МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*федеральное государственное бюджетное образовательное   
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра бухгалтерского учета, аудита  
и автоматизированной обработки данных**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

бухгалтерский учет расчетов  
с покупателями и заказчиками

(на примере ОАО «Сад-Гигант»)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Работу выполнил |  | | Авджикян Николай Мисакович | | |
|  |  | |  | | |
| Направление подготовки | | 38.03.01 Экономика | | курс | 3 |
| Направленность (профиль) | | Бухгалтерский учет, анализ и аудит | | | |
| Научный руководитель канд. экон. наук, доц. |  | | А.В. Рябченко | | |
| Нормоконтролер  канд. экон. наук, доц. |  | | А.В. Рябченко | | |

Краснодар

2019

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc10529962)

[1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками 5](#_Toc10529963)

[1.1 Понятие, формы и виды расчетов с покупателями и заказчиками 5](#_Toc10529964)

[1.2 Задачи и методические основы организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками 9](#_Toc10529965)

[2 ОАО «Сад-Гигант» — экономический субъект исследования 15](#_Toc10529966)

[2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ основных финансовых показателей деятельности организации 15](#_Toc10529967)

[2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика 24](#_Toc10529968)

[3 Организационно-методическое обеспечение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «Сад-Гигант» 29](#_Toc10529969)

[3.1 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное оформление 29](#_Toc10529970)

[3.2 Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками 31](#_Toc10529971)

[3.3 Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками 33](#_Toc10529972)

[Заключение 36](#_Toc10529973)

[Список использованных источников 37](#_Toc10529974)

ВВЕДЕНИЕ

Основную массу всех расчетных операций в коммерческих предприятиях занимают расчетные операции, и в том числе операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками. Огромный оборот денежных и материальных ресурсов на предприятиях приводит к повышенному вниманию со стороны контролирующих органов к правильности постановки организации и ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками конкретной организации. Кроме этого, учет расчетов с покупателями и заказчиками является одним из наиболее сложных участков учетной работы предприятия в силу частой повторяемости операций; большого разнообразия форм расчетов; большого количества контрагентов предприятия, непостоянности их состава и пр. Существование различных методов учета, организация учета расчетов с множеством поставщиков и покупателей, а также постоянно изменяющаяся законодательная база делает работу бухгалтера предприятия, занимающегося производством и реализацией продукции, крайне сложной и ответственной. Такая актуальность вопроса обусловила выбор данной темы курсовой работы.

Данная работа посвящена рассмотрению теоретических основ учета расчетов с покупателями и заказчиками и практическому применению этих основ в хозяйствующем субъекте.

Объектом исследования выступает организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами за поставленную продукцию и оказанные услуги.

Целью данной курсовой работы является изучение учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В соответствии с вышеуказанной целью, сформулированы следующие

задачи работы:

— необходимо рассмотреть общетеоретическую сущность и порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями;

— обозначить сущность, виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками;

— охарактеризовать нормативно–правовые основы учета;

— рассмотреть документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками;

— проанализировать порядок бухгалтерского учета ситуаций, возникающих при расчетах с покупателями и заказчиками, в практике деятельности ОАО «Сад-Гигант».

Предметом работы выступает совокупное понятие бухгалтерского учета расчетов с коммерческими контрагентами продукции и услуг предприятия.

В ходе написания работы по выбранной теме были изучены и использованы различные источники информации: учебники и статьи, методические рекомендации по ведению бухгалтерскому учету, законодательные основы регулирования бухгалтерского учета, нормативные документы предприятия, а также сайты Интернета.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Понятие, формы и виды расчетов с покупателями и заказчиками

В процессе своей коммерческой деятельности любая компания вступает в различные расчетные отношения со своими покупателями и заказчиками. В их процессе образуется входящий денежный поток предприятия в результате получения оплаты за проданные товары, оказанные услуги или выполненные работы. Помимо этого, расчетные отношения также возникают в связи с уплатой налогов в бюджет, перечислением банкам процентов за кредит, выплатой заработной платы и т.д. В процессе осуществления расчетных отношений в общем случае образуется кредиторская или дебиторская задолженность.

Организации и лица называются дебиторами в случае, если они имеют задолженность перед компанией. Покупатели и заказчики, в свою очередь, представляют собой основную категорию дебиторов коммерческой организации. Расчеты с покупателями и заказчиками возникают в процессе хозяйственной деятельности предприятия. Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся предприятию со стороны юридических или физических лиц, являющихся их должниками. Она обладает следующими свойствами:

— возникает на основании договора, закона или деликта;

— является элементом оборотного капитала организации и частью ее активов;

— рассматривается как немобильные оборотные средства компании, наряду с внеоборотными активами, посредством которых осуществляется кредитование ее контрагентов;

— отражает определенные транзакции на счетах бухгалтерского учета;

— влияет на результаты деятельности предприятия и его финансовое состояние;

— может быть оценена различными способами, что влияет на величину задолженности в стоимостном выражении;

— может являться предметом манипуляций со стороны руководства компании, так как содержит оценочную величину — резерв по сомнительным долгам.

Расчеты с покупателями и заказчиками возникают при выполнении договоров на поставку товаров, оказание услуг и выполнение работ, то есть по договорам, по которым предприятие получает доход.

Дебиторская задолженность возникает как при предоставлении покупателю или заказчику отсрочки платежа, так и при перечислении аванса поставщикам и подрядчикам. В первом случае задолженность представляет собой денежную сумму, подлежащую уплате, а во втором — товары, услуги или работы, которые контрагенты обязаны поставить организации. Дебиторская задолженность может возникать на основании договора, закона или деликта.

Срок, в течение которого дебиторская задолженность отражается в учете и отчетности, определяется договором или нормативными актами. Так, условиями договора может быть предусмотрено возникновение обязательства покупателя по оплате товара в момент отгрузки, в результате чего дебиторская задолженность возникнет в этот момент и будет отражаться в учете до перечисления средств покупателем, т.е. до момента погашения обязательства. Признание дебиторской задолженности в учете всегда тесно связано с возникновением, изменением или прекращением гражданских правоотношений.

