

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Филиал в г.Тихорецке

КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И
ЗАКАЗЧИКАМИ

Работу выполнил _____ Зайцев _____ Н.Н. Зайцев
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

Руководитель
преподаватель СПО _____ Мясоедова 27.11.2020 _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____ Мясоедова 27.11.2020 _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке
Среднее профессиональное образование

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Зайцев Н.Н. Курс 3 Группа 18-ЭБ-01

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания слабо раскрыты некоторые теоретические моменты, недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты удовлетворительно

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	6
1.1 Понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	6
1.2 Нормативное регулирование и виды расчетов с покупателями и заказчиками.....	10
2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками	14
2.1 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками.....	14
2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	18
Заключение	22
Список использованных источников	25
Приложение А Устав ООО «Кристалекс РУС».....	28

ВВЕДЕНИЕ

В процессе деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства. Экономические отношения между организациями обуславливают ведение между ними расчетов в наличной или безналичной форме. Наличие денежных ресурсов является необходимым фактором функционирования организации.

Расчетные операции обусловлены спецификой финансово-хозяйственной деятельности организации.

Основой работы любого предприятия является выпуск и реализация продукции, товаров, работ, услуг. Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств организации. Непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на счета в банке, а время кругооборота средств зависит от правильной организации бухгалтерского учета расчетных операций и рациональности применяемых форм расчетов с покупателями и заказчиками.

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 учета всех хозяйственных операций.

Данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации.

К покупателям и заказчикам относятся организации, физические лица покупающие сырье, материалы, строительные материалы, топливо, готовую продукцию, запасные части, хозяйственный инвентарь и другие товарно-материальные ценности, а также организации потребляющие различные виды услуг.

Расчеты с покупателями и заказчиками обусловлены исполнением обязательств экономического субъекта по продаже им продукции (работ,

услуг) и иного имущества.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками имеет большое значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики, поскольку каждое предприятие, ведущее финансово-экономическую деятельность, осуществляет расчеты с покупателями – за приобретенную продукцию, с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги.

Перед всеми субъектами хозяйствования стоит вопрос, связанный с правильной организацией бухгалтерского учета расчетных отношений с покупателями и заказчиками.

При отгрузке готовой продукции, товаров, выполнении работы и предоставлении услуги не происходит, как правило, немедленного перечисления денежных средств (исключение составляют договоры, предполагающие полную или частичную предоплату), в период времени от момента отгрузки до момента поступления денежных средств возникает дебиторская задолженность.

Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствует о нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий.

Учет дебиторской задолженности в условиях потери потребительской стоимости денежных ресурсов является одним из приоритетных направлений развития учета и отчетности. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения организации. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов, так как дебиторская задолженность представляет собой отвлечение денежных средств из оборота и, как следствие, возрастает потребность в привлечении дополнительных ресурсов для своевременного погашения своих обязательств.

Хозяйственные связи, возникающие у организации с покупателями и заказчиками, являются необходимым условием ее деятельности, так как они

обеспечивают бесперебойную работу предприятия.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками, а также операций, связанных с ними, необходим для правильной организации денежного обращения, для эффективного использования финансовых ресурсов, оптимального распределения денежных средств.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что рациональная организация бухгалтерского учета и контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками,
- рассмотреть нормативное регулирование и виды расчетов с покупателями и заказчиками,
- исследовать документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками,
- проанализировать синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка используемых источников, в количестве 28 наименований и одного приложения.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

Организации в процессе осуществления своей деятельности взаимодействуют с различными юридическими и физическими лицами. Расчетные операции – это расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке.

Покупатели и заказчики – это юридические и физические лица, использующие, приобретающие, заказывающие либо имеющие намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги в организации.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками, обеспечивает защиту интересов организации и зависит от методики взаиморасчетов, определяемой в договоре. Бухгалтерский учет обеспечивает постоянный и действенный контроль за состоянием расчетных операций организации.

Основными задачами бухгалтерского учета расчетных операций являются:

- своевременное и правильное отражение операций, связанных с расчетами;
- контроль над использованием денежных средств в расчетах исключительно по целевому назначению;
- своевременное и правильное документальное оформление расчетных операций.

Задолженность покупателей и заказчиков образуется в связи с несовпадением момента перехода права собственности на товар, работу или услугу с моментом оплаты [25].

