 62-4 -

Просроченные оплатой векселя; 62-5 - Расчеты с покупателями по коммерческим кредитам. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представлена в таблице 1.4.

Таблица 1.4-Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету		по кредиту
46 Выполненные этапы по незавершенным работам 50 Касса 51 Расчетные счета 52 Валютные счета 55 Специальные счета в банках 57 Переводы в пути 62 Расчеты с покупателями и заказчиками 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами 79 Внутрихозяйственные расчеты 90 Продажи 91 Прочие доходы и расходы		50 Касса 51 Расчетные счета 52 Валютные счета 55 Специальные счета в банках 57 Переводы в пути 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками 62 Расчеты с покупателями и заказчиками 63 Резервы по сомнительным долгам 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям 75 Расчеты с учредителями 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами 79 Внутрихозяйственные расчеты

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

срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок. Не погашенная вовремя дебиторская задолженность относится к сомнительным долгам. Сомнительные долги списываются на основании инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя по следующим основаниям: по истечению срока исковой давности (3 года) (ст. 196-197 ГК РФ); вследствие невозможности его исполнения (ст. 416 ГК РФ); на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ); вследствие ликвидации организации (ст. 419 ГК РФ).

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации. Этот счет кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму подоходного налога и т.д.). По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Аналитический учет по счету 68 ведется по видам налогов. Корреспонденция счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» представлена в таблице 1.5.

На счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» собирается информация о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации. К нему могут быть открыты субсчета: 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»; 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». При наличии у

Таблица 1.5- Корреспонденция счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

по дебету		по кредиту
19 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям 50 Касса 51 Расчетные счета 52 Валютные счета 55 Специальные счета в банках 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам		08 Вложения во внеоборотные активы 10 Материалы 11 Животные на выращивании и откорме 15 Заготовление и приобретение материальных ценностей 20 Основное производство 23 Вспомогательные производства 26 Общехозяйственные расходы 29 Обслуживающие производства и хозяйства 41 Товары 44 Расходы на продажу 51 Расчетные счета 52 Валютные счета 55 Специальные счета в банках 70 Расчеты с персоналом по оплате труда 75 Расчеты с учредителями 90 Продажи 91 Прочие доходы и расходы 98 Доходы будущих периодов 99 Прибыли и убытки

организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета. Корреспонденция счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» представлена в таблице 1.6.

70 счет «Расчеты с персоналом по оплате труда» — бухгалтерский счет общего плана счетов, предназначен для расчетов с работниками организации по оплате труда: премии, пособия, пенсии и другое. По кредиту счета 70 отражаются суммы: оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников; оплаты труда, начисленные за счет образованных в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемых один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов»; начисленных

Таблица 1.6- Корреспонденция счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

по дебету		по кредиту
50 Касса 51 Расчетные счета 52 Валютные счета 55 Специальные счета в банках 70 Расчеты с персоналом по оплате труда		08 Вложения во внеоборотные активы 20 Основное производство 23 Вспомогательные производства 25 Общепроизводственные расходы 26 Общехозяйственные расходы 28 Брак в производстве 29 Обслуживающие производства и хозяйства 44 Расходы на продажу 51 Расчетные счета 52 Валютные счета 70 Расчеты с персоналом по оплате труда 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям 91 Прочие доходы и расходы 96 Резервы предстоящих расходов 97 Расходы будущих периодов 99 Прибыли и убытки

пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний. Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»). Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации. Корреспонденция счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» представлена в таблице 1.7.

Таблица 1.7-Корреспонденция счета70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

по дебету		по кредиту
50 Касса		08 Вложения во внеоборотные активы
51 Расчетные счета		20 Основное производство
52 Валютные счета		23 Вспомогательные производства
55 Специальные счета в банках		25 Общепроизводственные расходы
68 Расчеты по налогам и сборам		26 Общехозяйственные расходы
69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		28 Брак в производстве
71 Расчеты с подотчетными лицами		29 Обслуживающие производства и хозяйства
73 Расчеты с персоналом по прочим операциям		44 Расходы на продажу
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
79 Внутрихозяйственные расчеты		76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
94 Недостачи и потери от порчи ценностей		79 Внутрихозяйственные расчеты
		84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)
		91 Прочие доходы и расходы
		96 Резервы предстоящих расходов
		97 Расходы будущих периодов
		99 Прибыли и убытки

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы. На израсходованные подотчетными лицами суммы данный счет кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов. Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (когда они не могут быть удержаны из оплаты труда работника). Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Корреспонденция счета71 «Расчеты с подотчетными лицами» представлена в таблице 1.8.

Таблица 1.8- Корреспонденция счета71 «Расчеты с подотчетными лицами»

по дебету		по кредиту
50 Касса		07 Оборудование к установке
51 Расчетные счета		08 Вложения во внеоборотные активы
52 Валютные счета		10 Материалы
55 Специальные счета в банках		11 Животные на выращивании и откорме
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		15 Заготовление и приобретение материальных ценностей
79 Внутрихозяйственные расчеты		20 Основное производство
91 Прочие доходы и расходы		23 Вспомогательные производства
		25 Общепроизводственные расходы
		26 Общехозяйственные расходы
		28 Брак в производстве
		29 Обслуживающие производства и хозяйства
		41 Товары
		44 Расходы на продажу
		45 Товары отгруженные
		50 Касса
		51 Расчетные счета
		52 Валютные счета
		55 Специальные счета в банках
		70 Расчеты с персоналом по оплате труда
		73 Расчеты с персоналом по прочим операциям
		76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
		79 Внутрихозяйственные расчеты
		91 Прочие доходы и расходы
		94 Недостачи и потери от порчи ценностей
		97 Расходы будущих периодов
		99 Прибыли и убытки

На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» осуществляется учет всех видах расчетов с работниками организации(за исключением расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами). К счету 73 могут быть открыты субсчета: 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»; 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др. В дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся с кредита счетов 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» и 98 «Доходы будущих периодов» (за недостающие товарно-материальные ценности), 28 «Брак в производстве» (за потери от брака продукции) и др. По кредиту счета 73 «Расчеты

с персоналом по прочим операциям» записи производятся в корреспонденции со счетами: - учета денежных средств - на суммы внесенных платежей; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании из-за необоснованности иска. Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации. Корреспонденция счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» представлена в таблице 1.9.

Таблица 1.9- Корреспонденция счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

по дебету	по кредиту
23 Вспомогательные производства	41 Товары
28 Брак в производстве	50 Касса
29 Обслуживающие производства и хозяйства	51 Расчетные счета
50 Касса	52 Валютные счета
51 Расчетные счета	70 Расчеты с персоналом по оплате труда
52 Валютные счета	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
57 Переводы в пути	91 Прочие доходы и расходы
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	94 Недостачи и потери от порчи ценностей
69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	99 Прибыли и убытки
71 Расчеты с подотчетными лицами	
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	
79 Внутрихозяйственные расчеты	
81 Собственные акции (доли)	
84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
91 Прочие доходы и расходы	
94 Недостачи и потери от порчи ценностей	
98 Доходы будущих периодов	
99 Прибыли и убытки	

На счете 75 «Расчеты с учредителями» собирается информация обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т.п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации; по выплате доходов (дивидендов) и др. К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»,



75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др. При фактическом поступлении сумм вкладов учредителей в виде денежных средств производятся записи по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей (кроме денежных средств) оформляется записями по кредиту счета 75 «Расчеты с учредителями» в корреспонденции со счетами 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и др. Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется по каждому учредителю (участнику), кроме учета расчетов с акционерами – собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах. Учет расчетов с учредителями (участниками) в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями» обособленно. Корреспонденция счета 75 «Расчеты с учредителями» представлена в таблице 1.10.

Таблица 1.10- Корреспонденция счета 75 «Расчеты с учредителями»

по дебету		по кредиту
50 Касса		07 Оборудование к установке
51 Расчетные счета		08 Вложения во внеоборотные активы
52 Валютные счета		10 Материалы
55 Специальные счета в банках		11 Животные на выращивании и откорме
62 Расчеты с покупателями и заказчиками		15 Заготовление и приобретение материальных ценностей
68 Расчеты по налогам и сборам		20 Основное производство
80 Уставный капитал		41 Товары
83 Добавочный капитал		50 Касса
84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		51 Расчетные счета
91 Прочие доходы и расходы		52 Валютные счета
		55 Специальные счета в банках
		58 Финансовые вложения
		80 Уставный капитал
		83 Добавочный капитал
		84 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

На счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обобщается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не учтенными на счетах 60 - 75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям;

по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др. Корреспонденция счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» представлена в таблице 1.11.

Таблица 1.11- Корреспонденция счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

по дебету	по кредиту
01 Основные средства	01 Основные средства
03 Доходные вложения в материальные ценности	03 Доходные вложения в материальные ценности
04 Нематериальные активы	04 Нематериальные активы
07 Оборудование к установке	07 Оборудование к установке
08 Вложения во внеоборотные активы	08 Вложения во внеоборотные активы
10 Материалы	10 Материалы
11 Животные на выращивании и откорме	11 Животные на выращивании и откорме
15 Заготовление и приобретение материальных ценностей	15 Заготовление и приобретение материальных ценностей
20 Основное производство	19 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
21 Полуфабрикаты собственного производства	20 Основное производство
23 Вспомогательные производства	23 Вспомогательные производства
25 Общепроизводственные расходы	25 Общепроизводственные расходы
26 Общехозяйственные расходы	26 Общехозяйственные расходы
28 Брак в производстве	28 Брак в производстве
29 Обслуживающие производства и хозяйства	29 Обслуживающие производства и хозяйства
41 Товары	41 Товары
43 Готовая продукция	44 Расходы на продажу
44 Расходы на продажу	45 Товары отгруженные
45 Товары отгруженные	50 Касса
50 Касса	51 Расчетные счета
51 Расчетные счета	52 Валютные счета
52 Валютные счета	55 Специальные счета в банках
55 Специальные счета в банках	58 Финансовые вложения
58 Финансовые вложения	57 Переводы в пути
60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	58 Финансовые вложения
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками
66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	62 Расчеты с покупателями и заказчиками
67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	63 Резервы по сомнительным долгам
70 Расчеты с персоналом по оплате труда	66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
71 Расчеты с подотчетными лицами	67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
73 Расчеты с персоналом по прочим операциям	70 Расчеты с персоналом по оплате труда
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	71 Расчеты с подотчетными лицами
79 Внутрихозяйственные расчеты	73 Расчеты с персоналом по прочим операциям
86 Целевое финансирование	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
90 Продажи	79 Внутрихозяйственные расчеты
91 Прочие доходы и расходы	91 Прочие доходы и расходы
97 Расходы будущих периодов	94 Недостачи и потери от порчи ценностей
98 Доходы будущих периодов	96 Резервы предстоящих расходов
99 Прибыли и убытки	97 Расходы будущих периодов
	99 Прибыли и убытки

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета: 76-1 «Расчеты по имущественному и личному

страхованию»; 76-2 «Расчеты по претензиям»; 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»; 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др. Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Если по отношению к некоторым суммам впоследствии выяснится, что они взысканию не подлежат, то их относят, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76. Аналитический учет по субсчету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования. Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям. [50; с.243]

На счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты» обобщается информация обо всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты). В частности, это информация о расчетах по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работников подразделений и т.п. К счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» могут быть открыты субсчета: 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»; 79-2 «Расчеты по текущим операциям»; 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» и др. Перечисление денежных средств в счет причитающейся учредителю управления прибыли (дохода) в отдельном балансе отражается по кредиту счетов учета денежных средств и дебету счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Денежные средства, полученные учредителем управления в счет этой прибыли (дохода), приходятся по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 79. Аналитический учет по счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному

подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а расчетов по договорам доверительного управления имуществом – по каждому договору.

## ГЛАВА 2. УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И ДРУГИМИ ДЕБИТОРАМИ НА ООО «АГМА-М»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Предприятие ООО «Агма-М» — производитель и поставщик ЛДСП и других качественных материалов для корпусной, офисной и мягкой мебели. Помимо поставок материалов ООО «Агма-М» занимается изготовлением собственной фирменной мебели. Компания активно принимает участие на мебельных выставках. Официальные дилеры в городах: Белгород, Пенза, Брянск, Рязань, Воронеж, Краснодар, Санкт-Петербург, Смоленск, Курск, Тула, Орел, Москва.

ООО «Агма-М» является обществом с ограниченной ответственностью, осуществляет свою деятельность на основании Устава(приложение 2), закона «Об Обществах с ограниченной ответственностью» [2], законов РФ, гражданского и налогового законодательства. Предприятие имеет самостоятельный баланс, отчет о прибылях и убытках(приложение 3) и ведет др. бухгалтерскую отчетность. Организационная структура предприятия представлена на рисунке 2.1.



Рисунок 2.1-. Организационная структура предприятия ООО «Агма-М».

Возглавляет фирму генеральный директор, ему подчиняется коммерческий директор, бухгалтерия, отдел кадров, отдел продаж, отдел производства.

Основные экономические показатели деятельности предприятия ООО «Агма-М» представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1-Основные экономические показатели деятельности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 гг.

№ п/п	показатели	2009 г. ,	2010 г.	2011 г.	Отклонение 2011 г. от 2009 г.
1	Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	38116,0	39039,0	41590,0	+3474,0
2	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.	37193,0	36817,0	38949,0	+1756,0
3	Валовая прибыль, тыс. руб.	923,0	2222,0	2641,0	+1718,0
4	Коммерческие расходы, тыс. руб.	1525,0	2035,0	1529,0	+4,0
5	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-602,0	+187,0	+1112,0	+1714,0
6	Стоимость собственного капитала, тыс. руб.	7161,0	7347,0	8310,0	+1149,0
7	Кредиторская задолженность, тыс. руб.	1566,0	2664,0	1789,0	+223,0
8	Стоимость запасов, тыс. руб.	2468,0	3282,0	3134,0	+666,0
9	Основные средства, тыс. руб.	4197,0	4333,0	4893,0	+696,0
10	Среднегодовая стоимость всего капитала, тыс. руб.	9148,0	10222,0	10312,0	+1164,0

По данным таблицы 2.1 наблюдается, что прибыль от продаж составила 1112 тыс. руб., а это на 1714 тыс. руб. выше по сравнению с показателем 2009г. Наблюдается рост выручки от реализации продукции на 3474 тыс. руб. Себестоимость составила 38949 тыс. руб., а это на 1756 тыс. руб. выше по сравнению с началом анализируемого периода. Среднегодовая стоимость капитала на конец анализируемого периода составила 10312 тыс. руб., т.е. на 1164 тыс. руб. больше по сравнению с показателем 2009 г. В том числе стоимость собственных средств увеличилась на 1149 тыс. руб. и по состоянию на 2011 г. составила 8310 тыс. руб. Наблюдается увеличение стоимости запасов и основных средств на 666

тыс. руб. и 696 тыс. руб. соответственно. Произошло также и увеличение кредиторской задолженности, которая на конец анализируемого периода составила 1789 тыс. руб.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия – система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиций степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде.