Расчеты с покупателями и заказчиками могут осуществляться в наличной и безналичной форме. В связи с ограничениями в порядке работы с денежной наличностью и порядке ведения кассовых операций в РФ, установленными Указанием Банка России «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 N 3073-У, наличные денежные расчеты между организациями практически не ведутся. Это связано с ограничением расчетов по одной сделке с одним контрагентом в сумме не более 100 000 рублей наличными и наличием ограничения остатка по кассе на конец дня, который устанавливается организацией самостоятельно. Для расчетов ограничение действует на расчеты с ИП и ЮЛ, но не действует на расчеты с физическими лицами, при этом если сумма в договоре превышает лимит, то ее остаток необходимо перечислить в безналичном порядке [18, п.6].

Большую часть денежных расчетов (80-90%) составляют денежные расчеты в безналичной форме, возникающие при осуществлении денежных расчетов без использования наличных денег, а также при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований.

Безналичные расчеты представляют собой денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, включающей принципы организации безналичных расчетов, требования, которые предъявляются к их организации, конкретные условия хозяйствования, а также формы и способы расчетов и связанного с ними документооборота. Виды безналичных расчетов регламентированы Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ и представлены в таблице 1.1 [2, ст. 862]:

Таблица 1.1 — Виды безналичных расчетов

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расчета | Применение |
| Расчеты платежными поручениями-требованиями | Получатель средств предоставляет в обслуживающий его банк расчётный документ, содержащий требования к плательщику об уплате получателю через банк определённой суммы за товарно-материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги. Оплата платёжных поручений-требований может осуществляться с их акцептом и без него. |
| Акцептная форма расчетов | Данная форма расчетов позволяет покупателю контролировать выполнение поставщиком таких условий договора, как срок, соблюдение оговоренных условий поставки или цены и применяется после отгрузки готовой продукции или оказания услуги  Акцепт в расчётах означает согласие плательщика на оплату.  Плательщик имеет следующие права:  — отказ от акцепта счёта в полной сумме в случае отгрузки поставщиком незаконной, недоброкачественной или нестандартной продукции;  — сделать частичный отказ от акцепта, если поставщик нарушил условии договора или часть продукции не входила в заказ или оказалась некачественной |

Окончание таблицы 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расчета | Применение |
| Платёжное поручение | Это распоряжение владельца счёта банку на перечисление денежных средств с его расчётного счёта на счёт получателя денег с указанием назначения подлежащих перечислению сумм. Платёжное поручение передаётся в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. |
| Аккредитивная форма расчетов | Аккредитив — форма расчетов между компаниями и организациями, при которой покупатель дает поручение своему банку, чтобы банк, обслуживающий поставщика, оплатил требуемую сумму в оговоренный срок на основе условий, записанных в аккредитивном заявлении покупателя. Он может выставляться как за счет собственных средств покупателя, так и за счет кредита банка. По данной форме продукция оплачивается по месту нахождения поставщика за ее отгрузку после предъявления поставщиком своему банку документов, подтверждающих факт отгрузки продукции или оказания работ, услуг. |
| Расчетный чек | Расчетный чек оформляется покупателем и передается поставщику в момент совершения хозяйственной операции, который предъявит этот чек в свой банк для оплаты. |
| Расчёты в порядке плановых платежей | Заказчик оплачивает будущую продукцию равными суммами и в сроки, установленные соглашением. |

Расчеты с покупателями и заказчиками также классифицируются по видам, представленным в таблице 1.2:

Таблица 1.2 — Виды расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расчетов | Характеристика |
| Иногородние | Расчеты производятся между организациями, у которых счета находятся в банках, располагающихся в разных населенных пунктах |
| Одногородние | Расчеты производятся между организациями, у которых счета находятся одном или разных банках в пределах одного населенного пункта |
| По товарным операциям | Расчеты связаны с реализацией МПЗ, оказанием услуг или выполнением работ |
| По инотоварным операциям | Расчеты производятся по финансовым обязательствам, расчетам с научно-исследовательскими и учебными заведениями, с ЖКХ по квартплате |
| Денежные | Расчеты производятся в наличной и безналичной форме |
| Неденежные | Расчеты производятся по векселям, исполнению долговых обязательств путем взаимозачетов уступка права требования, товарообменным операциям |

Таким образом, расчеты с покупателями и заказчиками возникают в процессе деятельности любой компании при продаже товаров, оказании услуг и осуществлении работ, при этом подавляющее большинство расчетов проводится в безналичной форме.

1.2 Задачи и методические основы организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Учет долговых обязательств является важнейшей составной частью работы бухгалтерии. Задолженность, которую обязаны выплатить предприятию покупатели и заказчики, существенно влияет на финансовое положение организации, использование денежных средств в обороте и величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде. Эффективное ведение учета расчетов с покупателями и заказчиками позволяет избежать возможных убытков. Его осуществляет бухгалтерия конкретной организации. К задачам, ставящимся при организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, относятся:

1) контроль расчетов с покупателями и заказчиками;

2) полный и достоверный учет расчетов с покупателями и заказчиками;

3) своевременное и достоверное документальное оформление сумм по расчетам;

4) контроль состояния дебиторской задолженности;

5) своевременное и достоверное отражение в учете сумм, поступивших в уплату дебиторской задолженности.

Для осуществления этих задач требуется следующее:

— организация точного, полного и своевременного учета денежных средств и операций по их движению в рамках осуществления расчетов;

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

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

— определение правильности расчетов с покупателями и заказчиками, выявление резервов погашения имеющейся задолженности, а также возможностей взыскания задолженности (в том числе через суд) с дебиторов.

Методические основы ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками установлены различными нормативными документами.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками за проданные товары, оказанные услуги и осуществленные работы отражается на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», информация о котором находится в Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Это активно-пассивный счет, предназначающийся для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. Счета, с которыми корреспондирует счет 62, регламентированы Приказом Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 N 94н и представлены в таблице 1.3 [16]:

Таблица 1.3 — Счета, корреспондирующие со счетом 62

|  |  |
| --- | --- |
| 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 дебеторами 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 |

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуют в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на сумму предъявленных расчетных документов.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуют 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.

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета:

62-1 «Расчеты по государственным контрактам»;

62-2 «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК»;

62-3 «Расчеты по векселям полученным»;

62-4 «Расчеты по авансам полученным»;

62-5 «Внутригрупповые расчеты взаимосвязанных организаций»;

62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками».