Отгружая произведенную продукцию или предоставляя услуги, организации, в большинстве случаев, не получают оплату немедленно, то есть кредитуют покупателей и заказчиков.

На величину дебиторской задолженности влияют следующие факторы: объем продаж и доля в них реализации на условиях последующей оплаты; условия расчетов с покупателями и заказчиками; политика управления дебиторской задолженностью; платежная дисциплина покупателей; качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов [14].

Дебиторская задолженность – это денежное выражение обязательства других лиц перед организацией, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов Российской Федерации. Дебиторская задолженность может быть классифицирована по двум признакам: по видам задолженности, по срокам образования.

Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товары, материалы, выполненные работы и услуги, но не оплаченные в срок. Дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота организации, тем самым ухудшает ее финансовое положение.

Наличие дебиторской задолженности характеризует отток или отвлечение средств из оборота. Размеры дебиторской задолженности отраженной в бухгалтерском балансе и период ее оборачиваемости оказывают влияние на финансовое состояние организации.

В случае возникновения временного разрыва между поставкой товарно-материальных ценностей, работ, услуг и их оплаты, а также сроками возникновения и погашения финансовых обязательств возникает краткосрочная или долгосрочная задолженность (в зависимости от срока). Это разделение используется в экономических расчетах при подведении итогов работы, определении ликвидности и платежеспособности организации.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий.

Одним из основных элементов бухгалтерского учета организации является учет расчетов с покупателями и заказчиками [21].

Цель бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками: обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов за отчетный период всех заинтересованных пользователей.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками обеспечивает выполнение следующих задач:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками 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 соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и заказчиками,

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности,

– своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности,

– контроль за осуществлением своевременных и правильных расчетов с покупателями и заказчиками за поступившие и оприходованные товары.

В процессе своей хозяйственной деятельности каждая организация вступает в денежно-оборотные отношения, одновременно одна организация может вести расчеты с покупателями – за проданные ими товары, и с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги [23].

Заказчик – физическое или юридическое лицо, которое заинтересованно в выполнении исполнителем работ, оказании им услуг или приобретении у продавца какой-либо продукции.

Покупатель – физическое или юридическое лицо, которое осуществляет оплату денежными средствами и является приобретателем продукции, товара или услуги.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в различные виды отношений с третьими лицами, заключают и осуществляют различные сделки, выполняют обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Денежные отношения и расчеты оптовых предприятий возникают с покупателями по поводу продажи крупных партий товаров. Расчеты организаций независимо от их форм собственности с другими предприятиями, учреждениями, а также физическими лицами производятся, в безналичном порядке через учреждения банков.

Таким образом, бухгалтерский учет обеспечивает постоянный и действенный контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками, основными задачами учета является формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности.

1.2 Нормативное регулирование и виды расчетов с покупателями и заказчиками

Бухгалтерский учет – это сбор, регистрация и обобщение информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательствах и капитале организации, их изменениях путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций.

В соответствии с законодательством Российской Федерации к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся: федеральные стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта.

Гражданский кодекс Российской Федерации регулирует правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и осуществление прав собственности и других имущественных прав, определяет договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и личные неимущественные отношения, отвечает за формирование законодательной базы по различным видам сделок, осуществляемым на территории Российской Федерации.

Субъектами расчетных отношений являются физические и юридические лица (поставщики и грузополучатели, плательщики и получатели средств). Объектами данных отношений могут быть операции товарного и нетоварного характера.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами. Стороны договоров вправе выбирать и устанавливать в договоре любую из форм расчетов [1].

Расчетные операции – это действия, направленные на получение или передачу денежных средств в интересах экономических агентов.

В случае невыполнения покупателем своих обязательств взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом не определен иной порядок.

Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает систему налогов и сборов, принципы налогообложения в Российской Федерации, регламентирует формы и способы налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений [3].

Особенность определения налоговой базы, порядок формирования расходов по сомнительным долгам, в том числе и по сомнительной дебиторской задолженности определяет Налоговый кодекс Российской Федерации.

На основании Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации осуществляется защита экономических интересов физических и юридических лиц от административных правонарушений, а также их предупреждение [2].

В Федеральном законе Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ определены общие положения, регламентирующие учет обязательств, а именно: организацию ведения бухгалтерского учета, оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств, хранение документов бухгалтерского учета, также устанавливаются все основные требования и допущения бухгалтерского учета расчетных операций [4].