Произведем анализ финансовой устойчивости предприятия ООО «Агма-М» по следующим показателям:

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)- показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб., вложенных в активы собственных средств и рассчитывается по формуле (1):

$$U_1 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (1)$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами- показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников и рассчитывается по формуле(2):

$$U_2 = \frac{\left( \begin{array}{c} \text{Собственный} \\ \text{капитал} \end{array} \right) - \left( \begin{array}{c} \text{Внеоборотные} \\ \text{активы} \end{array} \right)}{\text{Оборотные активы}} \quad (2)$$

Коэффициент финансовой независимости (автономности)- показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования и рассчитывается по формуле(3):

$$U_3 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (3)$$

Коэффициент финансирования- показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных, а какая - за счет заемных средств и рассчитывается по формуле(4):

$$U_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}} \quad (4)$$

Коэффициент финансовой устойчивости- показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников и рассчитывается по формуле(5):

$$U_5 = \frac{\left( \begin{array}{c} \text{Собственный} \\ \text{капитал} \end{array} \right) + \left( \begin{array}{c} \text{Долгосрочные} \\ \text{обязательства} \end{array} \right)}{\text{Валюта баланса}} \quad (5) \quad [36;119]$$

Оценка финансовой устойчивости предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011г.г. представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2-Оценка финансовой устойчивости предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011г.г.

показатели	Норматив показателя	2009 год	2010 год	2011 год	Отклонение 2011 г. к 2009 г.
Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)	Не выше 1,5	0,27	0,39	0,24	-0,03
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Нижняя граница 0,1; опт $U_2 \geq 0,5$	0,585	0,488	0,722	+0,137
Коэффициент финансовой независимости (автономности)	$0,4 \leq U_3 \leq 0,6$	0,782	0,718	0,859	+0,077
Коэффициент финансирования	$U_4 \geq 0,7$ ;	3,6	2,55	4,15	+0,55
Коэффициент финансовой устойчивости	$U_5 \geq 0,6$	0,78	0,72	0,81	+0,03

Данные таблицы 2.2 показывают, что коэффициент финансовой устойчивости находится в норме и колеблется в пределах от 0,78 до 0,81. При этом наблюдается увеличение данного коэффициента на 0,03. Коэффициент финансовой автономности выше нормативного значения, так норматив составляет не более, чем 0,6. На нашем предприятии он составляет 0,859, а это на 0,007 по отношению к показателю 2009 г. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент финансирования выше нормативного значения, что также следует оценить положительно. Коэффициент финансового риска минимальный, и составляет 0,24, а это на 0,03 ниже по сравнению с 2009г., т.е. произошло улучшение показателей финансовой устойчивости предприятия и снизился коэффициент финансового риска.



Показателями, характеризующими прибыльность (рентабельность) предприятия являются:

Рентабельность продаж- показывает сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции и рассчитывается по формуле(6):

$$R_1 = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\% \quad (6)$$

Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности- показывает уровень прибыли до выплаты налога и рассчитывается по формуле(7):

$$R_2 = \frac{\text{прибыль до налогообложения}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\% \quad (7)$$

Чистая рентабельность- показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу продукции и рассчитывается по формуле(8):

$$R_3 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\% \quad (8)$$

Экономическая рентабельность- показывает эффективность использования всего имущества организации и рассчитывается по формуле(9):

$$R_4 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость имущества}} \times 100\% \quad (9)$$

Рентабельность собственного капитала- показывает эффективность использования собственного капитала и рассчитывается по формуле(10):

$$R_4 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\% \quad (10)$$

Валовая рентабельность- показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу выручки и рассчитывается по формуле(11):

$$R_6 = \frac{\text{прибыль валовая}}{\text{выручка от продаж}} \times 100\% \quad (11)$$

Затратоотдача- показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 руб. затрат и рассчитывается по формуле (12):

$$R_7 = \frac{\text{прибыль от продаж}}{\text{затраты на производство и реализацию продукции}} \times 100\% \quad (12)$$

Рентабельность переменного капитала- показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок и рассчитывается по формуле(13):

$$R_8 = \frac{\text{чистая прибыль}}{\left( \frac{\text{средняя стоимость собственного капитала}}{\text{средняя стоимость долгосрочных обязательств}} \right)} \times 100\% \quad (13)$$

Коэффициент устойчивости экономического роста- показывает, какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности и рассчитывается по формуле(14):

$$R_9 = \frac{\frac{\text{чистая прибыль} - \text{дивиденды} - \text{выплачиваемые акционерам}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}}}{\text{средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\% \quad (14) \quad [52;\text{с.321}]$$

Рассчитаем показатели прибыльности и доходности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г, данные оформим в виде таблицы 2.3.

По данным таблицы 2.3 наблюдается, что показатели рентабельности к 2011 г. увеличились. Так, в 2009-2010 г.г. показатели рентабельности имели отрицательное значение, так как чистая прибыль предприятия имела отрицательное значение. Рентабельность переменного капитала и коэффициент устойчивости экономического роста увеличились на 21,15% и 21,25% соответственно. Экономическая рентабельность увеличилась на 16,89% и составила 8,65%. Рентабельность всего капитала увеличилась на 0,08%, тогда как в начале анализируемого периода она имела отрицательное значение.

Немаловажная роль в оценке показателей эффективности организации играют показатели оборачиваемости. Деловая активность в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов – показателей оборачиваемости. Они очень важны для организации. Таким образом, для анализа деловой активности организации

используют две группы показателей: общие показатели оборачиваемости; показатели управления активами.

Таблица 2.3-Показатели рентабельности и прибыли предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г.

Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	Отклонение 2011 г. от 2009 г.
Выручка от реализации, тыс. руб.	38116	39039	41590	+3474
себестоимость проданных товаров, работ, услуг, тыс. руб.	37193	36817	38949	+1756
коммерческие расходы, тыс. руб. (стр.030)	1525	2035	1529	+4
валовая прибыль, тыс. руб.	923	2222	2641	+1718
чистая прибыль, тыс. руб.	-754	-94	892	+1646
прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-625	26	1139	+1764
прибыль от продаж, тыс. руб.	-602	187	1112	+1714
Сумма собственного капитала, тыс. руб.	7161	7347	8310	+1149
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	31	71	43	+12
Дивиденды, тыс. руб.	0	0	0	0
внеоборотные активы (стр.190)	4363	4606	4893	+530
стоимость имущества, тыс. руб. стр.300	9148	10222	10312	+1164
Рентабельность всего капитала, %	-	-	0,08	+0,08
Рентабельность продаж, $\%=(\text{Прибыль}/\text{выручка})\times 100\%$	-1,98	-0,24	+2,15	+4,13
Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	-1,64	0,06	2,74	+4,38
Чистая рентабельность	-1,99	-0,24	2,15	+4,14
Экономическая рентабельность	-8,24	-0,92	8,65	+16,89
Рентабельность собственного капитала	-10,52	-1,28	10,73	+21,25
Валовая рентабельность	2,42	5,69	6,35	+3,93
Затратоотдача	-1,55	0,48	2,75	+4,3
Рентабельность переменного капитала	-10,48	-1,23	10,67	+21,15
Коэффициент устойчивости экономического роста	-10,52	-1,28	10,73	+21,25

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество организации, может оцениваться: а) скоростью оборота – количеством оборотов, которое делают за анализируемый период капитал организации или его составляющие; б) периодом оборота – средним сроком, за который возвращаются в хозяйственную деятельность организации денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции. Коэффициенты оценки оборачиваемости активов – система показателей производственно-коммерческой активности предприятия,

характеризующая, насколько быстро сформированные активы оборачиваются в процессе его хозяйственной деятельности. Коэффициенты оценки оборачиваемости капитала – система показателей финансовой активности предприятия, характеризующая, насколько быстро сформированные активы оборачиваются в процессе его хозяйственной деятельности. [58; с.294]

Как уже было описано выше, увеличение суммы дебиторской задолженности, замедление ее оборачиваемости, отрицательно сказываются на финансовой устойчивости организации. Необходимо провести более детальный анализ расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М».

## **2.2. Анализ расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами**

На предприятии ООО «Агма-М» дебиторская задолженность возникает по различным основаниям. Основными дебиторами предприятия являются: покупатели, заказчики, подрядчики, персонал организации, различные внебюджетные фонды и др. Схематично классификацию дебиторов предприятия ООО «Агма-М» можно представить в виде схемы, рисунок 2.2.

Рассмотрим подробнее основных заказчиков, покупателей и других дебиторов предприятия ООО «Агма-М». Так как предприятие занимается производством материалов для корпусной и мягкой мебели, то основными заказчиками являются: предприятия, занимающиеся производством мебели. Это заказчики из разных городов, в частности из городов: Белгород, Пенза, Брянск, Рязань, Воронеж, Краснодар, Санкт-Петербург, Смоленск, Курск, Тула, Орел, Москва. Дебиторская задолженность в данном случае возникает при отгрузке продукции (работ, услуг). Основанием возникновения дебиторской задолженности является- договор на поставку товаров, по которому ООО «Агма-М» обязуется передать покупателю свой товар. В договоре указывается: номенклатура товара,



Рисунок 2.2.- Классификация основных дебиторов предприятия ООО «Агма-М»

который должен быть поставлен; сроки поставки; порядок доставки товара; способы оплаты товаров.

Предприятие ООО «Агма-М» также занимается и собственным производством мебели, а именно производит мебель: корпусную, мягкую и офисную. Таким образом, основными покупателями являются как физические так и юридические лица, в основном- это жители г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками на предприятии ООО «Агма-М» образуется в результате сумм перечисленной предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, а именно:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

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

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

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

Основными поставщиками и подрядчиками для предприятия ООО «Агма-М» являются: предприятия жилищно-коммунального хозяйства (газ, вода, электроэнергия и т.д.), предприятия по предоставлению услуг связи, деревообрабатывающие и предприятия по сборке металлоконструкций (осуществляют доставку сырья, материалов для производства на предприятие ООО «Агма-М» и др. Дебиторская задолженность на предприятии ООО «Агма-М» также возникает ввиду перерасхода по заработной плате, задолженности работников по беспроцентным займам, по возмещению материального ущерба,

дебиторская задолженность по авансам, выплаченным в связи со служебной командировкой, возникает в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств. Таким образом, дебиторами предприятия ООО «Агма-М» являются –работники предприятия (руководители, специалисты, служащие, рабочие), а также персонал предприятия, который направляется в командировку, ими являются: начальник производственного отдела, заместитель директора, директор и др. руководители предприятия. Так как дебиторская задолженность образуется также в связи с излишне перечисленными налогами, налогами по социальному и пенсионному обеспечению, то дебиторами в частности являются: пенсионный фонд, фонд социального обеспечения, налоговая инспекция и др.

Проведем анализ движения дебиторской задолженности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г. на основании данных бухгалтерского баланса(приложение 2) и приложения к бухгалтерскому балансу (ф.5). Данные оформим в виде таблицы 2.4.

Таблица 2.4-Динамика дебиторской задолженности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г.

показатели	2009 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.	Отклонение 2011 г. от 2009 г. тыс. руб.	Отклонение 2011 г. от 2009 г. (темп роста, %)	Отклонени е 2011 г. от 2009 г. Прирост, %
1.Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	2010,0	2038,0	2121,0	+111,0	105,52	+5,52
Покупатели и заказчики	1194	1900	1850	+656,0	154,04	+54,04
Авансы выданные	589,0	97,0	196,0	-393,0	33,27	-66,73
Прочая	227,0	41,0	75,0	-152,0	33,04	-66,96
2.Долгосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	0	35,0	0	-	-	-
Покупатели и заказчики	0	35	0	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	2010,0	2073,0	2121,0	+111,0	105,52	+5,52

Данные таблицы 2.4 показывают, что в течении 2009-2011 г.г. на предприятии ООО «Агма-М» наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 111 тыс. руб., так, прирост составил 5,52%, рисунок 2.3.

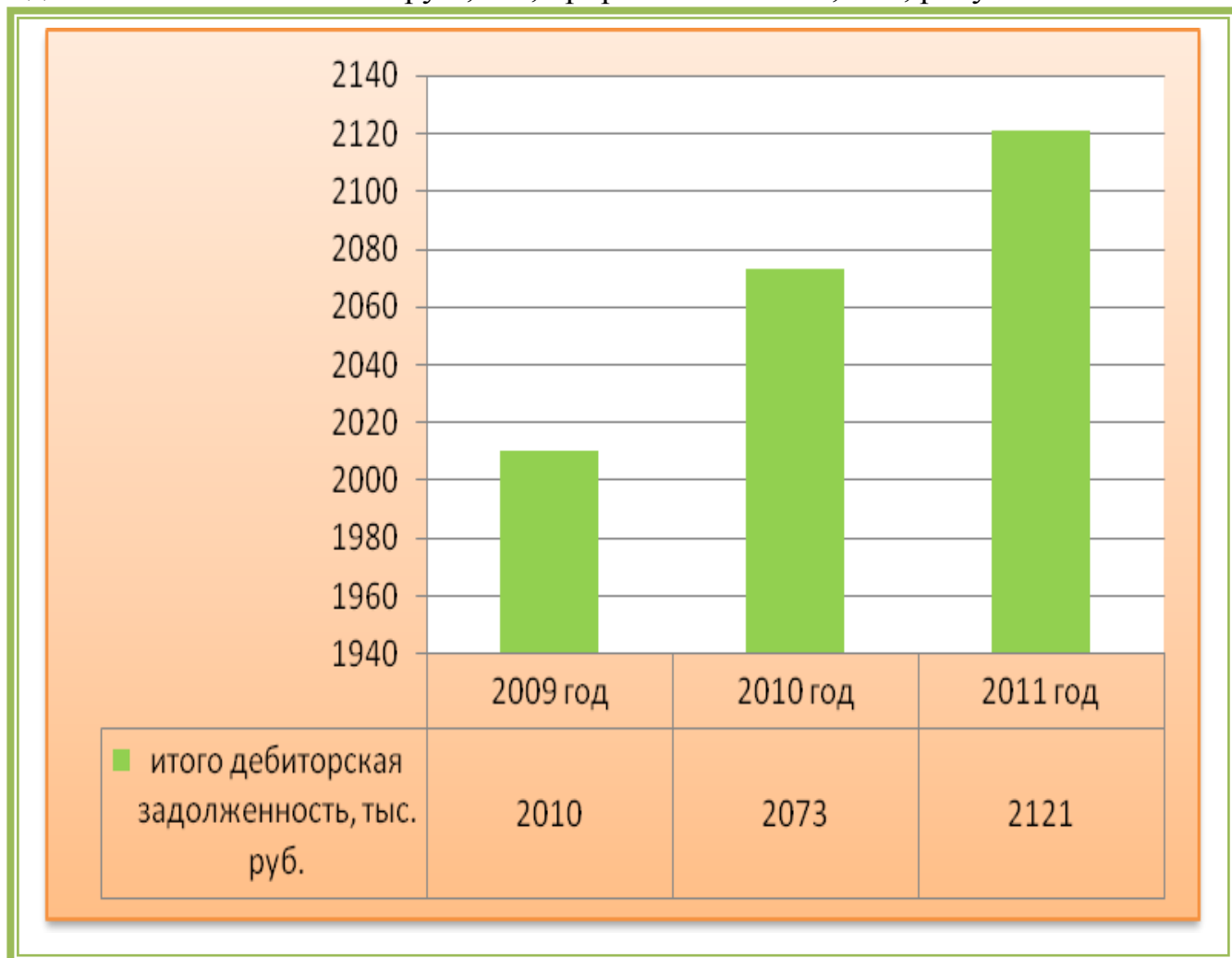


Рисунок 2.3- Динамика дебиторской задолженности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г.