Субсчет 62-1 «Расчеты по государственным контрактам» предназначен для обобщения информации о расчетах с государственными органами за проданную продукцию и скот.

По мере признания продажи в счет выполнения государственных заказов задолженность уполномоченных органов отражают по дебету этого субсчета в корреспонденции со счетом 90 «Продажи». Если отгрузка сельскохозяйственной продукции производилась в счет погашения ранее полученного товарного кредита, то одновременно делают запись по дебету счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту субсчета 62-1 «Расчеты по государственным контрактам».

Субсчет 62-2 предназначен для обобщения информации о расчетах за проданную сельскохозяйственную продукцию, животных и оказанные услуги по их доставке, в порядке выполнения договоров. По мере признания продажи заготовительным организациям задолженность отражают по дебету этого субсчета в корреспонденции со счетом 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка». Если сельскохозяйственная организация и заготовительная организация входят в состав взаимосвязанной группы, то такие расчеты следует учитывать на субсчете 62-6 «Внутригрупповые расчеты взаимосвязанных организаций».

На субсчете 62-3 «Расчеты по векселям полученным» отражают информацию о задолженности покупателей и заказчиков, обеспеченной полученными векселями.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 »Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Субсчет 62-4 «Расчеты по авансам полученным» применяют для отражения информации о расчетах по полученным авансам в соответствии с договорами под поставку материально-производственных запасов либо под выполнение работ, производимых для заказчиков по частичной готовности.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты отражают по кредиту счета 62-4 «Расчеты по авансам полученным» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Средства полученных авансов и предварительной оплаты, зачтенные при предъявлении покупателем или заказчиком расчетных документов за поставленные изделия, отражают по дебету субсчета 62-4 «Расчеты по авансам полученным» и кредиту субсчетов: 62-2 «Расчеты с заготовительными и перерабатывающими организациями АПК», 62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками».

На субсчете 62-5 «Внутригрупповые расчеты взаимосвязанных организаций» отражают информацию о расчетах взаимосвязанных организаций (холдингов, финансово-промышленных групп и др.) за проданную продукцию, животных, выполненные работы и оказанные услуги. Информация этого субсчета используется при определении корректировок, необходимых для составления сводной (консолидированной) отчетности.

На субсчете 62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками» отражают информацию с остальными покупателями и заказчиками (юридическими и физическими лицами) по операциям продажи готовой продукции, товаров, животных, а также выполнения работ и оказания услуг, не предусмотренных на других субсчетах счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В частности, на указанном субсчете могут отражаться следующие расчеты:

— с индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица за проданную им продукцию и выполненные работы;

— с сельскохозяйственными организациями за оказанные услуги (переработка давальческого сырья, выполненные работы вспомогательными производствами и т.п.).

При отгрузке продукции, животных, материалов; выполнении работ и оказании услуг оформляются первичные документы: товарно-транспортные накладные, акты приема-сдачи выполненных работ и др. Основными документами по возникновению расчетных взаимоотношений сельскохозяйственных и заготовительных организаций являются приемные квитанции. Их форма зависит от вида реализуемой продукции. В соответствии с налоговым законодательством информация, отраженная в перечисленных документах, подлежит регистрации в счетах-фактурах установленной формы.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведут по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) отчету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

Порядок постановки на учет, оценку, списание дебиторской и кредиторской задолженности, а также возникающих в связи с этим налоговые обязательства устанавливается иными нормативными документами, которые представлены в таблице 1.4 [19]:

Таблица 1.4 — Нормативно-правовые акты, регулирующие ведение

бухгалтерского учета с покупателями и заказчиками

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

Таким образом, порядок осуществления расчетов с покупателями и заказчиками представлен множеством различных нормативно-правовых актов, однако раскрытие порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками разработано недостаточно, нет отдельного положения по ведению бухгалтерского учета или методических указаний.

2 ОАО «Сад-Гигант» — экономический субъект исследования

2.1 Организационно-экономическая характеристика и анализ основных финансовых показателей деятельности организации

Открытое акционерное общество «Сад-Гигант» является коммерческой организацией, созданной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и находится по адресу: 353565, Краснодарский край, Славянский район, поселок Совхозный, улица Школьная, 615.

ОАО «Сад-Гигант» основано в 1929 году и является самым крупным садом в Европе. По валовому сбору плодов и ягод (ежегодное производство более 30 тыс. тонн) предприятие занимает первое место в крае, составляя 26% общекраевого объёма.

В связи с отсутствием в России системы передачи разработок научно-исследовательских институтов садоводческим предприятиям, в агрофирме постоянно ведутся исследования по различным вопросам интенсификации садоводства, целями которых является повышение продуктивности плодовых насаждений, качества производимой продукции, снижение ее себестоимости и обеспечение ее хранения в течение всего года.

Общество является юридическим лицом и несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по действующему законодательству может быть обращено взыскание, при этом оно не отвечает по обязательствам акционеров.

Целью создания и существования общества является извлечение прибыли при осуществлении следующих видов деятельности [20]:

— производство, переработка, закупка, хранение и реализация сельхозпродукции;

— осуществление глубокой переработки сырья;

— оказание платных услуг населению;

— проведение научно-исследовательских работ, внедрение новых технологий в области сельского хозяйства;

— коммерческая деятельность;

— посредническая деятельность;

— инвестиционная и финансовая деятельность;

— торговля оптовая и розничная, в том числе на комиссионной основе;

— осуществление грузоперевозок;

— сдача имущества Общества в аренду;

— организация выставок-продаж, аукционов;

— строительные и ремонтные работы;

— торгово-закупочная и посредническая деятельность.

Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в его Уставе. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законодательством РФ. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Основные покупатели и заказчики продукции Общества — сети магазинов «Магнит», «Лента», «Ашан», «Окей», «Перекресток», «Табрис», «Пятью пять», а также более 160 санаториев и здравниц Черноморского побережья и Кавказских Минеральных Вод.

Уставный капитал Общества составляет 26 064 607 рублей и разделён на именные обыкновенные акции в количестве 26 048 510 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая и на именные привилегированные акции в количестве 16 097 штук номинальной стоимостью 1 рубль каждая. Акции выпускаются в именной бездокументарной форме.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров, компетенция которого определяется Уставом Общества.