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить выполнение всеми подразделениями и службами, работниками организации требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Бухгалтерский учет представляет собой часть хозяйственного учета, не

изолирован от других учетных систем, отражает все совершенные в организации хозяйственные операции, выявляет финансовые результаты деятельности организации, контролирует сохранность материальных ценностей.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами и включает в себя информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и финансовых обязательств, правилах оценки статей бухгалтерской отчетности в части дебиторской и кредиторской задолженности.

Факты хозяйственной жизни подлежат оформлению первичным учетным документом в момент совершения операции (факта хозяйственной жизни) или непосредственно по ее (его) окончании.

В Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) установлены правила определения стоимостной оценки дебиторской задолженности в бухгалтерском учете.

Стоимость обязательств, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) [8].

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает сроки безналичных расчетов. В частности, общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операционных дней в пределах субъекта Российской Федерации и пяти операционных дней в пределах Российской Федерации [16].

Расчеты по товарным операциям включают платежи за проданные товары (материалы, основные средства), оказанные услуги, выполненные работы. Как правило, это транзакции, выполняемые в рамках основной

деятельности организации и составляющие основную массу расчетов коммерческих предприятий.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические основы формирования учетной политики организации, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками [7].

Приказ Минфина России «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995 №49 устанавливает требования к порядку проведения инвентаризации расчетов и финансовых обязательств [11].

В учетной политике прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей.

Приложением к учетной политике является рабочий план счетов организации, который разрабатывается на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

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

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

Одним из главных инструментов контроля за состоянием расчетов является инвентаризация расчетов.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками регулируется различными законодательными актами Российской Федерации.

2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

2.1 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Бухгалтерский учет позволяет контролировать не поступление или несвоевременное поступление денежной выручки или оплаченных заранее материальных ресурсов, что нарушает ритмичность хозяйственной деятельности. Расчеты между организациями осуществляются преимущественно в безналичном порядке путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательством Российской Федерации. Все хозяйственные операции по учету расчетов за поставленную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги оформляются соответствующими расчетными документами и договорами.

Рассмотрим документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками на примере общества с ограниченной ответственностью «Кристалекс РУС» (ООО «Кристалекс РУС»), которое действует на основании устава (Приложение А).

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Основанием для осуществления расчетов с покупателями и заказчиками является договор, в котором определяются обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае

нарушения принятых обязательств.

Договор содержит наименование поставщика и покупателя, дату и место составления. В договорах оговариваются виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчетов (условия платежей). В договоре отражаются: права и обязанности сторон, ответственность за несоблюдение договора, срок действия и порядок расторжения договора, форс-мажорные обстоятельства, юридические адреса и банковские реквизиты сторон.

При выполнении условий договора поставки оформляются первичные документы [16].

В накладной указываются наименование реализованного товара, его количество и цена, подписывается руководителем организации - поставщика, лицом, производящим сдачу товара, и представителем покупателя, принимающим товар, также ставятся печати поставщика и покупателя.

Товарная накладная относится к основным первичным документам сопроводительным документам и оформляется, когда происходит передача товара от продавца к покупателю. Доверенность оформляется лицу, осуществляющему сдачу или приемку товара. Лист доверенности на отгрузку товара дает право уполномоченному лицу получать оплаченные изделия вместо руководителя предприятия.

На основании товарной накладной формируется счет-фактура. Он является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с поставщиками и подрядчиками. В счет-фактуре указаны: порядковый номер счет фактуры; наименование поставщика товаров; наименование получателя товаров; стоимость, цена товаров; сумма налога на добавленную стоимость; дата предоставления счет-фактуры.

В книге продаж регистрируются выписанные или выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость, в том числе при отгрузке (передаче) товаров

(выполнении работ, оказании услуг), имущественных прав, при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Акты приемки применяется для оформления приемки товаров по качеству, количеству, массе и комплектности в соответствии с правилами приемки товаров и условиями договора. Акт составляется, если приняты материалы, поступившие без документов, или обнаружено количественное или качественное несоответствие, расхождение по ассортименту с данными сопроводительных документов поставщика.

Составляется акт членами приемной комиссии, уполномоченными на это руководителем организации.

Подписывают акт при каждом факте передачи или обмена каких-либо товаров между субъектами предпринимательской деятельности, в организациях с крупным товарооборотом, где не исключены ошибки в комплектации;

При доставке товарно-материальных ценностей применяются транспортные документы такие как: товарно-транспортная накладная, железнодорожная накладная и другие [15].