В основном на такое увеличение повлиял рост краткосрочной дебиторской задолженности, которая на конец анализируемого периода составила 2121,0 тыс. руб. Значительный прирост произошел по покупателям и заказчикам и темп роста составил 154,04%, в стоимостном выражении стоимость краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам увеличилась на 656 тыс. руб. и составила в 2011 г. 1850 тыс. руб.

В течении 2009-2011 г.г. наблюдается, что на предприятии ООО «Агма-М» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность как на начало, так и на



конец анализируемого периода. Только в 2010 г. она составляла 35 тыс. руб., это незначительный удельный вес в общей структуре дебиторской задолженности.

Наибольшую долю дебиторской задолженности составляет задолженность по покупателям и заказчикам, таблица 2.5.

Таблица 2.5-Структура дебиторской задолженности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011 г.г.

показатели	2009 год, %	2010 год, %	2011 год, %	Отклонение 2011 г. от 2009 г. ,%	Отклонение 2011 г. от 2010 г. ,%
1.Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	100,0	98,31	100,0	-	+1,69
Покупатели и заказчики	59,40	91,65	87,22	+27,82	-4,43
Авансы выданные	29,30	4,68	9,24	-20,06	+4,56
Прочая	11,29	1,97	3,54	-7,75	+1,57
2.Долгосрочная дебиторская задолженность, в том числе:	0	1,68	0	0	-1,68
Покупатели и заказчики	0	1,68	0	0	-1,68
Итого дебиторская задолженность	100,0	100,0	100,0	-	-

Так, по данным таблицы 2.5 видно, что на долю дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам приходится 87,22% по состоянию на 2011 г., в 2010 г. доля этой дебиторской задолженности составляла 91,65%. По отношению к началу анализируемого периода удельный вес краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам снизился на 4,43%. Небольшой удельный вес в общей структуре приходится на авансы выданные и прочую дебиторскую задолженность (краткосрочную), так их доля на конец анализируемого периода составила 9,24% и 3,54% соответственно, рисунок 2.4. В целом в 2009 и 2011 г.г. вся стоимость дебиторской задолженности приходится на краткосрочную, а в 2010 г. доля дебиторской задолженности распределена следующим образом: краткосрочная составляет 98,31%, долгосрочная составляет 1,68%.



Рисунок 2.4.- Структура дебиторской задолженности предприятия ООО «Агма-М» в 2011 г.

Резюмируя выше изложенное, можно сделать вывод, что на предприятии по состоянию на 2011 г. сумма дебиторской задолженности составляет 2121,0 тыс. руб., а это на 111,0 тыс. руб. больше по отношению к показателю 2009 г. Наибольший удельный вес приходится на краткосрочную дебиторскую задолженность по покупателям и заказчикам и составляет 87,22%, при этом по отношению к показателю 2009 г. доля этой задолженности возросла на 27,82%. Для того, чтобы определить качественные показатели дебиторской задолженности, необходимо рассчитать следующие показатели: оборачиваемость дебиторской задолженности, период погашения дебиторской задолженности, доля дебиторской задолженности в текущих активах. Рассчитаем эти показатели по данным предприятия ООО «Агма-М», данные оформим в виде таблицы 2.6.

Таблица 2.6.-Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия ООО «Агма-М» с 2009-2011г.г.

№ п/п	Показатели	2009 г.	2010 г.	2011 г.	Отклонение 2011 г. от 2009 г.
1	Выручка от реализации продукции, услуг, тыс. руб.	38116	39039	41590	+3474
2	Средние остатки дебиторской задолженности, тыс. руб.	2010,0	2073,0	2121,0	+111,0
3	Оборачиваемость дебиторской задолженности (стр.1/стр.2)	18,96	18,83	19,61	+0,65
4	Количество дней в периоде	365	365	365	-
5	Срок погашения дебиторской задолженности(стр.2×стр.4)/стр.1 , дни	19,25	19,38	18,61	-0,64
6	Сумма текущих активов, тыс. руб.	4785,0	5616,0	5419,0	+634,0
7	Доля дебиторской задолженности в текущих активах(стр.2/стр.6)*100%	42,00	36,91	39,14	-2,86

Срок погашения дебиторской задолженности - показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации. На анализируемом предприятии срок погашения дебиторской задолженности снизился на 0,64 и составил на конец анализируемого периода 18,61 дня, что является положительным фактором в управлении дебиторской задолженностью организации. Также наблюдается , что произошло увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,65 и на 2011 г. этот показатель составил 19,61. Это связано прежде всего с ростом стоимости дебиторской задолженности. Хотя, доля в текущих активах дебиторской задолженности снизилась на 2,86%, и составила 39,14%, что также можно оценить положительно.

Для управления дебиторской задолженностью на предприятии ООО «Агма-М» как и на любом другом предприятии, важно вести учет по всем дебиторам предприятия, своевременно выявлять не платежи покупателей и заказчиков, просроченную дебиторскую задолженность и др. факторы которые приведут к росту суммы дебиторской задолженности. В противном случае, рост дебиторской задолженности отрицательно скажется на финансовых показателях деятельности предприятия ООО «Агма-М».

### **2.3. Бухгалтерский учет расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами**

Рассмотрим бухгалтерский учет расчетов с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М». Прежде чем дать оценку особенностям организации бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами, рассмотрим организацию бухгалтерского учета и учетную политику на предприятии ООО «Агма-М».

На ООО «Агма-М» применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета, рисунок 2.5. Особенности журнально-ордерной формы учета ООО «Агма-М»:

- применение для учета хозяйственных операций журналов-ордеров, запись в которых ведется только по кредитовому признаку;

- совмещение в ряде журналов-ордеров синтетического и аналитического учета;

- объединение в журналах-ордерах систематической записи с хронологической;

- отражение в журналах-ордерах хозяйственных операций в разрезе показателей, необходимых для контроля и составления отчетности;

- сокращение количества записей благодаря рациональному построению журналов-ордеров и Главной книги.

Журналы-ордера заполняются по определенным принципам с учетом систематизации по каждому интересующему счету. Открываются они на месяц на отдельный синтетический счет или группу синтетических счетов. Каждому журналу-ордеру присваивают определенный постоянный номер (например, касса - № 1, расчетный счет - № 2). Как правило, журналы-ордера имеют различную форму. Все журналы-ордера заполняются по кредитовому принципу данного счета, к некоторым из них могут открываться ведомости, которые составляются по дебету данного счета.



Рисунок 2.5.- Схема журнально-ордерной формы учета на ООО «Агма-М».

В журнале-ордере каждой дате должна соответствовать определенная строка.

Все журналы-ордера составляются по принципу шахматной ведомости: сумма по строкам должна быть равна сумме по столбцам, рисунок 2.6.

Журнал-ордер №\_\_ по кредиту счета \_\_\_\_ за 20\_\_ г.

Дата	В дебет счетов:			
	№ счета _____	№ счета _____	И т. д.	Итого
Итого				

Рисунок 2.6.- Образец журнала- ордера.

Все журналы-ордера составляются на конец месяца на основании первичных документов или накопительных ведомостей (вспомогательных). В ряде журналов-ордеров синтетический учет совмещают с аналитическим. Самостоятельный аналитический учет ведут при данной форме учета лишь по тем синтетическим счетам, в дополнение к которым открывается большое количество аналитических счетов (учет материалов, основных средств, готовой продукции). Месячные итоги каждого журнала-ордера показывают общую сумму кредитового оборота счета, операции которого учитываются в данном журнале, и суммы дебетовых оборотов каждого корреспондирующего с ним счета. Заполненные журналы-ордера являются основанием для заполнения Главной книги, которая заполняется по принципу дебета каждого счета с кредита счетов журналов-ордеров. Кредитовый оборот переносят в Главную книгу с соответствующего журнала-ордера, а обороты по дебету записывают в книгу из разных журналов-ордеров по корреспондирующим счетам, рисунок 2.7.

Главная книга. Счет №

Месяц	С Кт счета № _____ по ж/о	и т.д.	Итого по дебету	Итого по кредиту	Сальдо	
					Дт	Кт

Рисунок 2.7- Образец главной книги.

Заполнение журнала-ордера по кредитовому принципу, а Главной книги - по дебетовому- позволяет исключить дублирование оборотов по корреспондирующим счетам. Главная книга заполняется по всем счетам ежемесячно, ведется в течение года и на новый финансовый год заводится новая книга. Каждому счету в Главной книге отводится 1 лист. В Главной книге в конце месяца обязательно выводят обороты (по дебету и кредиту) за месяц и показывают сальдо на начало и на конец месяца. Составленная Главная книга является основанием для заполнения бухгалтерского баланса. Главная книга является основным регистром учета, так как при проверке сверяют остатки в Главной книге с остатками в балансе.

В ООО «Агма-М» бухгалтерский учет автоматизирован, учет в учреждении ведется в стандартной версии компьютерной программе 1С: Предприятие версия 7.7. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. Бухгалтерия ООО «Агма-М» является ответственными за ведение следующих документов: Главная книга, приходный кассовый ордер (форма КО-1, приложение 5); расходный кассовый ордер (форма КО-2, приложение 5); авансовый отчет (форма АО-1, приложение 6); журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов (форма КО-3, приложение 7); сличительная ведомость (форма ИНВ-18, ИНВ-19, приложение 8-9); приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации (форма ИНВ-22); доверенность (форма М-2, М-2а, приложение 10) и др. документация.

Проведем анализ учетной политики предприятия ООО «Агма-М». Действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета ООО «Агма-М» составлена одним приказом. В учетной политике перечислены все унифицированные и «внутрифирменные» формы с учетом требования Закона о бухучете, которые будет использовать бухгалтерия. В приложении к учетной политике предприятия утвержден график документооборота(приложение 11). В графике документооборота

указаны лица ответственные за создание документа и ответственные за проверку и обработку документа. Обязанности в части соблюдения исполнителями графика документооборота зафиксированы в должностных инструкциях исполнителей.

Рассмотрим особенности учетной политики для целей бухгалтерского учета на ООО «Агма-М»: Фактическая себестоимость поступивших материалов выявляется на Счете 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей". Учет материалов на счете 10 "Материалы" ведется по среднепокупным (договорным) ценам поставщиков. Для учета отклонений от учетных цен применяется счет 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей". Отклонение фактической себестоимости материальных ценностей от их стоимости по учетным ценам списывается пропорционально стоимости израсходованных материалов по учетным ценам. Амортизация по основным средствам и нематериальным активам определяется линейным способом. Учет амортизации ведется соответственно на счетах 02 "Амортизация основных средств" и 05 "Амортизация нематериальных активов". Затраты на текущий ремонт основных средств списываются ежемесячно на себестоимость продукции. Общепроизводственные расходы распределяются между видами продукции пропорционально заработной плате производственных рабочих, занятых непосредственно изготовлением продукции. Общехозяйственные расходы организации ежемесячно списывает на себестоимость проданной продукции как условно-постоянные расходы. Незавершенное производство оценивается по нормативной(плановой) себестоимости. Готовая продукция приходится по нормативной (плановой) себестоимости. Отклонения от фактической себестоимости готовой продукции каждый месяц списываются на продажу продукции. Бухгалтерская отчетность представляется по формам, приведенным в приложении к приказу Минфина России от 22 июля 2003 г.

Рассмотрим некоторые особенности учетной политики ООО «Агма-М» для целей налогового учета: доходы и расходы определять по методу начисления; способ начисления амортизации основных средств — линейный, срок полезного



использования амортизируемых основных средств устанавливается руководителем в соответствии с классификацией, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 января 2002г. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.02 г., полезный срок использования устанавливается с учетом классификации основных средств (ст. 258 НК РФ); способ начисления амортизации нематериальных активов -линейный, срок полезного использования нематериальных активов устанавливается исходя го времени их действия, если срок полезного использования установить нельзя - 10 лет (ст. 258 НК РФ); материально-производственные запасы отражать по учетным ценам (ст. 254 НК РФ); оценивать сырье, материалы, используемые при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), по средней стоимости (п. 8 ст. 254 НКРФ); списание на расходы стоимости денных бумаг осуществлять по стоимости единицы (ст. 280 НК РФ); порядок оценки остатков незавершенного производства -по прямым затратам, сумму прямых расходов распределять на остатки незавершенного производства пропорционально доле незавершенных заказов на выполнение работ в общем объеме выполняемых в течение месяца заказов (ст. 319НК РФ); расходы на ремонт основных средств учитывать в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат (ст. 260 НК РФ); расходы на обязательное и добровольное страхование имущества осуществлять в соответствии со ст. 263 НК РФ в размере фактических затрат; начисленные по долговым обязательствам проценты относить на расходы (ст. 269 НК РФ). По полученным кредитам и займам учитывать проценты согласно ст. 328 НК РФ в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза; все общехозяйственные (косвенные) расходы вычитаются из доходов отчетного периода (ст. 318 НК РФ); при списании расходов будущих периодов убыток от реализации основных средств равными частями вычитается из налогооблагаемой прибыли до окончания срока полезного использования реализованных основных средств (ст. 268 НК РФ); установить ежемесячно уплату налога на прибыль исходя из фактической прибыли за прошедший месяц (ст. 286 НК РФ); имущество

первоначальной стоимостью менее 10000 руб. включительно относить к материальным расходам в полном размере при вводе в эксплуатацию (ст. 256 НК РФ); резервы предстоящих расходов и резервы по сомнительным долгам не создаются; момент реализации продукции определяется по отгрузке товара и предъявлению покупателям расчетных документов, т.е. право собственности на товар переходит покупателю после ее отгрузки.

Проведем оценку бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М». На предприятии ООО «Агма-М» для учета дебиторской задолженности предусмотрены следующие счета, рисунок 2.8.

Рассмотрим подробнее учет с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М». На счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражается выданный аванс в счет поставки. Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику по выплаченным им авансам. Журнал проводок по учету с поставщиками и подрядчиками на ООО «Агма-М» представлен в таблице 2.7, а также в приложении 15.