Годовое собрание акционеров Советом директоров утверждает по результатам годовой проверки годовые отчеты, бухгалтерскую отчетность, в том числе отчет о прибылях и убытках Общества, а также распределяет прибыль, в том числе выплачивает дивиденды, и убытки Общества по результатам финансового года.

В промежутках между годовыми собраниями акционеров высшим органом управления является Совет директоров Общества, который осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров состоит из семи человек.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет Генеральный директор, являющийся единоличным исполнительным органом Общества. Он избирается Советом директоров Общества сроком на 5 лет. Права и обязанности Генерального директора определяются Уставом Общества.

Структура управления на предприятии представляет собой иерархическую схему, в которой генеральный директор дает распоряжения начальникам отделов (центрам ответственности), которые в свою очередь дают указания своим подчиненным. Представляется, что данная система управления является оптимальной для данного предприятия, так как позволяет оперативно и своевременно решать задачи, возникающие в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Для оценки работы комбината в отделе экономики и финансов систематически осуществляется анализ основных экономических показателей производства. Данные анализа позволяют выявить резервы производства и служат основанием для планирования дальнейшего производства.

Выявление внутренних и внешних факторов производства позволяет руководству принимать оптимальные решения по устранению выявленных недостатков и обеспечивать рациональный процесс производства и сбыта продукции.

Успешное функционирование любого предприятия невозможно без наличия и укрепления материально технической базы, основу которой составляют основные фонды.

Для анализа основных фондов используется система показателей, которая подразделяется на 3 группы: показатели, характеризующие наличие, состав, состояние и движение основных фондов; показатели, характеризующие техническую оснащенность предприятия; показатели, характеризующие эффективность использования основных фондов.

В таблице 2.1 приведены основные показатели для первой группы.

Таблица 2.1 — Структура основных фондов ОАО «Сад-Гигант» за 2016—2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 31.12.2016 г. | | На 31.12.2017 г. | | На 31.12.2018 г. | | Отклонение 2018г. к 2016г. | |
| тыс. р. | % | тыс. р. | % | тыс. р. | % | тыс. р. | % |
| Основные средства, всего в том числе: | 2066043 | 100 | 2000628 | 100 | 1932708 | 100 | –133335 | 93,55 |
| Здания | 450130 | 21,79 | 502321 | 25,11 | 478472 | 24,76 | 28342 | 106,30 |
| Машины и оборудование | 69723 | 3,37 | 73825 | 3,69 | 57417 | 2,97 | –12306 | 82,35 |
| Офисное оборудование | 2279 | 0,11 | 3377 | 0,17 | 1942 | 0,10 | –337 | 85,21 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 1315 | 0,06 | 1382 | 0,07 | 128720 | 6,66 | 127405 | 9788,59 |
| Многолетние насаждения | 1361500 | 65,90 | 1241650 | 62,06 | 1108633 | 57,36 | –252867 | 81,43 |
| Сооружения | 166965 | 8,08 | 160577 | 8,03 | 139809 | 7,23 | –27156 | 83,74 |
| Транспортные средства | 4496 | 0,22 | 7744 | 0,39 | 7176 | 0,37 | 2680 | 159,61 |
| Земельные участки | 8098 | 0,39 | 8188 | 0,41 | 8188 | 0,42 | 90 | 101,11 |
| Незавершенное строительство | 1537 | 0,07 | 1564 | 0,08 | 2351 | 0,12 | 814 | 152,96 |

Из таблицы следует, что за исследуемый период стоимость основных средств предприятия снизилась на 133 335 тыс. р.

В структуре основных фондов ОАО «Сад-Гигант» преобладает доля многолетних насаждений, в 2016 г. их удельный вес составил 65,9%, в 2017 г. — 62,06%, в 2018 г. — 57,36%.

Для характеристики эффективности использования всей совокупности основных производственных фондов используют показатель фондоотдачи. В таблице 2.2 проведен анализ фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности предприятия:

Таблица 2.2 — Эффективность использования основных средств

ОАО «Сад-Гигант», тыс. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016г. | 2017г. | 2018г. | Отклонение 2018г. к 2016г. | |
| тыс. р. | % |
| Фондоотдача | 1,405 | 1,004 | 1,676 | 0,271 | 119,32 |
| Фондоемкость | 0,712 | 0,996 | 0,597 | –0,115 | 83,81 |
| Фондовооруженность | 2175 | 2046 | 1979 | –196 | 90,97 |

За отчетный период наблюдается повышение фондоотдачи на 0,271, что связано с увеличением объема товарной продукции. При росте фондоотдачи происходит снижение суммы амортизации. Следовательно, увеличивается выручка, полученная на 1 рубль, вложенный в основные средства. Снижение фондоемкости на 0,115 также является положительной тенденцией. Это приводит к увеличению относительной экономии средств, вложенных в основные производственные фонды. Отрицательной тенденцией является понижение фондовооружённости на 196 тыс. р. Фондовооружённость характеризует степень вооружённости работников предприятия основными фондами.

Оборотные средства — это активы предприятия, возобновляемые с определенной регулярностью для обеспечения текущей деятельности, вложения в которые как минимум однократно оборачиваются в течение года или одного производственного цикла. По принятой классификации оборотные средства подразделяются на оборотные фонды и фонды обращения.

Оборотные производственные фонды предприятий состоят из трех частей: производственные запасы; незавершенное производство и полуфабрикаты собственного изготовления; расходы будущих периодов.

Наличие оборотного капитала по состоянию на отчетную дату определяется непосредственно по данным бухгалтерского баланса или более детально по данным бухгалтерского синтетического и аналитического учета (таблица 2.3).