Товарно-транспортная накладная является документом строгой отчетности и предназначена для учета движения товарно-материальных ценностей, а также для расчетов за их перевозки и учета выполненной транспортной работы.

Для товарно-транспортной накладной предусмотрен типовой бланк. Накладную оформляют, если организация-продавец должна доставить товары до склада покупателя.

Товарно-транспортную накладную составляют для каждого покупателя и на каждую поездку автомобиля в четырех экземплярах: первый остается у продавца; второй предназначен для покупателя и служит основанием для оприходования товаров; третий и четвертый передают автотранспортной организации.

В организациях применяются следующие расчетные документы: счет-фактура, который должен быть зарегистрирован в книге покупок; приходный кассовый ордер (необходим, если оплата производится за наличный расчет); расходный кассовый ордер (для оформления выдачи наличных денег из кассы организации).

В случае предъявления покупателем претензий в связи с недопоставкой товаров поставщик, допустивший недопоставку товаров, обязан восполнить недопоставленное количество товаров [27].

В расчетных документах (счет, счет-фактура, товарно-транспортная накладная) поставщики и подрядчики отдельной строкой выделяют сумму налога на добавленную стоимость.

Регистры синтетического учета предназначены для обобщения информации в разрезе синтетических счетов. Записи в такие регистры делаются в обобщенном виде в стоимостных единицах измерения с указанием только номера, даты, суммы бухгалтерской проводки с очень кратким пояснительным текстом.

Записи в этих учетных регистрах делаются подробнее, чем в регистрах синтетического учета с применением не только денежного, но и натуральных, трудовых измерителей или только натуральных измерителей.

Расчеты осуществляются, как правило, безналичным путем, и средства со счетов организации списываются по распоряжению владельца счета. При этом допускаются расчеты платежными требованиями, платежными поручениями, чеками, аккредитивами.

Форма расчетов плательщиком и получателем средств определяется договором или соглашением. Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Таким образом, документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками является основой бухгалтерского учета, обеспечивает формирование таких показателей, как выручка от реализации продукции (работ, услуг) и финансовый результат от реализации.

2.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимой информации в финансовой отчетности.

Степень детализации аналитического учета дебиторской задолженности должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора. Для получения различных по степени детализации показателей, в бухгалтерском учете используются синтетические и аналитические счета. Синтетические счета дают обобщенные показатели о хозяйственных средствах и операциях.

Для отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете используются счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» шестого раздела Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [12].

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является преимущественно активным, на данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту – погашение задолженности вследствие перечисления денежных средств. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты

субсчета:

- 62-1 «Расчеты плановыми платежами»,
- 62-2 «Расчеты по авансам полученным»,
- 62-3 «Расчеты по векселям полученным».

На субсчете 62-1 «Расчеты плановыми платежами» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, осуществляемые не по каждой сделке (отгрузке товаров), а путем периодического перечисления средств в сроки и в размерах, заранее согласованных плательщиком и получателем средств в договоре.

На субсчете 62-2 «Расчеты по авансам полученным» учитываются расчеты по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, оказание услуг, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности.

По счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности, на которое перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или поставки. Поэтому счету также отражаются суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

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, кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов).

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. К этому синтетическому счету открывается несколько субсчетов по видам расчетов.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по дебету корреспондирует с кредитом счета 90 «Продажи» в части продаж продукции, осуществляемых в рамках обычных видов деятельности организации, и с

кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы» – в части продаж отдельных объектов основных средств и иных активов.

За отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи».

Поступление денежных средств от покупателей и заказчиков выполненные работы, оказанные услуг отражается в бухгалтерском учете записью:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» организован в разрезе покупателей по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету и ведется в ведомости №11 по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», и в журнале ордере №11 по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Составляется акт сверки взаимных расчетов по состоянию на отчетную дату. Акты сверок с контрагентами составляются в двух экземплярах, один из которых регистрируют в специальном журнале и хранят для контроля своевременности и полноты возврата задолженности. Второй экземпляр отправляется контрагенту для согласования.

Дебиторская задолженность в организации по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов [25].

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если покупатель является одновременно и поставщиком товаров (работ, услуг) для организации, может производиться взаимозачет задолженностей. Прекращение обязательств, при зачете взаимных требований отражают в учете записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Суммы, полученные авансом и предварительной оплаты, учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

В бухгалтерском учете организации поступление авансовых платежей в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг) оформляются записью:

Дебет 50 «Касса»

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Зачет авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) отражается проводкой:

Дебет 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета».