Таблица 2.7-Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Произведен зачет встречных однородных требований	48000	60	62
2	Оприходованы поступившие от "МосЛен" материалы	40678	10	60
3	Учтен НДС	7322	19	60
4	Выдан аванс поставщикам и подрядчикам	2300	60	51
6	Акцептован и оплачен счет поставщика за материалы	1800	60	51
7	Отражена недостача материалов	5300	76-2	60
8	Перечислена предоплата по договору на оказание аудиторских услуг	4500	60-1	51
9	Списана стоимость оказанных консультационных услуг	3290	26	60
10	Списана в убыток сумма перечисленного поставщику задатка	12800	91-2	60-1

Счета, применяемые на предприятии ООО «Агма-М» для учета с покупателями, заказчиками и другими дебиторами

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"  
60-1 "Расчеты по авансам выданным".

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам"  
68-1-НДС  
68-2-Налог на прибыль  
68-3-НДФЛ  
68-4-Транспортный налог

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".  
73-1 "Расчеты по предоставленным займам";  
73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"  
76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";  
76-2 "Расчеты по претензиям";  
76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам".

62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"  
62-1 - Авансы полученные;  
62-2-Расчеты за проданные товары, работы, услуги;  
62-3 - Расчеты с покупателями по коммерческим кредитам.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»  
69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;  
69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;  
69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

71 "Расчеты с подотчетными лицами"

75 "Расчеты с учредителями"  
75-1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал";  
75-2 "Расчеты по выплате доходов".

Рисунок 2.8- Счета, применяемые на предприятии ООО «Агма-М» для учета дебиторской задолженности.

Схемы документооборота с поставщиками и подрядчиками представлены на рисунке 2.9, 2.10.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" –используется в случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты, предназначенный для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. На счете открыты следующие субсчета: 62-1 - Авансы полученные; 62-2 - Расчеты за проданные товары, работы, услуги; 62-3-Расчеты с покупателями по коммерческим кредитам. Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы. Журнал проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками представлен в таблице 2.8.

Таблица 2.8- Учет расчетов с покупателями и заказчиками на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Отражены выручка от продажи товара и сумма задолженности покупателя	118 000	62	90-1
2	Получены от покупателя денежные средства за отгруженную продукцию	30500	51	62-2
3	Восстановлен НДС с суммы предоплаты	2060	68-1	62
4	Списана проданная задолженность	118 000	91-2	62
5	Поступили денежные средства в оплату задолженности	90 000	51	91-1
6	Отражена выручка от продажи товаров и задолженность ООО "МосЛен" за проданные товары	48 000	62	90-1
7	Списана безнадежная дебиторская задолженность, по которой не создавался резерв	12700	91-2	62
8	Начислен НДС по списанной дебиторской задолженности	3400	76	68-1
9	Получен аванс от покупателей (заказчиков)	3480	51	62-2
10	Получена выручка за реализованную продукцию, оказанные услуги	32100	50	62-2

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. На счете 62-2 отражается сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями, возникшие обязательства покупателей могут быть погашены

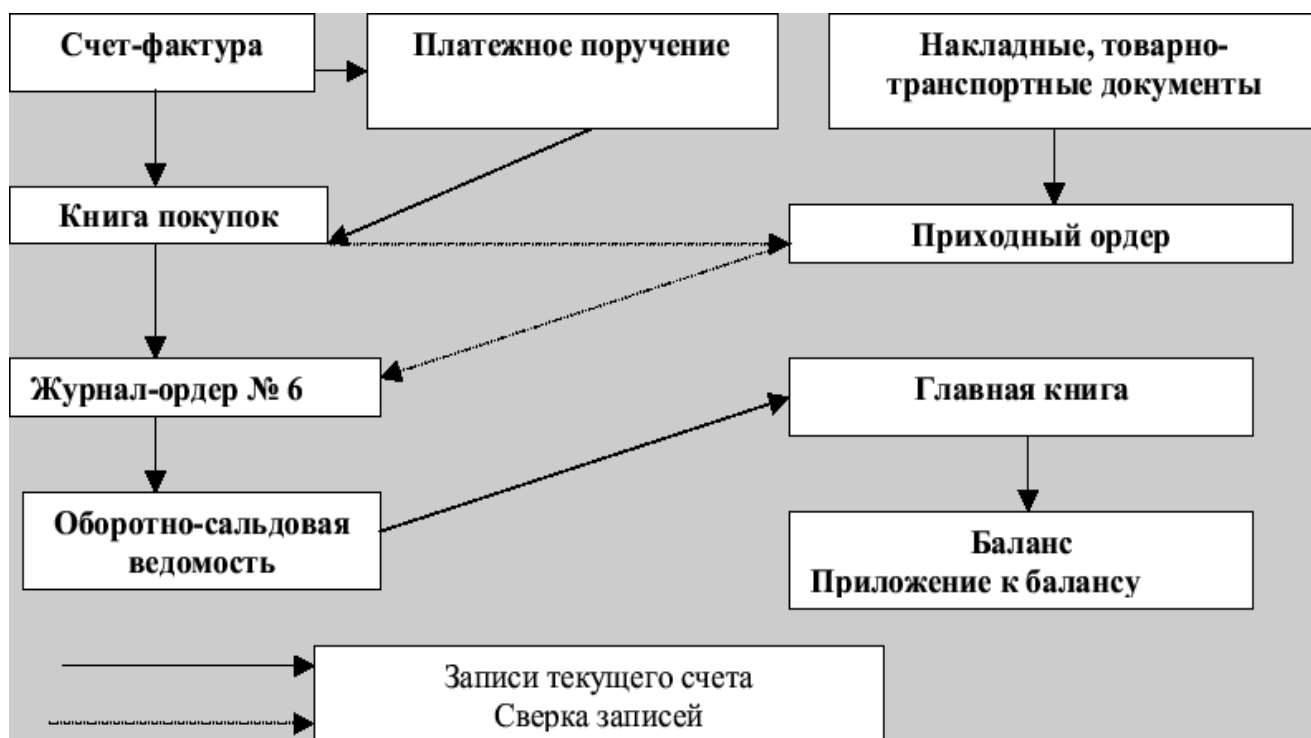


Рисунок 2.9-Схема документооборота с поставщиками и подрядчиками на ООО «Агма-М».

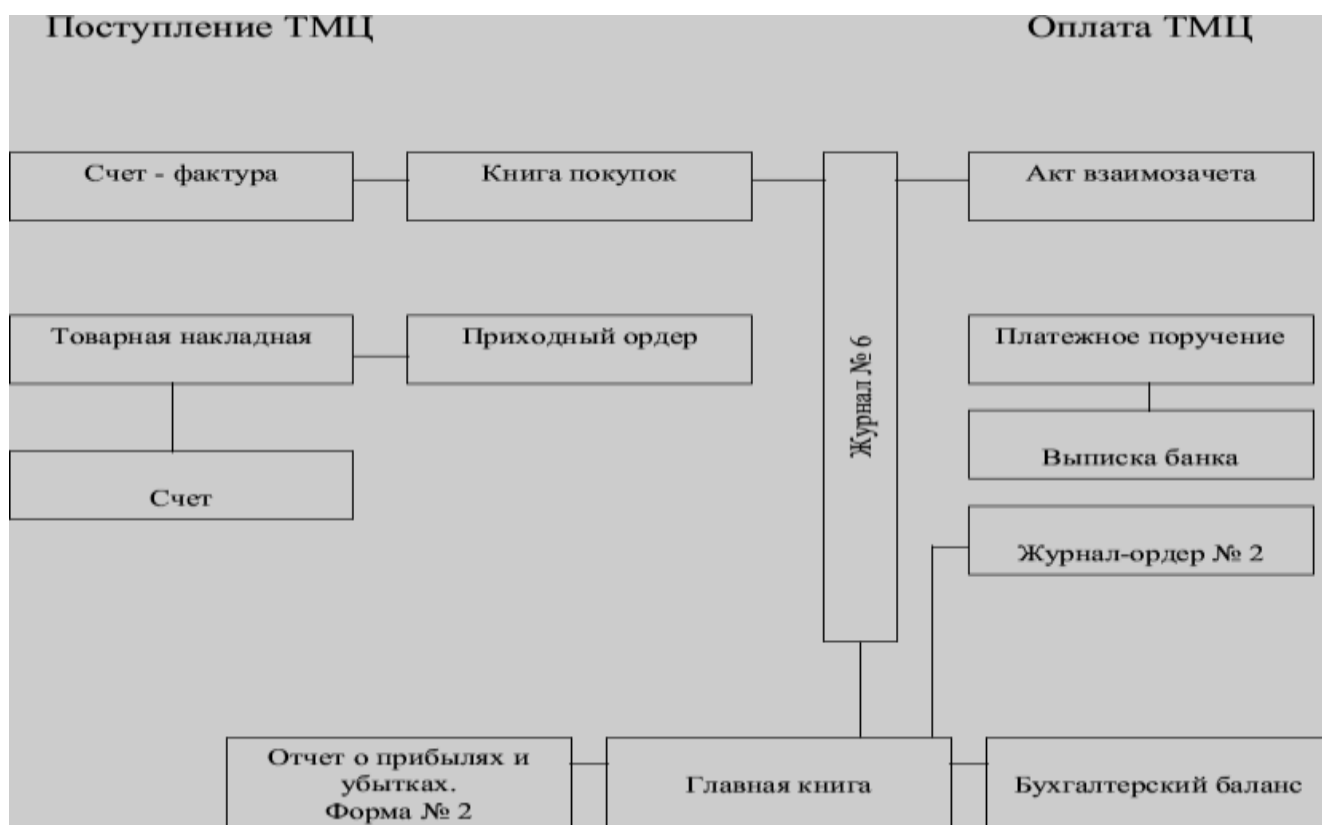


Рисунок 2.10-Схема документооборота при расчетах с поставщиками и подрядчиками на ООО «Агма-М».

следующими способами, предусмотренными главой 26 ГК РФ: исполнение обязательства должником (ст. 408); предоставление взамен исполнения отступного (ст. 409); зачет встречных требований (ст. 410); совпадение должника и кредитора в одном лице (ст. 413); новация обязательства (ст. 414); прощение долга кредитором (ст. 415); невозможность исполнения обязательства (ст. 416); издание акта государственного органа, делающего исполнение обязательства невозможным (ст. 417); смерть гражданина, являющегося стороной в обязательстве (ст. 418); ликвидация юридического лица, являющегося стороной в обязательстве (ст. 419). Иные основания прекращения обязательств могут быть предусмотрены ГК РФ или другими нормативными актами.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику, таблица 2.7.

При работе с покупателями и заказчиками ООО «Агма-М» заключает договор на поставку товаров, в котором указывается: 1) номенклатура товара, который должен быть поставлен; 2) сроки поставки; 3) порядок доставки товара; 4) способы оплаты товаров.

При выполнении условий договора поставки на предприятии оформляются следующие документы, которые являются первичными документами при учете расчетов с покупателями и заказчиками:

1) накладная. В ней указывают наименование передаваемого товара, его количество и цена. Накладная подписывается руководителем ООО «Агма-М», представителем покупателя, также обязательно ставится печать ООО «Агма-М»;

2) Доверенность, которую должно предоставить лицо уполномоченное осуществлять приемку товара;

3) Счет-фактура, который обязательно подписывается руководителем и главным бухгалтером ООО «Агма-М»;

4) Приходный кассовый ордер, если оплата производится за наличный расчет.

На предприятии ООО «Агма-М» ведется журнал учета выставленных счетов-фактур, в которых хранятся их вторые экземпляры. Так же ведется книга продаж, которая предназначена для регистрации счетов-фактур составленных при совершении операций, признаваемых объектами, которые облагаются налогом на добавленную стоимость.

Не погашенная вовремя дебиторская задолженность относится к сомнительным долгам. Пункт 2 статьи 266 НК РФ раскрывает понятие безнадежных долгов (долгов, нереальных к взысканию). Такими долгами признаются долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Срок исковой давности, его исчисление и приостановление регулируются положениями главы 12 ГК РФ. Согласно статье 196 ГК РФ общий срок исковой давности устанавливается в три года.

Сомнительные долги списываются на основании инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя по следующим основаниям: по истечению срока исковой давности; вследствие невозможности его исполнения; на основании акта государственного органа; вследствие ликвидации организации.

На предприятии ООО «Агма-М» для учета дебиторской задолженности по налогам и сборам используется счет 68 "Расчеты по налогам и сборам". К нему открыты субсчета: 68-1 «Налог на добавленную стоимость»; 68-2 «Налог на прибыль»; 68-3 «Подходный налог с физических лиц»; 68-4 «Транспортный налог». Дебиторская задолженность возникает в случае переплаты в бюджет. Счет 68 обобщает информацию о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым ООО «Агма-М», и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) к взносу в бюджеты (в

корреспонденции со счетом 99 - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 - на сумму подоходного налога и т.д.). По дебету счета 68 отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС, списанные со счета 19.

Объектом налогообложения НДС на ООО «Агма-М» являются:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

- передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

- передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

- ввоз товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

Налоговая база на ООО «Агма-М» при реализации товаров (работ, услуг), определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК РФ. Налоговая ставка по НДС, применяемая на предприятии составляет 18%.

Налоговый период по НДС устанавливается как квартал. Предприятие ООО «Агма-М» осуществляет уплату налога (НДС) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом (в соответствии со ст.146 НК РФ).

Для налога на прибыль на ООО «Агма-М» используется субсчет 68-2. Базой для исчисления являются: 1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации); 2) внереализационные доходы.



Субсчет 68-3 открыт для операций по подоходному налогу с физических лиц. При определении налоговой базы по НДФЛ организация ООО «Агма-М» учитывает все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

При исчислении НДФЛ предприятие ООО «Агма-М» учитывает стандартные, социальные, имущественные профессиональные и др. налоговые вычеты, предусмотренные НК РФ. Налоговая ставка по НДФЛ составляет 13 процентов. Налоговым периодом по НДФЛ - календарный год.

Для операций по транспортному налогу на ООО «Агма-М» открыт субсчет 68-4 «Транспортный налог». Объектом налогообложения по транспортному налогу являются транспортные средства. Налоговая база по транспортному налогу и ставки, осуществляются на основании ст. 359, 361 НК РФ. Налоговым периодом по транспортному налогу признается календарный год.

Аналитический учет по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" ведется по видам налогов. Журнал проводок по учету расчетов по налогам и сборам представлен в таблице 2.9.

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на ООО «Агма-М» ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», предназначенному для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации ООО «Агма-М».