Таблица 2.3 — Состав и структура оборотных средств ОАО «Сад-Гигант» за 2016—2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы оборотных активов | 2016 | | 2017 | | 2018 | | Изменение | | |
| Абсолютное, тыс. р. | Уд. вес, % | Абсолютное, тыс. р. | Уд. вес, % | Абсолютное, тыс. р. | Уд. вес, % | Абсолютное, тыс. р. | Относительное, % | Структурное, % |
| Оборотные активы, всего  в том числе: | 1943126 | 100,0 | 2072050 | 100,0 | 2216966 | 100,0 | 273840 | 114,1 | 0,0 |
| Запасы, всего  в том числе: | 611024 | 31,4 | 906668 | 43,8 | 822702 | 37,1 | 211678 | 134,6 | 5,7 |
| материалы | 298297 | 15,4 | 374441 | 18,1 | 254077 | 11,5 | –44220 | 85,2 | –3,9 |
| готовая продукция | 302542 | 15,6 | 528638 | 25,5 | 563230 | 25,4 | 260688 | 186,2 | 9,8 |
| основное производство | 7962 | 0,4 | 2688 | 0,1 | 4544 | 0,2 | –3418 | 57,1 | -0,2 |
| расходы будущих периодов | 1384 | 0,1 | 778 | 0,0 | 730 | 0,0 | –654 | 52,7 | 0,0 |
| животные на выращивании и откормке | 140 | 0,0 | 120 | 0,0 | 120 | 0,0 | –20 | 85,7 | 0,0 |
| дебиторская задолженность | 1304398 | 67,1 | 1131718 | 54,6 | 1368997 | 61,8 | 64599 | 105,0 | –5,4 |
| финансовые вложения | 0 | 0,0 | 41 | 0,0 | 24056 | 1,1 | 24056 | — | 1,1 |
| денежные средства и эквиваленты | 27574 | 1,4 | 32308 | 1,6 | 1211 | 0,1 | –26363 | 4,4 | –1,4 |
| прочие оборотные активы | 130 | 0,0 | 1316 | 0,1 | 0 | 0,0 | –130 | 0,0 | 0,0 |

Как видно из данных таблицы, величина запасов увеличилась на 211 678 тыс. р. или на 34,6%. Общая величина оборотных активов увеличилась, что говорит об увеличении оборачиваемости имущества. Потребность эмитента в оборотных средствах покрывается за счет собственных источников. В этом очень большое значение имеет дебиторская задолженность, которая возросла на 64 599 тыс. р. или на 5%, что говорит о существующем риске неоплаты дебиторской задолженности.

Далее будет проведен анализ финансового состояния предприятия. Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью (таблица 2.4).

Таблица 2.4 — Показатели обеспеченности финансовыми ресурсами ОАО «Сад-Гигант» за 2016—2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | На 31.12.2016 | На 31.12.2017 | На 31.12.2018 | Норматив | Изменение |
| Автономии | 0,755 | 0,639 | 0,689 | ≥0,5 | –0,066 |
| Фин. устойчивости | 0,931 | 0,829 | 0,991 | ≥0,7 | 0,060 |
| Фин. зависимости | 0,245 | 0,361 | 0,358 | <0,5 | 0,113 |
| Маневренности СК | 1,449 | 1,472 | 1,238 | >0,5 | –0,211 |
| Фин. активности | 0,325 | 0,564 | 0,519 | ≤1,0 | 0,195 |
| Фин. независимости в формировании запасов | 2,730 | 1,516 | 2,651 | ≥0,4—0,5 | –0,080 |
| Инвестирования в ВНА | 1,465 | 1,301 | 1,476 | >1 | 0,011 |
| Постоянного актива | 0,683 | 0,768 | 0,677 | <1 | –0,005 |
| Долгосрочного привлечения заемных средств | 0,720 | 0,525 | 0,846 | — | 0,126 |

Как видно из таблицы, все коэффициенты соответствуют нормативам, следовательно, предприятие стабильно и не зависит от внешних кредиторов. При этом коэффициенты автономии, маневренности СК, финансовой независимости в формировании запасов и постоянного актива уменьшились, что говорит об незначительном увеличении зависимости предприятия за период.

Одним из важных показателей финансового положения предприятия является оценка его платежеспособности. Платежеспособным является предприятие, у которого активы больше его внешних обязательств. Также важна ликвидность, являющаяся способностью быстро погашать задолженности. Она определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств, т. е. средств, которые могут быть использованы для погашения долгов (наличные деньги, депозиты, ценные бумаги, реализуемые элементы оборотных средств и др.). По существу, ликвидность хозяйствующего субъекта означает ликвидность его баланса, а также безусловную платежеспособность хозяйствующего субъекта. В таблице 2.5 приведены основные показатели этих категорий.

Таблица 2.5 — Показатели платежеспособности и ликвидности

ОАО «Сад-Гигант» за 2016—2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 31.12.2016 | На 31.12.2017 | На 31.12.2018 | Норматив | Изменение |
| К абсолютной ликвидности | 0,100 | 0,046 | 0,111 | 0,2—0,5 | 0,010 |
| К промежуточной ликвидности | 4,846 | 1,668 | 6,109 | >0,7—0,8 | 1,263 |
| К текущей ликвидности | 7,070 | 2,969 | 9,714 | >1,5-2,0 | 2,643 |
| К ликвидности при МОС | 2,223 | 1,299 | 3,605 | X | 1,381 |
| Величина ЧОК | 1668280 | 1374243 | 2180733 | Х | 512453 |
| Величина СОС | 1668291 | 1374243 | 1988733 | X | 320442 |
| К обеспеченности СОС | 0,494 | 0,291 | 0,416 | >0,1 | –0,078 |
| Величина оборотных активов, необходимых для обеспечения текущей платежеспособности | 549674 | 1395614 | 456466 | X | –93208 |

Финансовая положение ОАО «Сад-Гигант» стабильное по всем показателям, за исключением абсолютной ликвидности, то есть предприятие не было способно погасить наиболее срочные долги, но могло погасить текущие обязательства. Также у предприятия имелись СОС и ЧОК, а все показатели, за исключением коэффициента обеспеченности СОС увеличились, а величина активов, необходимых для обеспечения текущей платежеспособности, уменьшилась.

Распределение прибыли основывается на соблюдении трех принципов:

1) обеспечение материальной заинтересованности работников в достижении наивысших результатов при наименьших затратах;

2) накопление собственного капитала;

3) выполнение обязательств перед государственным бюджетом.

В отличие от прибыли, которая показывает абсолютный эффект деятельности, существует относительный показатель эффективности работы предприятия — рентабельность. В общем виде он исчисляется как отношение прибыли к затратам и выражается в процентах.

В таблице 2.6 проведен анализ экономической деятельности компании.

