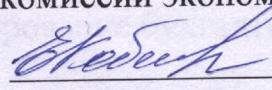



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Филиал в г. Тихорецке

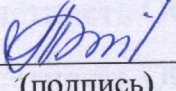
ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК  
Председатель предметной (цикловой)  
комиссии экономических дисциплин  
 Е.А. Кобелева  
(подпись) (инициалы, фамилия)  
12 мая 2021 г.

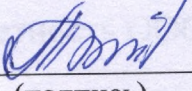
ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ  
(НА ПРИМЕРЕ ООО «МИР»)

Работу выполнила  А.Б. Ханкишиева  
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Руководитель  
преподаватель СПО  В.В. Мясоедова  
(подпись)

Нормоконтролер  
преподаватель СПО  В.В. Мясоедова  
(подпись)

Краснодар  
2021



## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с контрагентами .....	7
1.1 Экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета расчетных операций.....	7
1.2 Виды и формы расчетов с контрагентами.....	12
1.3 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами.....	17
2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в ООО «Мир».....	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Мир»....	22
2.2 Документационное оформление расчетов с контрагентами в ООО «Мир».....	27
2.3 Организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с контрагентами в ООО «Мир».....	32
Заключение.....	37
Список использованных источников.....	41
Приложение А Устав ООО «Мир».....	45
Приложение Б Учетная политика ООО «Мир».....	52
Приложение В Бухгалтерская отчетность ООО «Мир» за 2018 г.....	55
Приложение Г Бухгалтерская отчетность ООО «Мир» за 2019 г.....	59
Приложение Д Бухгалтерская отчетность ООО «Мир» за 2020 г.....	62

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночных отношений у организаций возросло количество контрагентов – дебиторов и кредиторов. Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в среднесрочной и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств организации. При этом непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на счета в банке, а время циркуляции средств зависит от правильной организации бухгалтерского учета расчетных операций и рациональности применяемых форм расчетов. Сущность расчетных операций состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений.

Дебиторская и кредиторская задолженность естественное явление для существующей в России системы расчетов между организациями. Дебиторская задолженность включает задолженность подотчетных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претензиям и спорным долгам.

Кредиторская задолженность – это долги организации перед поставщиками, заказчиками, налоговыми органами.

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики организации, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из оборота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние организации. Дебиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота данной организации и использование их дебиторами, тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние организации.

Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень организации производственной и торговой деятельности, а так же уровень бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта, качество и маневренность механизма которого напрямую зависит от контроля за состоянием расчетов организации.

Бухгалтерский учет выполняет функции особой информационно-технической системы, обеспечивающей непрерывность и устойчивость работы коммерческой организации, предсказуемость ее финансового результата. Он не может быть заменен никаким другим равнозначным экономическим механизмом или однотипной финансовой структурой.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами является объектом аудиторской проверки. В ходе проверки аудитор формирует мнение о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих обязательства по расчетам (дебиторской и кредиторской задолженности) и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам. Параллельно в процессе аудита дебиторской и кредиторской задолженности оценивается система внутреннего контроля, что необходимо для принятия эффективных управленческих решений руководством организации.

Управление дебиторской задолженностью на организации является в настоящее время приоритетным, так как это связано с управлением значительными денежными потоками, определяющими обеспеченность организации собственными денежными средствами, объем рынка и, соответственно, объем продаж.

Организация, осуществляющая деятельность не может

функционировать односторонне. Контрагенты составляют одну из сторон взаимодействия.

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

Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств организации, при этом непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на расчетные счета в банке, а время кругооборота средств зависит от правильной организации бухгалтерского учета расчетных операций и рациональности применяемых форм расчетов.

В соответствии с целями использования денежных ресурсов и установленного порядка расчетов, бухгалтерский учет расчетов с контрагентами должен обеспечить контроль за сохранностью и целесообразностью использования денежных средств организации; точный учет всех расчетных операций.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что правильная организация бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, осуществляемых в денежной форме, обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление ее договорной и расчетной дисциплины, улучшение финансового состояния организации.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является общество с ограниченной ответственностью «Мир» (ООО «Мир»), г. Тихорецк.