Таблица 2.9-Учет расчетов по налогам и сборам на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислен НДФЛ Петрову Г.В	1 456,00	70	68-3
2	Начислен НДФЛ Витебскому А.С.	1 149,00	70	68-3
3	Начислен НДС к уплате в бюджет	7322,00	90.3	68-1
4	Начислен налог на прибыль	400,00	99.2	68-2
5	Начислен транспортный налог	2000,0	91.2	68-4
6	Перечислены налоги, сборы, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды (выписка из расчетного счета)	12000,00	68	51
7	НДС предъявлен к зачету из бюджета	7322,00	68-1	19

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открыты субсчета: 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»; 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»; 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию». На субсчете 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации. На субсчете 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации. На субсчете 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

Счет 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации и счетом 70 - в части отчислений, производимых за счет работников организации. Кроме того, по кредиту счета 69 в корреспонденции со счетом 99 или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей.

По дебету счета 69 отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное

обеспечение, обязательное медицинское страхование. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на ООО «Агма-М» представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10- Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислены взносы в фонд Социального страхования	2300	20	69.1
2	Начислены взносы в фед. бюджет	4500	20	69.2
3	Начислены взносы Территор. фонд ОМС	3280	20	69.3.
4	Перечислены отчисления в фонды социального страхования и обеспечения	12780	69	51

Уплату страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования ООО «Агма-М» осуществляет на основании Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ.

Рассмотрим тарифы страховых взносов, применяемые на ООО «Агма-М». Ставка тарифов страховых взносов в 2010 году составила 26% с суммы годового вознаграждения работника не превышающей 415000 рублей, таблица 2.11 из которых: в Пенсионный фонд РФ перечислялось 20% от базы для начисления страховых взносов, таблица 2.11.

В 2010 году страховые взносы уплачивались по единой ставке с суммы выплат и иных вознаграждений, не превышающей 415 000 рублей в год в пользу одного работника. Свыше этой суммы выплаты и иные вознаграждения не облагались, и, соответственно, страховые взносы не уплачивались, согласно НК РФ. Таким образом, максимальные годовые отчисления в накопительную часть пенсии одного работника в 2010 году составили 24900 рублей.

Таблица 2.11-Ставка страховых взносов в 2010 году, на основании которых производились отчисления на ООО «Агма-М»

Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
		Федеральный	Территориальный	
20%	2,9%	1,1%	2%	26%

С 2011 года ставка тарифов страховых взносов повышена до 34%, при этом в будущую трудовую пенсию работника предприятие ООО «Агма-М» отчисляет уже 26%., таблица 2.12.

Таблица 2.12-Ставка страховых взносов в 2011 году, на основании которых производились отчисления на ООО «Агма-М»

Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования	Фонды обязательного медицинского страхования		Итого
		Федеральный	Территориальный	
26%	2,9%	3,1%	2,0%	34%

Из общей суммы страховых платежей 26 % зачисляются в Пенсионный фонд РФ. При этом ликвидируется разделение на базовую и страховую части, пенсия состоит только из двух частей — накопительной и страховой. Страховая часть пенсии делится на солидарную часть страхового тарифа (составляет 10%) и индивидуально учитываемую часть страхового тарифа (также 10%). Солидарная часть пенсии будет обеспечивать базовую составляющую пенсии, досрочные пенсии по старости и по инвалидности.

А с 1 января 2012 г. внесены следующие изменения, предусмотренные НК РФ: Отчисления в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования - с 1 января 2012 года - 5,1 процента; Отчисления в территориальные фонды обязательного медицинского страхования - с 1 января 2012 года - 0,0 процента.

Дебиторская задолженность расчетов с персоналом по оплате труда на ООО «Агма-М» осуществляется на счете 70. Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям,

пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации. Журнал проводок представлен в таблице 2.13.

Таблица 2.13-Учет расчетов с персоналом по оплате труда на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислена заработная плата Петрову Г.В	12 000,00	26	70
2	Начислена премия Петрову Г.В	1 200,00	26	70
4	Начислена заработная плата Ивановой О.А.	333,33	26	70
5	Начислена премия Ивановой О.А.	33,33	26	70
6	Начислены отпускные Ивановой О.А.	7 817,60	26	70
7	Начислена заработная плата Соколову С.П.	3 640,00	20	70
8	Начислена премия Соколову С.П.	546,00	20	70
9	Начислены больничные Соколову С.П.	257,10	20	70
10	Удержаны алименты у Орлова А.И.	1 725,00	70	76
11	Выдан аванс по заработной плате	4560,00	70	50
12	Выданы денежные средства под отчет	6700,00	71	50

На счете 71 осуществляются "Расчеты с подотчетными лицами" - предназначен для расчетов с подотчетными лицами. Дебиторская задолженность возникает в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств. Счет предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы. Счет 71 дебетуется на выданные под отчет суммы в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Расходование сумм, выданных под отчет, отражается по кредиту счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

При оплате подотчетными лицами расходов, связанных с приобретением объектов, которые подлежат учету в качестве основных средств, нематериальных активов и пр. внеоборотных активов, в бухгалтерском учете осуществляется запись по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" в корреспонденции с кредитом счета 71. Аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется в разрезе подотчетных лиц организации по каждой авансовой выдаче и каждому авансовому отчету.

Выдача денежных средств подотчетному лицу на командировочные расходы или административно-хозяйственные производится из кассы предприятия по расходному кассовому ордеру на основе приказа руководителя. По возвращении из командировки работник на своем служебном задании заполняет раздел 11 "Краткий отчет о выполнении задания". Отчет согласовывается и утверждается руководителем организации. Затем документ поступает в бухгалтерию вместе с командировочным удостоверением и авансовым отчетом. Следует отметить, что счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" - активно-пассивный и в аналитическом учете он может иметь сальдо сразу по дебету (когда кто-то из работников не отчитался по подотчетным деньгам) и кредиту (сотрудник потратил свои деньги, а предприятия - их). Выдача денег сверяется с кассой (с проводкой). Ордер регистрируется в регистрационном журнале по счетам синтетического учета и разносится в Главной книге. Сальдо показывается развернуто в синтетическом (Главная книга) и аналитическом учете, сверяются данные. На основании Главной книги составляется оборотная ведомость по счетам Главной книги и на ее основании составляется баланс.

Регистрационный журнал - учетный регистр, применяемый при мемориально-ордерной форме учета для регистрации мемориальных ордеров. Он является регистром хронологической записи. В нем записывается дата, номер и сумма каждого мемориального ордера. В конце месяца подводится итог зарегистрированных сумм по всем мемориальным ордерам. Итог по журналу должен равняться сумме всех дебетовых оборотов и сумме кредитовых оборотов за месяц по всем счетам синтетического учета, рис.2.11.

Порядковые номера мемориальных ордеров	Дата составления	Сумма по мемориальным ордерам

Рисунок 2.11-Регистрационный журнал (форма).

Операции по расчетам с подотчетными лицами находят свое отражение в следующих бухгалтерских регистрах: журнал-ордер № 7(прил.14), объединяющий в себе аналитический и синтетический учет расчетов с подотчетными лицами (при журнально-ордерной форме учета). В журнале-ордере №7(прил.14) отражены суммы выданные в подотчет и суммы, принятые к учету в разрезе работников. Также здесь отражены суммы сальдо на начало периода и конец периода. Учет расчетов с подотчетными лицами на ООО «Агма-М» представлен в таблице 2.14.

Таблица 2.14-Учет расчетов с подотчетными лицами на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Работнику Ивановой Г.Д. выдана денежная сумма под отчет	20000	71	50-1
2	В кассу предприятия возвращены денежные средства	18000	50-1	71
3	Отражена в учете невозвращенная сумма	2000	94	71
4	Отражена начисленная заработная плата	15000	44	70
5	Сумма, которая была недополучена от подотчетного лица удерживается с его заработной платы	2000	70	94
6	Подотчетному лицу выдана заработная плата за минусом невозвращенной подотчетной суммы	13000	70	50
7	Организацией отражены расходы подотчетных лиц, связанные с приобретением внеоборотных активов	43000	08	71
8	Организацией отражена оплата подотчетными лицами приобретенных материальных ценностей.	23400	10	71
9	Организацией отражена оплата подотчетными лицами расходов по производству продукции (работ, услуг), продаже продукции, товаров, управлению.	17800	20	71
10	Оплата счетов поставщиков через подотчетных лиц	34500	60	71
11	Списание сумм, полученных подотчетными лицами и израсходованных ими на уплату задолженности работников по исполнительным листам	16000	76	71

При возникновении дебиторской задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба на ООО «Агма-М» используется счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". Счет предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 ООО «Агма-М» "Расчеты с персоналом по прочим операциям" открыты субсчета: 73-1 "Расчеты по предоставленным займам"; 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

На субсчете 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (на индивидуальное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков).

На субсчете 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

Аналитический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" на ООО «Агма-М» ведется по каждому работнику организации. Учет расчетов с персоналом по прочим операциям на ООО «Агма-М» представлен в таблице 2.15.

Таблица 2.15-Учет расчетов с персоналом по прочим операциям на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	На сумму возникшей недостачи материально-производственных запасов	7 000	94	10
2	Обнаруженная стоимость недостачи материально-производственных запасов приписывается на счет виновного лица	7 000	73-2	94
3	Отражена сумма страхового возмещения, причитающегося работниками организации по договору страхования	500	76	73
4	Предоставлен займ работнику предприятия	9000	73-1	50, 51
5	Предприятию причинен ущерб работниками организации	6060	73-2	94

На счете 75 "Расчеты с учредителями" отражается дебиторская задолженность, которая возникает при наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал. Счет 75 предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации по



выплате доходов (дивидендов). К счету 75 "Расчеты с учредителями" на ООО «Агма-М» открыты субсчета: 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал"; 75-2 "Расчеты по выплате доходов". На субсчете 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в его уставный (складочный) капитал. Аналитический учет по счету 75 "Расчеты с учредителями" на предприятии ООО «Агма-М» ведется по каждому учредителю (участнику).

Если дебиторская задолженность на ООО «Агма-М» возникает в случае наличия расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам, для этого в учете используется счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Счет 76 предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" на ООО «Агма-М» открыты субсчета:

76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-2 "Расчеты по претензиям";

76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам".

При наступлении страхового случая, подтвержденного документами страховщика о размере причиненного ущерба, предприятие ООО «Агма-М» отражает по учетным данным потери и порчу основных средств, материально-производственных запасов и другого имущества организации бухгалтерской записью: Д-т 76-1 К-т 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 20 «Основное производство»;

Сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации, отражается бухгалтерской записью: Д-т 76-1 К-т 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Аналитический учет по счету 76-1 ведется по отдельным страховщикам и договорам, с указанием даты возникновения обязательств по ним и даты их

погашения, а также суммам страховых возмещений, полученных филиалом при наступлении страховых случаев.

В процессе совершения сделок возможны факты неисполнения договорных обязательств одним из контрагентов. В этом случае ООО «Агма-М» предъявляет претензии организации, нарушившей условия договора. Претензия составляется в письменной форме в двух экземплярах, один из которых остается у филиала, второй – передается контрагенту, ответственному за нарушение условий договора. В претензии конкретизируются факт нарушения договорных обязательств и соответствующие требования по возмещению потерь и расходов организации, исходя из документов, подтверждающих размер потерь и расходов. Такими документами являются копии квитанций, счетов-фактур, платежных документов, актов. Только после признания претензии другим участником сделки или судом ее сумма отражается в учете по дебету счета 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Претензия рассматривается в срок до 30 дней со дня ее получения, если иной срок не установлен согласованием сторон. Ответ о результатах рассмотрения претензии сообщается в письменном виде и подписывается руководителем организации. Претензии ООО «Агма-М» предъявленные к поставщикам и подрядчикам, транспортным организациям в результате выявленных арифметических ошибок, несоответствия цен и тарифов в расчетных документах величинам, предусмотренным договорами, после отражения полученных товарно-материальных ценностей и услуг по счетам синтетического учета, оформляются бухгалтерской записью: Д-т 76-2 К-т 10 «Материалы», 20 «Основное производство».

Если ошибки в расчетных документах поставщиков выявлены после их акцепта, но до оприходования материалов или составления акта приемки работ, то претензии к поставщикам, подрядчикам и другим организациям отражаются бухгалтерской записью: Д-т 76-2 К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Суммы претензий (штрафов, пеней, неустоек) в размерах, признанных контрагентами или решениями суда, взыскиваемые с поставщиков, подрядчиков, покупателей, транспортных организаций и других организаций за нарушение условий договора отражаются записью: Д-т 76-2 К-т 91 «Прочие доходы и расходы».

Со счета 76-2 оплаченные штрафы, пени и неустойки списывают в дебет счетов учета денежных средств.

Журнал проводок по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами на ООО «Агма-М» представлен в таблице 2.16.

Таблица 2.16-Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами на ООО «Агма-М»

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Перечислен поставщику аванс в счет предстоящей поставки материалов	100000	60-1	51
2	Отражена сумма выставленной поставщику претензии	5 000	76-2	60-1
3	Учтена сумма выставленной ранее поставщику претензии, не подлежащей взысканию	2000	60-1	76-2
4	отражена сумма денежных средств, ошибочно списанных со счета	500,0	76-2	51
5	отражена в составе прочих доходов сумма штрафов, пеней, неустоек, выставленных контрагентам и признанных ими (присужденных судом).	2000,0	76-2	91-1
6	Погашена наличными дебиторская задолженность	4500	50	76
7	Выручка за реализованные основные средства и иное имущество	15000	50	76
8	Предъявлена претензия поставщику на сумму разницы между договорной стоимостью материалов и указанной в первичных документах	3000	76-2	91-1
9	Оплачена признанная поставщиком претензия	3000	51	76-2
10	удержана из оплаты труда работников сумма в счет погашения задолженности по платежам страховой организации	2500	70	76-1
11	начислены суммы страховых платежей по страхованию имущества филиала	7000	20	76-1
12	списаны потери от страховых случаев, не компенсируемых страховыми организациями	4300	91	76-1
13	перечисление страховых взносов организации	3800	76-1	51
14	Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	30500	91	76

Аналитический учет по счету 76, субсчет 2 «Расчеты по претензиям», построен так, чтобы получить информацию по каждой претензии (даты ее предъявления, принятия на учет и погашения дебиторской задолженности), а также суммы задолженности по каждому дебитору.

Списание дебиторской задолженности на предприятии ООО «Агма-М» отражается в бухгалтерской записью: Д-т 91, субсчет 2 «Прочие расходы» К-т 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Резюмируя вышеизложенное сделаем вывод: на предприятии ООО «Агма-М» применяется журнально-ордерная форма счетоводства. Бухгалтерский учет автоматизирован программой 1С: Предприятие версия 7.7. На предприятии утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. Действующая учетная политика имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Для учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами используются счета: счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"; 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"; счет 68 "Расчеты по налогам и сборам"; счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"; счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"; счет 75 "Расчеты с учредителями"; счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". По всем счетам ведется синтетический и аналитический учет.