Таблица 2.6 — Основные экономические показатели деятельности ОАО «Сад-Гигант» за 2016—2018 гг., тыс. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | 2017 | 2018 | Изменение | |
| Абсолютное, руб. | Относительное, % |
| Суммарные доходы предприятия | 3070923 | 2078238 | 3333833 | 262910 | 108,56 |
| Суммарные расходы предприятия | 2031736 | 1678057 | 2426413 | 394677 | 119,43 |
| Прибыль до налогообложения | 1059029 | 403915 | 972229 | –86800 | 91,80 |
| Выручка от продаж нетто | 3037286 | 2042079 | 3296958 | 259672 | 108,55 |
| Чистая прибыль | 1039187 | 400181 | 907420 | –131767 | 87,32 |
| Средняя величина активов | 3623038 | 4041500 | 4114009,5 | 490971,5 | 113,55 |
| Средняя величина оборотных активов | 1460186 | 2007588 | 2144514 | 684328,5 | 146,87 |
| Средняя величина основных средств | 2161872 | 2033336 | 1966668 | –195204 | 90,97 |
| Доходность активов | 0,85 | 0,51 | 0,81 | –0,04 | 95,61 |
| Рентабельность активов | 0,29 | 0,10 | 0,22 | –0,07 | 76,90 |
| Рентабельность оборотных активов | 0,71 | 0,20 | 0,42 | –0,29 | 59,46 |
| Рентабельность производственных фондов | 0,54 | 0,28 | 0,57 | 0,03 | 106,48 |
| Доля выручки от продаж в составе доходов | 0,99 | 0,98 | 0,99 | 0,00 | 99,99 |
| Доходы на рубль расходов | 1,51 | 1,24 | 1,37 | –0,14 | 90,90 |

Выручка за рассматриваемый период увеличилась на 259 672 тыс. р., суммарные доходы предприятия — на 262 910 тыс. р., расходы — на 394 677 тыс. р. чистая прибыль уменьшилась на 131 767 тыс. р. Рентабельность активов снизилась на 0,07, оборотных активов — на 0,29, доходы на рубль расходов — на 0,14, а рентабельность производственных фондов увеличилась на 0,03. За рассматриваемый период предприятие стало менее прибыльным и его экономическая эффективность уменьшилась, о чем можно сказать по уменьшению доходов на рубль расходов и рентабельности.

В целом по финансовому состоянию можно сделать вывод, что его уровень повысился за рассматриваемый период, а также ОАО «Сад-Гигант» было независимым и стабильным.

2.2 Бухгалтерская информационная система и учетная политика

Бухгалтерский учет в ОАО «Сад-Гигант» ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. №34н и Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. №106н.

Бухгалтерский учет в организации ведет бухгалтерская служба как самостоятельное структурное подразделение (центральная бухгалтерия), во главе которого стоит главный бухгалтер. Учет ведется бухгалтериями трех отделов предприятия. Ответственность за организацию учета и соблюдение требований законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель ОАО «Сад-Гигант», ответственность за формирование учетной политики, ведение учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер предприятия.

В качестве рабочего плана счетов бухгалтерского учета используется типовой План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31октября 2000 № 94н, и дополняется субсчетами, необходимыми в деятельности организации.

На рисунке 2.1 представлена организационная структура бухгалтерии предприятия:

Главный бухгалтер

Центральная бухгалтерия

Главный бухгалтер отдела

Главный бухгалтер отдела

Главный бухгалтер отдела

Бухгалтерия

Бухгалтерия

Бухгалтерия

Группа учета основных средств и вложений во внеоборотные активы

Группа учета материалов

Группа учета производства и калькуляции себестоимости

Общий отдел

Группа учета готовой продукции

Группа учета расчетов

Рисунок 2.1 — Организационная структура бухгалтерии

ОАО «Сад-Гигант»

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций. При значительных объемах учетной информации обеспечить полноту, достоверность, своевременность и объективность информации можно лишь, используя преимущества новых информационных технологий. Именно поэтому общество использует систему «1С: Предприятие 8.3».

В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России. Дополнительно используются формы, разработанные организацией в соответствии со спецификой ее деятельности (приведены в приложении к учетной политике). Для того чтобы правильно и своевременно осуществлять учет результатов производственной деятельности организация должна выбрать и закрепить в своей учетной политике ряд основополагающих принципов и методов по учету готовой продукции, варианты которых изложены и закреплены в законодательных актах и рекомендациях Министерства Финансов Российской Федерации. При учете готовой продукции предприятие руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» и Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Учетная политика является документом, отражающим специфику способов ведения бухгалтерского учета в случаях, если:

1) бухгалтерские нормативы содержат положения, позволяющие делать выбор из нескольких вариантов, предусмотренных нормативами и (или) прямо не предусмотренных нормативами, но не противоречащих им;

2) бухгалтерские нормативы содержат лишь общие положения, но не содержат конкретных способов ведения бухгалтерского учета;

3) бухгалтерские нормативы содержат неясные или неоднозначные или противоречивые нормы или неустранимые сомнения;

4) бухгалтерские нормативы любым иным образом делают возможным (или не запрещают) применение способов учета, установленных учетной политикой.

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

1) изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

2) разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

3) существенного изменения условий хозяйствования.

Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т. п. Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличаются от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Для оценки процесса формирования учетной политики ОАО «Сад-Гигант был проведен анализ. При проведении анализа было проверено:

— наличие и состав распорядительных документов по учетной политике;

— соответствие формы и сроков принятия документов по учетной политике требованиям нормативных актов;

— последовательность применения учетной политики;

— наличие способов учета, отличных от установленных нормативными документами, но позволяющих организации достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты;

— полностью ли раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователями бухгалтерской отчетности;

— соблюдение учетной политики.

Информационной базой для ознакомления с содержанием учетной политики являются:

— приказ «Об утверждении Положения об учетной политике ОАО «Сад-Гигант» для целей бухгалтерского учета на 2015 г.» №003УП от 30 декабря 2014 г.;

— рабочий план счетов бухгалтерского учета;

— приложения к учетной политике;

— аналитическая ведомость по учету расходов предприятия, где отражается себестоимость продукции;

— справки-расчеты.

Проведенный анализ учетной политики организации показал, что отсутствуют:

— график документооборота, что влечет за собой затруднения в контроле полноты и своевременности оформления первичной документации, служащей основанием для учета;

— перечень лиц, имеющих право получения денежных средств в подотчет, в связи с этим существует возможность злоупотреблений со стороны лиц, получающих денежные средства под отчет;

— перечень должностей лиц, имеющих право подписи первичных документов.