В бухгалтерском учете операции по зачислению и списанию денежных средств с расчетного счета отражаются на основании выписок банка. К выписке банка прилагаются документы, подтверждающие выполнения финансовых операций. Выписка является копией лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету организации.

Таким образом, синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета по утвержденному рабочему плану счетов, обеспечивает формирование необходимой информации в финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет расчетов с контрагентами включает документальное оформление расчетных операций, систему группировки первичных данных в регистрах аналитического и синтетического учета, формированием на этой основе, обоснованной и максимально обобщенной информации.

Рациональная организация контроля за состоянием документального оформления расчетов с контрагентами способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению кредиторской и дебиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и улучшению финансового состояния организации.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками имеет большое значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики, поскольку хозяйственные связи, возникающие у организации с покупателями и заказчиками, являются необходимым условием ее деятельности, так как они обеспечивают бесперебойную работу предприятия.

От состояния расчетов с покупателями, зависит платежеспособность предприятия, его финансовое состояние.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучено понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками,
- рассмотрена оценка расчетов с покупателями и заказчиками,
- исследовано документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками,
- проанализирована организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Организации в процессе осуществления своей деятельности взаимодействуют с различными юридическими и физическими лицами. Расчетные операции – это расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке.

Покупатели и заказчики – это юридические и физические лица, использующие, приобретающие, заказывающие либо имеющие намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги в организации.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками, обеспечивает защиту интересов организации и зависит от методики взаиморасчетов, определяемой в договоре. Бухгалтерский учет обеспечивает постоянный и действенный контроль за состоянием расчетных операций организации.

Одним из основных элементов бухгалтерского учета организации является учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Цель бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками: обеспечение полной, достоверной и своевременной информацией о состоянии данных расчетов за отчетный период всех заинтересованных пользователей.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в различные виды отношений с третьими лицами, заключают и осуществляют различные сделки, выполняют обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся: федеральные стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта.

Расчетные операции - это действия, направленные на получение или передачу денежных средств в интересах экономических агентов.

Бухгалтерский учет представляет собой часть хозяйственного учета, не

изолирован от других учетных систем, отражает все совершенные в организации хозяйственные операции, выявляет финансовые результаты деятельности организации, контролирует сохранность материальных ценностей.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательством Российской Федерации. Все хозяйственные операции по учету расчетов за поставленную продукцию (товары), выполненные работы или оказанные услуги оформляются соответствующими расчетными документами и договорами.

Для отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете используются счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» шестого раздела Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» является преимущественно активным, на данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту - погашение задолженности вследствие перечисления денежных средств. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору.

По счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется с целью правильной организации денежного обращения, использования финансовых ресурсов и контроля за соблюдением расчетной дисциплины, также учет расчетов оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 303-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 265-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

5 Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 510-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

6 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

7 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

8 Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) от 27.11.2006 № 154н [Электронный ресурс] (в ред. от 09.11.2017 № 180н) – <http://www.consultant.ru>.

9 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ

9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

10 Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [Электронный ресурс] (ред. от 19.06.2017 № 4416-У) – <http://www.consultant.ru>.

11 Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

12 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

13 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

14 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

15 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.

16 Ведение расчетных операций: учебник для СПО / под редакцией О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – (Среднее профессиональное образование). – URL: <https://www.book.ru/book/936586>.

17 Власова, М.С. Налоги и налогообложение: учебное пособие / М.С. Власова, О.В. Суханов – Москва: КноРус, 2020. – 216 с. URL: <https://book.ru/book/934342>. – Текст: электронный.

18 Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 284 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450994>.

19 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265>.

20 Воронченко, Т.В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т.В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 352 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/457079>.

21 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 423 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450941>.

22 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.

23 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Н.П. Любушин, под ред., И.А. Варпаева, В.В. Жаринов, Л.Г. Ивашечкина. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

24 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

25 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – Москва: КноРус, 2020. – 255 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935918>. – Текст: электронный.

26 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, Л.А. Мельникова, Е.Н. Домбровская, Т.В. Лесина. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

27 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.

28 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Е.И. Костюкова, С.А. Тунин, О.В. Ельчанинова. – Москва: КноРус, 2019. – 159 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931780> – Текст: электронный.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Устав ООО «Кристалекс РУС»