## **ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ЗАКАЗЧИКАМИ, ПОКУПАТЕЛЯМИ И ДРУГИМИ ДЕБИТОРАМИ**

### **3.1. Недостатки бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами**

Для того, чтобы выявить недостатки бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М» необходимо провести аудиторскую проверку. Цель аудита дебиторской задолженности – достижение уверенности в том, что задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами числятся на счетах учета в реальных значениях. Данная процедура – одна из важнейших в аудите расчетов с поставщиками и подрядчиками. Аудит расчетов с дебиторами включает проверку:

- наличия необходимых первичных документов, договоров, расчетных документов, актов сверки расчетов, документов о проведении взаимозачетов, актов приемки-передачи векселей и т.д.;

- соответствия данных первичных документов данным аналитического учета, взаимного соответствия данных аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности;

- наличия инвентаризации расчетов согласно учетной политике организации или законодательству;

- мер по взысканию дебиторской задолженности;

- своевременности списания просроченной задолженности на финансовые результаты;

- правомерности и своевременности отражения в учете прекращения обязательств неденежными формами расчетов (зачет, векселя, отступное, уступка права требования и т.д.).

Источниками информации проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками при аудите являются: Положение об учетной политике, договоры на

поставку товарно-материальных ценностей; договоры на оказание услуг; договоры на выполнение работ; накладные; журнал регистрации счетов-фактур поставщиков; журнал регистрации доверенностей на получение ТМЦ; счета-фактуры поставщиков; акты сверки расчетов; протоколы о зачете взаимных требований; акты инвентаризации расчетов; перечень дебиторов, договорные условия, причины возникновения материального ущерба, векселя; копии платежных документов; книга покупок; учетные регистры по счетам; Главная книга; бухгалтерская отчетность.

Аудиторская проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками предусматривает изучение договоров поставки продукции и других хозяйственных договоров на оказанные предприятию услуги, выполненные работы. Помимо соблюдения формы договора проверяется полнота и своевременность исполнения сторонами обязательств вне зависимости от срока договора. Аудитор должен установить: наличие договоров поставки по проведенным сделкам, правильность их оформления, дату возникновения и причину образования просроченной задолженности.

Основные методы получения аудиторских доказательств по учету дебиторской задолженности, являются следующие:

1. Наблюдение или участие в инвентаризации;
2. Наблюдение за выполнением хозяйственных или бухгалтерских операций;
3. Устный опрос;
4. Получение письменных подтверждений;
5. Проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц;
6. Проверка документов, подготовленных на предприятии клиента;
7. Проверка арифметических расчетов;
8. Анализ. [36;с. 327]

Таким образом, при проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками используются такие приемы для сбора аудиторских доказательств, как экономико-правовая экспертиза договоров на поставку продукции, оказание услуг,

выполнение работ, проведение инвентаризации финансовых обязательств, проверка документов, полученных экономическим субъектом от третьих лиц, приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ. Устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

Для проведения аудиторской проверки на предприятии ООО «Агма-М» по учету дебиторской задолженности, была составлена анкета, таблица 3.1(приложение 12).

Предварительная оценка организации бухгалтерского учета по учету с поставщиками, подрядчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М» показала, что соблюдаются практически все положения учетной политики предприятия. На предприятии применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета, в приложении к четной политике утверждены Положение о бухгалтерии, график документооборота, утвержден рабочий план счетов, установлены сроки инвентаризации имущества, отчетность предоставляется в электронном виде.

В должностных инструкциях прописана ответственность лиц за формирование и ведение документации предприятия.

Для того, чтобы определить соблюдаются ли правила документооборота в организации ООО «Агма-М» необходимо провести выборочную более детальную проверку. В ходе выборочной проверки по учету дебиторской задолженности на ООО «Агма-М» были выявлены следующие недостатки:

1)Нарушение: В ходе аудиторской проверки на предприятии ООО «Агма-М» было выявлено, что в декабре 2010 г. не своевременно была произведена оплата налога НДС, в связи с неправильным оформлением платежного поручения. Ошибка в оформлении платежного поручения состояла в том, что налогоплательщик ООО «Агма-М» неправильно указал код бюджетной классификации (КБК), а именно был указан КБК другого налога (налога на прибыль). Таким образом, денежные средства поступили в бюджет по налогу на прибыль, а не по налогу на добавленную стоимость, В связи с этим образовалась

переплата налога по налогу на прибыль (дебиторская задолженность по переплате налогов), так как сумма налога на прибыль меньше, чем уплата НДС.

Таким образом, были нарушены Правила указания информации, идентифицирующей платеж, в расчетных документах на перечисление налогов и сборов в бюджетную систему РФ, утвержденными Приказом МНС РФ, ГТК РФ и Минфина РФ от 03.03.03 г. № БГ-3-10/98/197/22н (Правила идентификации платежа).

В соответствии со ст. 44 НК РФ обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется или прекращается при наличии оснований, установленных Кодексом или иным актом законодательства о налогах и сборах (п. 1). Обязанность по уплате налога прекращается, в частности, с уплатой налога налогоплательщиком. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного денежного остатка на счете налогоплательщика (п. 2 ст. 45 НК РФ).

С учетом системного толкования норм НК РФ можно сделать вывод о том, что уплатой соответствующего налога является его уплата в соответствующий бюджет (ст. 21, 31, 45, 78 НК РФ).

Налоговый период по НДС устанавливается как квартал. Порядок и сроки уплаты НДС в бюджет осуществляются согласно ст. 174 НК. Уплата налога (НДС) по операциям, признаваемым объектом налогообложения в соответствии со ст. 146 НК за истекший налоговый период осуществляется не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено главой 21 НК РФ. Таким образом, НДС, который должно было уплатить предприятие ООО «Агма-М» за декабрь 2010 г. должен быть оплачен не позднее 20 января 2011 г. в связи с неправильно указанным КБК, денежные средства от ООО «Агма-М» не поступили в соответствующий бюджет.

В связи с этим предприятию ООО «Агма-М» был начислен штраф в размере 20 процентов от неуплаченной суммы налога (сбора), согласно ст. 122 НК РФ.



2) Нарушение: Получение под отчет сумм денежных средств лицами, не отчитавшимися по ранее полученным авансам:

Нарушения данного вида возникают вследствие несоблюдения основных принципов, Порядка ведения кассовых операций. В организации ООО «Агма-М» Нарушается п. 11 Порядка ведения кассовых операций .

Согласно вышеуказанному пункту выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному авансу. На предприятии этот пункт Порядка не выполняется (таблица 3.2.).

Таблица 3.2.-Выдача денег под отчет лицам, не отчитавшимся по ранее выданному авансу на ООО «Агма-М»

Ф.И.О. п/о лица	Остаток п/о сумм		Выдано из кассы		
	дата	сумма, руб.	дата	№ РКО	сумма, руб.
Зимин В.М.	01.10.10	51 452	10.10.10	25	27652
Бородин В.П.	01.12.11	1 044	09.12.11	37	7044
Устимов А.А.	01.09.10	27 981	12.09.10	19	32891
Бочкарев В.В.	01.09.10	8 080	02.09.10	16	7610
Ванин Ю.А.	01.11.11	1 418	20.11.11	32	1891

Так, по данным таблицы 3.2. видно, что было выявлено пять случаев нарушений по выдаче денег под отчет. Выдача наличных денег под отчет должна осуществляться на основании приказа руководителя организации, в котором должен быть зафиксирован круг лиц, имеющих право на получение подотчетных сумм, указаны размеры подотчетных сумм и сроки, на которые они выданы. Запрещается выдача наличных денег под отчет работнику, не отчитавшемуся по ранее полученным подотчетным средствам. Таким образом, образовалась дебиторская задолженность по расчетам с подотчетными лицами, так как не были представлены подтверждающие документы о командировочных расходах, работниками, которым были выданы денежные средства.

3) В налоговом кодексе РФ при налогообложении доходов физических лиц предусматриваются: стандартные, социальные, имущественные профессиональные и др. налоговые вычеты, глава 23 НК РФ.

Проведем выборочную проверку по начислению заработной платы и применению налоговых вычетов по НДФЛ, на предприятии ООО «Агма-М», таблица 3.3.

Таблица 3.3-Доходы работников, имеющих право на налоговые вычеты (результаты выборочной проверки) на ООО «Агма-М»

Ф.И.О.	Доход работника по состоянию на 31.12.2011 г.	Имеют право на:	Сумма налоговых вычетов по данным предприятия, руб.	Сумма налоговых вычетов по данным проверки, руб.	Отклонение по налоговым вычетам, руб.	Отклонения по начислению заработной платы, руб.
Гавриленко З.Д.	283400,00	Стандартный налоговый вычет, ст.218 НК РФ	10000,00	11000,00	+1000,00 (увеличение налогооблагаемой базы ) Перерасход по НДФЛ +130 руб.)	Перерасход заработной платы на +1000 руб.
Шмелева Г.С.	147690,00	Стандартный налоговый, ст.218 НК РФ.	12000,00	24000,00	+12000,00(увеличение налогооблагаемой базы ) Перерасход по НДФЛ 1559,7 руб.	Перерасход заработной платы на +12000 руб.
Федорова Л.Д.	165340,80	Социальный налоговый вычет, ст.219 НК РФ	50000,00	50000,00	Нет отклонений	Нет отклонений

Так, по данным таблицы 3.3 видно, что три работника имеют право на стандартный и социальный налоговые вычеты. Работник Федорова Л.Д. имеет право на стандартный налоговый вычет в сумме 50000 руб. в связи с произведенными затратами на обучение одного ребенка в возрасте до 24 лет, согласно ст. 219 НК РФ. По данным проверки, не выявлено нарушений по этому налоговому вычету.

По работникам Гавриленко З.Д. и Шмелевой Г.С., которые имеют право на стандартный налоговый вычет, выявлены нарушения.

Так, Гавриленко З.Д. имеет двоих детей и согласно ст.218 НК РФ налоговый вычет в размере 1000 рублей за каждый месяц налогового периода

распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. В то же время в ст.218 НК РФ предусмотрено, что указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

В данном случае у работника Гавриленко З.Д. сумма дохода на конец декабря 2011 г. составила больше, чем 280000 руб., следовательно, за последний месяц работы, т.е. за декабрь 2011 г. доход работника превысил сумму 280000 руб. (среднемесячный доход в месяц составляет 23616,66 руб. , за 11 месяцев доход составил  $23616,66 \text{ руб} \times 11 = 259783,33 \text{ руб.}$ ; за 12 месяцев доход составил  $23616,66 \text{ руб} \times 11 = 283400 \text{ руб.}$ ), в связи с этим налоговый вычет должен был составить 1000 руб. за 11 мес. работы, т.е. 11000 руб., а на предприятии ООО «Агма-М» этот вычет составил 10000 руб.

В связи с тем, что предприятие произвело вычет из налогооблагаемой базы Гавриленко З.Д. меньше, чем положено, т.е.увеличилась налогооблагаемая база работника, произошел перерасход заработной платы , в связи с этим произошла переплата налога НДФЛ.

Так, по работнику Гавриленко З.Д. налогооблагаемая база для НДФЛ должна составить  $238400 - 11000 = 236988 \text{ руб.}$  (сумма НДФЛ по данным проверки 35412 руб.) По данным предприятия она составила:  $238400 - 10000 = 273400 \text{ руб.}$  (сумма НДФЛ по данным предприятия 35542 руб.). Следовательно, перерасход по НДФЛ составил  $35542 - 35412 = 130 \text{ руб.}$

Работник Шмелева Г.С. до 2010 г. имела право налоговых вычетов на одного ребенка , в январе 2011 г. у работника Шмелевой родился еще один ребенок, таким образом с января 2011 г. она имеет право налоговых вычетов на

двоих детей. Так как налоговый вычет в размере 1000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя, ст.218 НК РФ, то сумма налоговых вычетов за 2011 г. должна составить 24000 руб. Но результаты проверки показали, что налоговый вычет с 2011 г. предоставлялся только на одного ребенка и составил 12000 руб., а это на 12000 руб. меньше, чем необходимо было применить. Следовательно, по работнику Шмелевой произошло увеличение налогооблагаемой базы по доходу (перерасход заработной платы) и в связи с этим был переплачен налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Таким образом, образовалась дебиторская задолженность по данному налогу.

Так, по работнику Шмелева Г.С. налогооблагаемая база для НДФЛ должна составить  $147690,00 - 24000 = 123690$  руб. (НДФЛ  $13\% = 16080$  руб.), по данным предприятия по работнику Шмелева Г.С. налогооблагаемая база по НДФЛ составила:  $147690,00 - 12000 = 135690$  руб. (НДФЛ  $13\% = 17639,7$  руб.).

Следовательно, перерасход по НДФЛ составил  $17639,7 - 16080 = 1559,7$  руб.

4) Недостаток: на предприятии ООО «Агма-М» бухгалтерский учет автоматизирован программой версия 1С.Бухгалтерия 7.7. Данная программа является морально устаревшей, она имеет множество недостатков, в связи с этим несовершенством возникают различные ошибки в учете и др. прил.

Поэтому необходимо рассмотреть мероприятия, направленные на совершенствование автоматизации бухгалтерского учета на предприятии ООО «Агма-М».

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, в результате аудиторской проверки по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М» были выявлены следующие недостатки, таблица 3.4. Данные таблицы 3.4. показывают, что в связи с выявленными недостатками в бухгалтерском учете по расчету с дебиторами возникла дебиторская задолженность: по расчетам с персоналом организации; по расчетам с

Таблица 3.4-Недостатки бухгалтерского учета по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М»

№ п/п	недостатки	содержание	Дебиторская задолженность
1	Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК)	В результате этого сумма налога по НДС, была перечислена в бюджет по налогу на прибыль.	Дебиторская задолженность в связи с переплатой налога на прибыль
2	Неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц	Переплата по заработной плате работников	Дебиторская задолженность по перерасходу заработной платы
3	Неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц	Стандартные налоговые вычеты были вычтены в меньшем размере, чем положено, таким образом налогооблагаемая база по налогу увеличилась, в связи с этим произошла переплата налога по НДФЛ	Дебиторская задолженность в связи с переплатой по НДФЛ
4	Осуществляется выдача денежных средств лицам, ранее не отчитавшимся по полученным авансам	Подотчетными лицами, не были представлены подтверждающие документы о командировочных расходах	Дебиторская задолженность с подотчетными лицами
5	Морально-устаревшая версия программы 1С:Бухгалтерия 7.7.	Несовершенство бухгалтерского учета	Ошибки бухгалтерского учета.

подотчетными лицами, по расчетам по налогам и сборам. А причиной возникновения явились следующие недостатки:

-Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК);

-Неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц;

-Неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц;

-Осуществляется выдача денежных средств лицам, ранее не отчитавшимся по полученным авансам.

Одной из причин несовершенства бухгалтерского учета на предприятии ООО «Агма-М» является: автоматизация учета по старой версии программы 1С.

Все выше перечисленные недостатки, так или иначе влияют на финансовые показатели деятельности организации. Необходимо рассмотреть, мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчетам с поставщиками, покупателями и другими дебиторами.

### **3.2. Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчетам с заказчиками, покупателями и другими дебиторами**

Рассмотрим мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчету с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на ООО «Агма-М» по существующим недостаткам:

1) Недостаток: Ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК).