В учетной политике не закреплено создание резерва отпусков, это приводит к завышению себестоимости продукции в летний период времени.

Также рекомендуется утвердить в учетной политике размер суточных, выплачиваемых сотрудникам предприятия.

В целом учетная политика актуальна, в каждом пункте имеются ссылки на нормативные документы.

3 Организационно-методическое обеспечение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «Сад-Гигант»

3.1 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное оформление

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на одноименном активно-пассивном счете 62. Он дебетуется при отпуске товаров, продукции, работ, услуг покупателям и признании выручки в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

Не востребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается с кредита счета 62 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», как указано в учетной политики Общества.

Счет 62 кредитуется при погашении задолженности покупателями в корреспонденции со счетами 50, 51, 52, 55, 57.

На счете 62 обособленно учитываются суммы полученных авансов и предоплат.

Если выручка в бухгалтерском учете не может быть признана сразу (при особом порядке перехода права собственности), то для учета отгруженных товаров, продукции, работ, услуг используется счет 45 «Товары отгруженные» (например, при экспорте продукции, при реализации на комиссионных началах). При этом делается запись по дебету счета 45 и кредиту счетов: 41 «Товары», 43 «Готовая продукция», 20 «Основное производство». После перехода права собственности к покупателю (заказчику) признается выручка и в бухгалтерском учете делается обычная запись:

Дебет счета 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи».

При этом себестоимость отгруженных товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг списывается в дебет счета 90 с кредита счета 45.

Аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется по каждому покупателю и конкретным документам.

Дебиторская (и кредиторская) задолженность по истечении срока исковой давности должна списываться. Общий срок исковой давности составляет три года. Для отдельных видов требований установлены специальные сроки исковой давности. Списанная дебиторская задолженность не аннулируется. В течение пяти лет она учитывается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» для наблюдения за изменением имущественного положения должника и возможностью ее взыскания. В таблице 3.1 приведены корреспонденции счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на предприятии:

Таблица 3.1 — Корреспонденции счета 62 в ОАО «Сад-Гигант»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Корреспонденции счетов | |
| Дебет | Кредит |
| Начислен НДС от полученных авансов (предоплат) | 62 | 68 |
| Признана выручка в бухгалтерском учете на стоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 62 | 90 |
| Признана выручка в бухгалтерском учете на стоимость проданных основных средств, прочих активов | 62 | 91 |
| Получены авансы (предоплата) от покупателей и заказчиков | 51, 52 | 62 |
| Получены последующие платежи от покупателей и заказчиков: денежными средствами;  неденежными средствами (расчетами) (взаимозачет, мена) | 50, 51, 52  60, 76 | 62  62 |
| Списана невостребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков | 91-2 | 62 |
| Списаны не востребованные авансы (предоплата) по несостоявшимся сделкам | 62 | 91-1 |

Списание дебиторской задолженности отражается на прочие расходы (дебет счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы»), причем списанные таким образом суммы дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности участвуют в формировании базы по налогу на прибыль в соответствии с правилами, установленными ст. 266 НК РФ [4].

Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, не погашенная в сроки, установленные договором, и не обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией.

Безнадежным долгом признается долг, по которому истек срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

3.2 Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками

По общему правилу перед составлением итоговой бухгалтерской отчетности за год организация обязана провести инвентаризацию совокупных активов и обязательств [13, п.27], в частности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Кроме того, инвентаризация по решению руководителя может быть проведена и в иных случаях. Таким случаем, к примеру, может стать подготовка отчетности для потенциального инвестора либо совета директоров, на котором будут решаться стратегические вопросы развития фирмы.

При этом компании важно объективно представлять, на какие объемы задолженности к получению можно рассчитывать и в какой срок, а также каковы действительные объемы кредиторской задолженности предприятия перед контрагентами. Иными словами, требуется корректно провести инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами.

Инвентаризация расчетов заключается в сверке величин, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, оценке обоснованности их отражения, а также проверке задолженности на предмет просроченности.

Инвентаризация расчетов проводится ежегодно, не ранее 1 ноября отчетного года.

Чтобы провести инвентаризацию расчетов, компания формирует специальную инвентаризационную комиссию, функционирующую на постоянной основе. В такую комиссию входят сотрудники административных подразделений фирмы, бухгалтерии, а также иных департаментов (юридического, финансового и т.д.). Также компания вправе включить в состав комиссии сотрудников аудиторских структур (как внутренних, так и внешних).

Инвентаризация расчетов оформляется приказом руководителя (форма ИНВ-22), в котором, в частности, указываются основания для ее проведения, сроки, а также состав комиссии. Если хотя бы один член комиссии не присутствует при непосредственном проведении инвентаризации, результаты такой проверки будут считаться недействительными [17, п. 2.3].

После проведения сверки расчетов с дебиторами и кредиторами и выявления актуальных масштабов задолженности компания должна корректно оформить результаты инвентаризации расчетов. Для этого в приложениях к Методическим указаниям предусмотрены унифицированные формы первичных документов акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма ИНВ-17). Компании целесообразно оформить результаты проверки объемов задолженности этим актом.

Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Проверке должен быть подвергнут счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

По задолженности работникам организации выявляются не выплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (даты выдачи, целевое назначение).

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки также устанавливает:

а) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Так как инвентаризация расчетов проводится перед составлением годовой отчетности, ее результаты отражаются в отчетности за год [17, п. 5.5].

3.3 Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Для того, чтобы определить пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками, необходимо выявить и свести к минимуму недостатки учета организации. Основным общим недостатком системы учета в ОАО «Сад-Гигант» является недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства организации. В такой ситуации руководитель не получает бухгалтерской информации в нужной степени. Практически достаточных усилий по контролю руководитель хозяйствующего субъекта не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью.

Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера организации, так и руководителя, приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц. Помимо этого, многие экономические субъекты не учитывают то, что счет-фактура должен быть выставлен покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки товара, иначе, согласно действующему законодательству, он будет считаться недействительным. Фактически же в организации нередки случаи выставления счетов-фактур спустя неделю, а иногда и больше. Также в некоторых экономических субъектах несвоевременно проводится, проводится частично или не проводится совсем инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой организации, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

Руководству хозяйствующего субъекта, в свою очередь, не следует забывать о возможности перегруженности работников бухгалтерии, на которых возлагается ведение различных видов учета, правила по которым не всегда совпадают, нестабильность и неоднозначность правил учета и составления отчетности, регулярные изменения, вносимые в руководящие документы, и др. В организации работники бухгалтерии должны осуществлять проверку подготавливаемых ими документов, но, к сожалению, данная проверка «во вторую руку» отсутствует, то есть после составления документа одним работником бухгалтерии другой не проверяет полностью этот документ, расписывается за проведенную проверку и не несет ответственность за правильность данных наряду с сотрудником, составившим документ.

На основании проведенного анализа и приведённых выше недостатков, можно дать следующие рекомендации, приведенные в таблице 3.2:

Таблица 3.2 — Мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «Сад-Гигант»

|  |  |
| --- | --- |
| Мероприятие | Результат |
| Обязательная внутренняя проверка документов | Проверка документа затрачивает значительно меньше времени, чем для его составления. Но качество подготовки и достоверность документов после проверки значительно увеличивается. Кроме того, при этом повышается взаимозаменяемость работников бухгалтерии и значительно сокращается время на последующее исправление недостатков, которые могут быть выявлены сторонними проверяющими в уже представленных им отчетных документах. Наиболее продуктивным способом выявления и устранения недостатков и нарушений в деятельности организаций является проведение аудиторских проверок. |

Окончание таблицы 3.2

|  |  |
| --- | --- |
| Мероприятие | Результат |
| Правильная организация внутреннего документооборота | В приказе руководителя должны быть четко определены формы представления в бухгалтерию документов, сроки их представления, ответственные за это лица. Также должны быть установлены санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов. При этом необходимо четко и наглядно наладить учет поступления в бухгалтерию документов. При выявлении несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных с объявлением их в приказе по фирме. |
| Повышение квалификации учетного аппарата | Позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете. Также можно усилить взаимодействия бухгалтерии и юридического отдела. |
| Создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью | В ее обязанности будут входить систематическое наблюдение за состоянием расчетной системы, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции. |
| Контроль соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | Необходимо следить за уровнем дебиторской задолженности, так как значительное ее преобладание создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта. |
| Контроль оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности и состояние расчетов по просроченной задолженности | Необходимо контролировать оборачиваемость задолженностей и просрочки платежей, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что экономический субъект реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей. |

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учет расчетов с покупателями и заказчиками занимает большое место в учетной политике. Операции с контрагентами составляют основную массу всех расчетных операций в коммерческих организациях. Расчеты с контрагентами регулируются большим количеством нормативно-правовых актов и рекомендаций, что требует от лиц, ответственных за проведение учета расчетов с покупателями и заказчиками, повышенное внимание ко всем изменениям в законодательстве и грамотное составление учетной политики главным бухгалтером организации.

Контролирующие органы также уделяют много внимания правильности постановки организации и ведения учета расчетов с контрагентами в организациях в силу наличия огромного оборота денежных и материальных ресурсов в этой области.

Исследуемое предприятие уделяет большое внимание учету расчетов с контрагентами. Положения по учетной политике опираются на нормативно-правовые акты, методические рекомендации и законодательство РФ во всех аспектах. Также у ОАО «Сад-Гигант» высокая экономическая эффективность, что говорит о наличии качественной системе финансового планирования на предприятии и экономической организации в целом. В то же время предприятие должно уделить внимание внутренней проверке документов и контролю состояний дебиторской и кредиторской задолженностей, чтобы максимально эффективно вести учет расчетов с контрагентами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
3. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
4. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
5. Федеральный закон от 11.03.1997 N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
6. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (ред. от 25.12.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 25.12.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
8. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ»О бухгалтерском учете» (ред. от 28.11.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
9. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» (ред. от 19.01.2019) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
10. «Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 11.07.2016) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
13. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 08.11.2010) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
14. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 11.04.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
15. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
16. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
17. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (ред. от 28.04.2017) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
18. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
19. https://scienceforum.ru/2014/article/2014006890 — VI Международная студенческая научная конференция — Студенческий научный форум – 2014 — Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками
20. https://www.list-org.com/company/9548 — Каталог организаций России
21. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: Учебное пособие / - 4-e изд., испр. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 384 с.
22. Бабаев Ю. А., Теория бухгалтерского учета. Учебник для ВУЗов. 4 издание. М.: Юнити-Дана, 2009. —304 с.
23. Бдайциева Л.Ж. Бухгалтерский учет. Учебник для вузов. М.: Издательство Юрайт, 2011. — 735с.
24. Беляева Г.В., Колесникова Е.Ю., Тулинова Е.И., Ендовицкая Е.В. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие. Воронеж: ВГУИТ, 2013. — 396 с.
25. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: учебник для студентов образоват. учреждений сред. проф. Образования. 14-е изд., перераб. и доп. Ростов н/Д : Феникс, 2011г. — 461 с.
26. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учет: учебник. Изд. 19-е, стер. Ростов н/Д: Феникс, 2015. — 218 с.
27. Гуляева A.Ф. Введение в специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»: учеб.-справ. пособие. М.: Флинта: НОУ ВПО «МПСИ», 2010 г. 104 с.
28. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит: учеб. пособие для бакалавров. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012. — 287 с.
29. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник, 3-е изд., изм. и доп. М.: ИТК «Дашков и К», 2011. — 776 с.
30. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2010. — 656 с.
31. Кутер М.И. Введение в бухгалтерский учет: учебник. Краснодар. Просвещение-Юг. 2012. — 512с.
32. Козлова Е.П., Бабчинко Т.Н., Раминова Е.Н. Бухгалтерский учет в организации: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2014. — 752 с.
33. Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. пособие. Ростов н/Д: Феникс, 2011. — 604 с.
34. Миславская Н.А., Поленова Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. — 592 с.
35. Свешникова О. Н., Начаркин В. В. Современный статус бухгалтера // Молодой ученый. 2014. №9. с. 316—319.
36. Чувикова В.В., Иззука Т.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2015. — 348 с.

ПРИЛОЖЕНия