Мероприятия: для устранения ошибок в неправильном указании КБК, для предприятия ООО «Агма-М» необходимо введение внутреннего контроля с возложением его на функции заместителя главного бухгалтера, а также внедрить применение программы: «Платежные поручения», приложение 13.

Программа «Платежные поручения» простая и удобная в использовании, предназначена для автоматизации подготовки, учета и печати платежных поручений. Основные возможности программы платежные поручения:

- Быстрое создание платежного поручения, сохранение и его печать;
- Автоматическая нумерация вновь созданного документа с возможностью ручной корректировки;
- Создание платежного поручения по образцу (дублирование в реестре);
- Поддержка различных программ для печати штрих кода (баркода) на платежном поручении;

-Автоматический расчет НДС (по любой ставке) с возможностью корректировки суммы или его отключения, если платеж НДС не облагается.

-Удобный реестр платежных поручений:

-При сохранении платежного поручения оно автоматически заносится в реестр платежей. Установив требуемый рабочий период можно сделать видимыми в реестре только платежи даты которых попадают в этот период.

-При выделении в реестре нескольких документов автоматически будет подсчитана их сумма.

-В реестре предусмотрена сортировка по любой колонке. Также имеется поиск любой информации из платежных поручений.

-Предусмотрена возможность печати, как самого реестра, так и групповой печати платежных поручений из него.

-Удобные справочники:

При создании платежного поручения используются Справочник организаций / предпринимателей и Справочник назначений платежа. В справочниках предусмотрена возможность создания папок любого уровня вложенности. Справочники имеют необходимые функции поиска и содержат все необходимые сведения для автоматического заполнения первичных документов. Справочник назначений платежа позволяет хранить типовые записи для платежных поручений.

-Ведение нескольких организаций в одной программе: В одной программе предусмотрена возможность ведение нескольких баз данных для разных организаций. При этом для каждой организации будет вестись своя нумерация первичных документов, отдельные реестры и справочники.

- Базы данных могут переноситься с компьютера на компьютер, располагаться в сети или на флэшках.

Таким образом, применение программы «Платежные поручения» позволит исключить ошибки неправильного заполнения КБК.

3) Недостаток: Неправильное применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц.

Мероприятия: необходимо произвести перерасчет налоговых льгот, налогооблагаемую базу налога, отразить налог на доходы физических лиц в бухгалтерской и налоговой отчетности, произвести уплату налога, а также ввести систему наказаний в виде лишения премии (в размере 10%) при допущении аналогичных ошибок бухгалтера.

4) Недостаток: Неправильное определение доходов физических лиц, ввиду неучтенных налоговых вычетов.

Мероприятия: необходимо произвести перерасчет доходов работников по которым произошел перерасход по заработной плате; необходимо ввести систему наказаний бухгалтера в виде лишения премии (в размере 10%) при допущении аналогичных ошибок.

5) Недостаток: Осуществляется выдача денежных средств лицам, ранее не отчитавшимся по полученным авансам.

Мероприятия: необходимо проверить работников, которые не отчитались по ранее полученным авансам:

В связи с тем, что при проведении аудиторской проверки предприятия ООО «Агма-М» установлено, что подотчетные суммы числятся за получившими их работниками продолжительное время (фактически установлено, более трех дней после установленного срока), предприятию рекомендуется провести проверку использования подотчетных сумм, получить письменные объяснения от соответствующих должностных и подотчетных лиц о несвоевременности предоставления авансовых отчетов, рассмотреть вопрос о включении выданных сумм в совокупный доход подотчетных лиц.

б) Недостаток: морально устаревшая версия программы 1С: Бухгалтерия 7.7.

Мероприятие: необходимо внедрение новой системы бухгалтерского учета, а именно в настоящий момент самая совершенная версия является 1С: Бухгалтерия 8.



Наиболее реальным и перспективным для данной организации ООО «Агма-М» является усовершенствование автоматизации бухгалтерской деятельности посредством внедрения системы «1С: Предприятие» 8, которая дает больше возможностей для анализа дебиторской и кредиторской задолженности, более проста в использовании. В то же время опыт бухгалтера по работе в предыдущей версии программы позволит облегчить освоение новой версии, что снизит вероятность возникновения ошибок, связанных с недостаточным опытом пользователя.

Отчет о дебиторской задолженности организации в восьмой версии программы детализирован по контрагентам – покупателям и заказчикам компании.

В случаях, когда список дебиторов не умещается на одну страницу, отобразить визуально контрагентов с наибольшей задолженностью поможет отчет «Дебиторская задолженность – диаграмма». Возможности построения диаграмм и графиков – это нововведение, возникшее только в восьмой версии продукта. Эта возможность значительно облегчает анализ дебиторской задолженности организации, улучшая его результаты.

В «1С:Предприятии 8.0» есть возможность указать для каждого контрагента головную организацию (обозначив тем самым принадлежность контрагента к холдингу), и далее формировать необходимую аналитическую отчетность в разрезе холдингов.

Также улучшает качество анализа дебиторской задолженности возможность формирования на одной странице отчета, содержащего данные на несколько контрольных дат. Такой отчет формируется в валюте управленческого учета и детализируется по контрагентам. Такая детализация дает возможность посмотреть динамику изменения объема «дебиторки» в течение периода времени по каждому должнику в отдельности.

Такие отчеты получают при использовании подсистемы «Бюджетирование». Подсистема входит в состав основного решения на платформе «1С:Предприятие 8.0» - «Управление производственным предприятием» (сокращенно "УПП").

Комплексное решение «УПП» содержит несколько подсистем: управление производством, управление продажами, управление закупками, управление денежными средствами, бюджетирование, управление персоналом, управление оборудованием, бухгалтерский учет, МСФО. Не всегда целесообразно внедрять абсолютно все подсистемы, и потому решение о том, какие именно возможности УПП будут использоваться компанией, принимается индивидуально в каждом конкретном случае, в зависимости от специфики деятельности компании и целей внедрения информационной системы на основе «УПП». Решение о внедрении подсистемы «Бюджетирование», как правило, принимается на основании того обстоятельства, что главной возможностью подсистемы является составление бюджетов.

Для получения данных о суммах дебиторской задолженности на три различные даты и сравнения сумм между собой можно использовать отчет подсистемы «Бюджетирование», который называется «Сравнительный анализ остатков на счетах бюджетирования». В настройках параметров формирования отчета (вызывается нажатием кнопки «настройка», расположенной в верхней панели отчета), указываем вид данных и даты на вкладке «общие».

Далее на вкладке «Отбор» необходимо указать «Счет», «равно», затем выбрать из предложенного списка счет с наименованием «Задолженность покупателей, текущая». [56; с.76]

Чтобы получить в отчете детализацию по контрагентам-дебиторам, на вкладке «Группировки» добавляем группировку «Контрагент». Сделав все вышеописанные настройки и нажав кнопку «Сформировать», мы получим отчет именно в таком виде, как описано выше. Безусловно, в оперативном контуре системы «1С:Предприятие 8.0» (в частности, в подсистеме «управление продажами») тоже можно получить информацию о дебиторской задолженности, причем в самых различных аналитических разрезах. Но для красивого сравнения данных нескольких периодов «одной кнопкой» лучше подходят возможности, предоставляемые подсистемой «Бюджетирование».

Финансовые расчеты – гибкий инструмент в системе «1С:Предприятие 8.0», которые позволяет пользователю системы строить финансовые отчеты произвольного вида. Пользователь системы самостоятельно задает структуру финансового расчета – указывает, какие строки и показатели будут присутствовать в отчете, и по каким формулам будут рассчитаны значения этих показателей. При этом в финансовый расчет можно «вытащить» данные как из подсистемы «бюджетирование», так и из других подсистем.

Дебиторскую задолженность в информационной системе «1С:Предприятие 8.0» можно посмотреть, как минимум, в следующих аналитических разрезах:

- По контрагентам-дебиторам.
- По интервалам возникновения задолженности.
- По договорам, заключенным с контрагентами-дебиторами.
- По видам договоров.
- По заказам (заявкам).
- По видам заказов (заявок).
- По типам контрагентов (в разрезе тех типов классификаций, которые приняты в компании), например по географическим регионам местонахождения контрагентов.
- По менеджерам, которые отгружали продукцию (товары, услуги) контрагентам-дебиторам.
- По основным менеджерам контрагентов-дебиторов.
- По подразделениям компании.

Информацию о дебиторской задолженности в разрезе договоров и заказов покупателей в «1С:Предприятие 8.0» можно получить из несколько видов отчетов, а именно: «Взаиморасчеты с контрагентами», «Задолженность по контрагентам», «Дебиторская задолженность-диаграмма», кроме того, подойдут также некоторые универсальные формы. Группировка данных в отчетах может выполняться как по вертикали (по строкам), так и горизонтально (по колонкам).

В компании существуют несколько видов договоров, которые отличаются друг от друга условиями оплаты покупателя за отгруженную продукцию. В системе есть возможность проанализировать, по каким именно видам договоров чаще всего возникает дебиторская задолженность. Договоры в «1С:Предприятие 8.0» можно разделять по видам, используя, например, аналитический признак «Вид взаиморасчетов». Далее можно провести еще более глубокий анализ заказов по различным критериям, группируя заказы по подразделениям компании, ответственным сотрудникам и любой другой информации, которая присутствует в заявках покупателей. Или даже не присутствует. Например, поставим своей задачей выяснить, не связаны ли каким-либо образом задержки в оплатах покупателей с качеством продукции компании. Для выполнения этой задачи мы предполагаем сделать следующее: на основании опроса покупателей указать непосредственно в заказах, как оценивает покупатель качество отгруженной по заказу продукции, а затем – сгруппировать все заказы, по которым есть «дебиторка», по этим оценкам. А после этого соотнести полученную информацию с суммами дебиторской задолженности по заказам. В «1С:Предприятии 8.0» возможно добавлять в документы (и не только в документы) любые дополнительные реквизиты, называемые «свойствами». Воспользовавшись такой возможностью, можно добавить новое свойство, которое называется «Оценка покупателей качества продукции по заказу» и задать для него возможные варианты значений «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно».

Подводя небольшой итог вышеизложенному, отметим, что вариантов построения аналитической отчетности в «1С:Предприятии 8.0» - чрезвычайно много. В «1С:Предприятии 8.0» (если говорить о комплексном решении «Управление производственным предприятием») более ста типов форм управленческой аналитической отчетности, кроме того есть несколько универсальных форм («остатки и обороты», «список\кросс-таблица», «диаграмма универсальная»), а также специальное средство «консоль отчетов», позволяющее сделать произвольную выборку данных из системы. Благодаря этому, компании,

использующие «1С:Предприятие 8.0», получают в свое распоряжение мощный аналитический инструмент, полезный в для всех подразделений компании.

Подсистема «Управление денежными средствами», входящая в состав решения «1С:Предприятие 8.0. Управление производственным предприятием», дает возможность планировать поступления денежных средств от покупателей, отражать фактические оплаты и соотносить факты с планами. Отчет «планируемые поступления денежных средств», может быть детализирован по заказам покупателей, договорам, подразделениям, конкретным датам планируемых и фактических оплат, валютам, типам платежей и т.д. Таким образом, сформировав отчет «Планируемые поступления денежных средств», с нужной аналитикой и за нужный интервал времени (или на текущий момент времени), мы сможем посмотреть, от кого и за что мы ожидали (или ожидаем в настоящий момент) поступления денежных средств. Помимо регистрации в системе планируемых платежей от покупателей, можно настоятельно рекомендовать также регистрацию событий (переговоров) с покупателями о возврате дебиторской задолженности. Хранение таких данных в системе позволит на их основе регулярно проводить анализ того, какие усилия прикладывают сотрудники компании для возврата дебиторской задолженности (а, сравнивая объем переговоров и сумму возвращенной компании задолженности – еще и оценивать то, каков результат этих усилий). [56; с.92]

Таким образом, обновление программного обеспечения, используемого в организации ООО «Агма-М» в целях ведения бухгалтерского учета (переход с версии 7.7 на версию 8.0 системы «1С:Предприятие» позволит значительно улучшить возможности ведения учета дебиторской задолженности, а также повысит качество их анализа, так как в предлагаемой версии программы значительно возросла аналитичность предоставляемой пользователю информации.

Обобщим все мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами на ООО «Агма-М» в таблице 3.5.

Таблица 3.5.-Мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами на ООО «Агма-М»

№ п/п	Наименование предложения	содержание	Влияние на финансовый результат
1	Исключение факторов неправильного применения КБК	Введение внутреннего контроля с возложением этой функции на зам. главного бухгалтера, применение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»	Снижение дебиторской задолженности по налогам (исключение перерасхода по налоговым отчислениям)
2	Исключение факторов неправильного определения налогооблагаемой базы по доходам физических лиц	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы и исчисления налога	Снижение дебиторской задолженности по расчетам с персоналом (исключение перерасхода по заработной плате)
3	Исключение факторов неправильного применения налоговых льгот	Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы, применения налоговых льгот и исчисления налога	Снижение дебиторской задолженности по налогам(исключение перерасхода по налоговым отчислениям)
4	Исключение факторов выдачи денежных средств лицам, ранее не отчитавшимся по полученным авансам	провести проверку использования подотчетных сумм, получить письменные объяснения от соответствующих должностных и подотчетных лиц о несвоевременности предоставления авансовых отчетов, рассмотреть вопрос о включении выданных сумм в совокупный доход подотчетных лиц.	Снижение дебиторской задолженности по расчетам с подотчетными лицами
5	Совершенствование автоматизации бухгалтерского учета	Приобретение программы 1С Бухгалтерия 8-я версия	1С Бухгалтерия 8-я версия имеет широкие аналитические возможности и позволяет улучшить финансовые результаты

Таким образом , на предприятии ООО «Агма-М» для совершенствования бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, необходимо:

-Внедрение и применение программы для заполнения платежных поручений «Платежные поручения»;

-Ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы по доходам работников предприятия; применения налоговых льгот и исчисления налога

-Провести проверку использования подотчетных сумм, получить письменные объяснения от соответствующих должностных и подотчетных лиц о несвоевременности предоставления авансовых отчетов, рассмотреть вопрос о включении выданных сумм в совокупный доход подотчетных лиц.

-Автоматизировать бухгалтерский учет предприятия с помощью совершенной программы 1С Бухгалтерия 8-я версия.

Все это позволит совершенствовать бухгалтерский учет на предприятии ООО «Агма-М», снизить дебиторскую задолженность, а это повлияет на улучшение финансовых показателей деятельности организации.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дебиторская задолженность - сумма неоплаченных долгов, причитающихся со стороны покупателей, заказчиков и других дебиторов, и включает: задолженность подотчетных лиц, покупателей, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса, а также дебиторов по претензиям и спорным долгам; и возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним. Дебиторскую задолженность можно классифицировать по различным критериям, в частности: по причинам образования(обоснованная, необоснованная, безнадёжная), по срокам ее образования(долгосрочная, краткосрочная), по субъектам и видам образования дебиторской задолженности (по статьям бухгалтерского баланса). Целью бухгалтерского учета дебиторской задолженности является предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости. Цель анализа дебиторской задолженности: выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской задолженности, причины и сроки образования дебиторской задолженности, влияние на финансовое состояние организации.

Основным нормативно-правовым документом, регулирующим бухгалтерский учет расчетов с дебиторами является: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ; порядок учета дебиторской и кредиторской задолженности излагается в ПБУ 15\08 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»; порядок списания и оценки дебиторской задолженности в бухгалтерском учете организации регулируется ПБУ 10/99 и Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности.



Объектом исследования в дипломной работе является предприятие ООО «Агма-М»-это производитель и поставщик ЛДСП и других качественных материалов для корпусной, офисной и мягкой мебели. Помимо поставок материалов ООО «Агма-М» занимается изготовлением собственной фирменной мебели. Официальные дилеры в городах: Белгород, Пенза, Брянск, Рязань, Воронеж, Краснодар, Санкт-Петербург, Смоленск, Курск, Тула, Орел, Москва.

ООО «Агма-М» является обществом с ограниченной ответственностью, осуществляет свою деятельность на основании Устава, закона «Об Обществах с ограниченной ответственностью», законов РФ, гражданского и налогового законодательства. Проведенный анализ экономических показателей с 2009-2011 г.г. показал, что наблюдается рост прибыли и выручки от реализации продукции, произошел рост показателей рентабельности, коэффициенты финансовой устойчивости находится в норме, коэффициент финансового риска минимальный, и составляет 0,24.

На предприятии ООО «Агма-М» дебиторская задолженность возникает по различным основаниям. Основными дебиторами предприятия являются: покупатели, заказчики, подрядчики, персонал организации, различные фонды и др. Заказчиками в частности являются: предприятия, занимающиеся производством мебели. Основными покупателями являются как физические так и юридические лица, в основном- это жители г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Так как дебиторская задолженность образуется также в связи с излишне перечисленными налогами, налогами по социальному и пенсионному обеспечению, то дебиторами в частности являются: пенсионный фонд, фонд социального обеспечения, налоговая инспекция и др.

Проведенный анализ дебиторской задолженности на ООО «Агма-М» показал, что в течении 2009-2011 г.г. наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 111 тыс. руб., так, прирост составил 5,52%. В основном на такое увеличение повлиял рост краткосрочной дебиторской задолженности, которая на конец анализируемого периода составила 2121,0 тыс. руб. Значительный прирост

произошел по покупателям и заказчикам и темп роста составил 154,04%, в стоимостном выражении стоимость краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам увеличилась на 656 тыс. руб. и составила в 2011 г. 1850 тыс. руб. В течении 2009-2011 г.г. наблюдается, что отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность как на начало, так и на конец анализируемого периода. Наибольший удельный вес в общей структуре дебиторской задолженности приходится на покупателей и заказчиков, так в 2011 г. доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков составила 87,22%. По отношению к началу анализируемого периода удельный вес краткосрочной дебиторской задолженности по покупателям и заказчикам снизился на 4,43%. Небольшой удельный вес в общей структуре приходится на авансы выданные и прочую дебиторскую задолженность (краткосрочную), так их доля на конец анализируемого периода составила 9,24% и 3,54% соответственно.

Срок погашения дебиторской задолженности - показывает, за сколько в среднем дней погашается дебиторская задолженность организации. На анализируемом предприятии срок погашения дебиторской задолженности снизился на 0,64 и составил на конец анализируемого периода 18,61 дня, что является положительным фактором в управлении дебиторской задолженностью организации. Также наблюдается, что произошло увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,65 и на 2011 г. этот показатель составил 19,61. Это связано прежде всего с ростом стоимости дебиторской задолженности. Хотя, доля в текущих активах дебиторской задолженности снизилась на 2,86%, и составила 39,14%, что также можно оценить положительно.

Оценка организации бухгалтерского учета на предприятии ООО «Агма-М» показала следующие результаты: в организации применяется журнально-ордерная форма бухгалтерского учета. Действующая учетная политика предприятия имеет, как и положено, два раздела: учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогового учета. Бухгалтерский учет автоматизирован и ведется в стандартной версии компьютерной программе 1С: Предприятие версия 7.7. На предприятии

утверждены положения о бухгалтерии и должностные инструкции, разработан и утвержден рабочий план счетов. Для учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами на предприятии ООО «Агма-М» используется счета: счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"; 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"; Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам"; счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами"; счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"; счет 75 "Расчеты с учредителями"; счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". По всем счетам ведется синтетический и аналитический учет.

Проведенный анализ бухгалтерского учета по расчетам с дебиторами показал, что система учета соответствует действующим нормативным документам и обеспечивает возможность подготовки достоверной бухгалтерской отчетности. В ходе выборочной аудиторской проверки по учету дебиторской задолженности на предприятии ООО «Агма-М», в связи с выявленными недостатками в бухгалтерском учете по расчету с дебиторами возникла дебиторская задолженность: по расчетам с персоналом организации; по расчетам с подотчетными лицами, по расчетам по налогам и сборам., а причиной возникновения явились следующие недостатки: ошибки в платежных поручениях при оформлении написании кодов бюджетной классификации (КБК); неправильное определение налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц; неправильное применение налоговых льгот (стандартных налоговых вычетов) по налогу на доходы физических лиц; осуществляется выдача денежных средств лицам, ранее не отчитавшимся по полученным авансам. Одной из причин несовершенства бухгалтерского учета на предприятии ООО «Агма-М» является: автоматизация учета по старой версии программы 1С.

Таким образом, на предприятии ООО «Агма-М» для совершенствования бухгалтерского учета по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, необходимо: внедрение и применение программы для заполнения

платежных поручений «Платежные поручения»; ввести систему внутреннего контроля в виде снижения премии бухгалтера (на 10%), ответственного за определение налогооблагаемой базы по доходам работников предприятия; применения налоговых льгот и исчисления налога; провести проверку использования подотчетных сумм, получить письменные объяснения от соответствующих должностных и подотчетных лиц о несвоевременности предоставления авансовых отчетов, рассмотреть вопрос о включении выданных сумм в совокупный доход подотчетных лиц; автоматизировать бухгалтерский учет предприятия с помощью совершенной программы 1С Бухгалтерия 8-я версия.

Правильно организованный учет дебиторской задолженности, работа с предприятиями-должниками позволит руководителю оперативно принимать стратегическое решение, от которого будет зависеть платежеспособность организации в целом.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон РФ "О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 N 129-ФЗ //Принят Государственной Думой 23 февраля 1996 года . Одобрен Советом Федерации 20 марта 1996 года (в ред. Федеральных законов от 28.09.2010 N 243-ФЗ).
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 14.01.1998)//с изменениями от 28 декабря 2010 г. N 409-ФЗ.
3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30.12.2008 (ред. 11.07.2011) // Собрание законодательства РФ, 05.01.2009, №1, ст. 15.
4. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ (с изменениями от 7 февраля 2011 г.) Принят Государственной Думой 21 ноября 2003 года. Одобрен Советом Федерации 26 ноября 2003 года.
5. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ Принят Государственной Думой 6 июля 2007 года. Одобрен Советом Федерации 11 июля 2007 года с изменениями от 5 июля 2010 г.)
6. Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ (с изменениями от 28 декабря 2010 г.). Принят Государственной Думой 24 ноября 1995 года.
7. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ (с изменениями от 27 июля 2010 г.). Принят Государственной Думой 25 апреля 2003 года. Одобрен Советом Федерации 14 мая 2003 года.
8. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. N 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний" (с изменениями от 9 декабря 2010 г.). Принят Государственной Думой 2 июля 1998 года. Одобрен Советом Федерации 9 июля 1998 года.

9. Постановление Правительства РФ «Об особенностях направления работников в служебные командировки» от 13 октября 2008 г. N 749.
10. Постановление Правительства Российской Федерации от 02.03.2000 N 184 « Об утверждении правил начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (в ред. Постановлений Правительства РФ от 11.12.2003 N 754, от 11.04.2005 N 207)
11. Постановление Правительства Российской Федерации «О перечне выплат, на которые начисляются страховые взносы в фонд социального страхования РФ» от 07.07.1999 N 765 (с изм., внесенными решением Верховного Суда РФ от 05.10.2006 N ГКПИ06-967)
12. Постановление Правительства Российской Федерации от 19.01.1998 N 55// «Об утверждении правил продажи отдельных видов товаров, перечня товаров длительного пользования на которые не распространяется требование покупателя о безвозмездном предоставлении ему на период ремонта или замены аналогичного товара, и перечня непродовольственных товаров надлежащего качества, не подлежащих возврату или обмену на аналогичных товар других размера, формы, габарита, фасоны, расцветки или комплектации»// в ред. Постановлений Правительства РФ от 20.10.1998 г. № 1222, от 02.10.1999 № 1104, от 06.02.2002 г. № 81 (ред.23.05.2006), от 12.07.2003 № 41, от 01.02.2005 № 49, от 08.02.2006 г. № 80, от 15.12.2006 № 770, от 27.03.2007 № 185, от 27.01.2009 г. № 50.
13. Указание Банка России "Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке" от 14.11.2001 N 1050-У.

14. Указание ЦБ РФ «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или индивидуального предпринимателя от 20.06.2007 N 1843-У (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2008 N 2003-У)// Зарегистрировано в Минюсте РФ 5 июля 2007 г. N 9757.
15. Письмо Минфина России «По вопросу о порядке документального подтверждения расходов на командировки для целей налогообложения прибыли» от 24.10.2006 N 03-03-04/2/226
16. Письмо Минфина России от 17.05.2006 N 03-03-04/1/469 «О порядке учета служебных зарубежных командировок работников организаций в целях налогообложения прибыли».
17. Письмо Минфина РФ "О нормах возмещения расходов при краткосрочных заграничных командировках" от 26.04.1993 N 52 (ред. от 23.10.1997) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.1993 N 234).
18. Письмо Минфина России "О порядке возмещения командированным работникам затрат на пользование постельными принадлежностями в поездах" от 12 мая 1992 г. N 30.
19. Письмо ЦБ РФ об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» от 4 октября 1993 г. N 18 (в ред. Письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247).
20. Письмо МНС РФ от 7 июня 2000 г. N ВП-6-19/437@ "О нормах и порядке возмещения командировочных расходов при направлении на курсы повышения квалификации."
21. Письмо ЦБ РФ "Об утверждении "Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации" от 4 октября 1993 г. N 18 (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247).
22. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций //(утверждены

- приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 07 мая 2003 г. № 38н, от 18 сентября 2006 г. № 115н, от 08.11.2010 № 142н)
- 23.Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 22 сентября 1993 г. N 40) (в ред. письма ЦБ РФ от 26.02.96 N 247)
- 24.Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций// Утверждена Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. N 94н// в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н,от 18.09.2006 N 115н)
- 25.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ// Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. N 34н(в ред. Приказа Минфина РФ от 24.03.2000 N 31н) .
- 26.ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, с изменениями от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.
- 27.ПБУ 3/2006 "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте", утвержденное Приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н, с изменениями от 25.12.2007 №147н, от 25.10.2010 №132н, от 24.12.2010 №186н.
- 28.ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, с изменениями от 18.09.2006 №115н, от 08.11.2010 №142н.
- 29.ПБУ 9/99 "Доходы организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н. с изменениями от 30.12.1999 №107н, от 30.03.2001 №27н, от 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н, от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.
- 30.ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н. с изменениями от 30.12.1999 №107н, от 30.03.2001 №27н, от 18.09.2006 №116н, от 27.11.2006 №156н, от 25.10.2010 №132н, от 08.11.2010 №144н.



- 31.10000 и одна проводка / под ред. Г.Ю. Касьяновой (5-е изд., перераб. и доп.).  
– М.: АБАК, 2012г. – 872 с
32. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии. // Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Развитие финансового контроля в современных условиях» – Рязань.: Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина, 2008.
33. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. Серия «Экономика и управление». – М.: ИКЦ «МарТ», Ростов н./Д.: Изд. центр «МарТ», 2011 г.
34. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб. пособие для студентов. – М.: 2010г.
35. Арефкина Е.И. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в Российской Федерации: Учебное пособие для студентов вузов. – М.: 2011г.
36. Аудит: Учебник/ Под ред. Подольского В.И. — М.: Аудит, 2011г. — 432 с.
37. Абрямова М.С., Грачев А.В.. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия; Учебно-практическое пособие; Издание 2-е, исправленное; М., «Дело и Сервис» 2010г.
38. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. — 4 изд., перераб. и доп. — М.: ФИЛИНЪ, 2009. — 528 с.
39. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет. Учебник. М.ИНФРА-М, 2012г. – 518 с.
40. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.ИНФРА-М, 2010г. – 745 с.
41. Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н., Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 2011г.
42. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. Учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити - Дана, 2009г.
43. Воронов В.В. и др. Общий аудит. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления — М.: Международная школа управления «Интенсив» РАГС, Издательство «ДИС», 2012 г. — 544 с.

44. Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы учета и налогообложения. – М.: Вершина, 2009г.
45. Ефремова А.А. Типичные бухгалтерские ошибки. – М.: ФБК-Пресс, 2012г, - 263с.
46. Зудина Н.Ю. Анализ и регулирование дебиторской задолженности в коммерческой организации. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – М., 2009г.
47. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Бухучет, 2008г.
48. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту — 2-е изд. М.: ИНФРА, 2012г.
49. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету (Отв. Ред. А.С.Бакаев). Юрайт-Издат, 2011г.
50. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. (Учебное пособие) М.: «Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2011г.
51. Куликова И.В. Принципы оценки дебиторской и кредиторской задолженности в учетной системе предприятия // Перспективы инновационного развития региональной и отраслевой экономики: Межвузовский сборник научных трудов. – СПб.: Политехн. ун-т, 2007.
52. Маркарьян Э.А., Герасименко Г.П., Маркарьян С.Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности (Учебное пособие), Ростов-на-Дону: «Феникс», 2009г.
53. Международные стандарты аудита: Учеб.пособие / под ред. С.В.Панкова. – М.: «Финансы и статистика», 2012г.
54. Налоговый кодекс Российской Федерации //в ред. Федеральных законов от 2012г.
55. Табалина С.А. Аудит. Современная методика: Проверка разделов отчетности согласно МСА и федеральных Профессиональных стандартов аудиторской деятельности. – М.: 2011г.

56. Управление дебиторской задолженностью с помощью «1С:Предприятие 8.0». М., 2010г.
57. Харченко О.Н., Катуша С.А., Федорова И. Аудит: Практикум: Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2012г.
58. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие д/вузов / Л.Н. Чечевицына, И.Н. Чуев. Ростов н/Д: Феникс, 2012г.
59. Шеремет А.Д. Аудит: Учеб. для студентов вузов. – М: «Финансы и статистика», 2011г.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**