Предмет исследования выпускной квалификационной работы –

бухгалтерский учет расчетов с контрагентами.

Цель выпускной квалификационной работы: изучить бухгалтерский учет расчетов с контрагентами.

Для достижения поставленной цели выпускной квалификационной работы определены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность, значение и задачи бухгалтерского учета расчетных операций,
- охарактеризовать виды и формы расчетов с контрагентами,
- исследовать нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами,
- проанализировать организационно-экономическую характеристику ООО «Мир»,
- рассмотреть документационное оформление расчетов с контрагентами в ООО «Мир»,
- исследовать организацию бухгалтерского учета и анализ расчетов с контрагентами в ООО «Мир».

В выпускной квалификационной работе применялись следующие методы исследования: наблюдение, обобщение информации, методы бухгалтерского учета (двойная запись, балансовое обобщение, счета), методы анализа.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в обобщении и сравнении теоретического материала по вопросам изучения бухгалтерского учета и расчетов с контрагентами.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности использования результатов исследования бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в практической деятельности ООО «Мир».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 31 наименований и пяти приложений.

# **1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с контрагентами**

## **1.1 Экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета расчетных операций**

Необходимое условие деятельности организации – это хозяйственные связи, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое – их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком. Все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами.

У организаций возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что также влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального, бюджетными и внебюджетными фондами.

Организация расчетов между поставщиками и покупателями, а также между прочими дебиторами и кредиторами оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В условиях постоянного развития национальной экономики совершенствуются сделки покупки средств и предметов труда, реализации продукции, работ и услуг.

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическим и лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Клиенты банка выступают при переводе средств как стороны в расчетах, а банки, где открыты их счета, являются непосредственными участниками расчетов.

Банки по собственным операциям могут выступать одновременно как

сторона и как участник расчетов. Проведение безналичных расчетов предполагает определенную организацию, которая включает принципы, условия, порядок и формы расчетов [7].

Расчеты, или расчетные операции – это акты движения денег, перераспределение финансов. Экономическая сущность как расчетов, так и расчетных операций состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений, так реализуется основная социальная функция денег – они выступают как средство платежа.

Расчетные операции осуществляются кредитными организациями на основании расчетных документов. Расчетный документ может быть оформлен в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в выставленных аккредитивах и открытых счетах, чековых книжках. Их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью – главная задача бухгалтерии, от успешности решения которой, во многом зависит платежеспособность организации, своевременность выплаты заработной платы ее персоналу, расчетов с поставщиками и подрядчиками, платежей в бюджет.

Бухгалтерский учет расчетных операций имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет расчетов имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов организации. Поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности расчетных документов, находящихся в организации [3].

Основные задачи бухгалтерского учета денежных средств и расчетных операций:

- проверка правильности документального оформления и законности



операций с денежными средствами, расчетных операций, своевременное и полное отражение их в учете,

- обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженности,

- своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, денежных документов и расчетов, обеспечение изыскания дебиторской и погашения кредиторской задолженности и ссуд кредитных учреждений в установленные сроки.

- обеспечение сохранности денежных средств, денежных документов в кассе и других местах их хранения и выдачи, бесперебойное удовлетворение денежной наличностью неотложных нужд организации, где по условиям расчетов или исходя из характера деятельности она необходима,

- изыскание возможностей наиболее рационального вложения свободных денежных средств как источника финансовых инвестиций.

Сущность бухгалтерского учета заключается в формировании документированной систематизированной информации об объектах (активах, обязательствах, фактах хозяйственной жизни, источниках финансирования деятельности, доходах и расходах) путем документального учета и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [5].

Задачами бухгалтерского учета расчетов с контрагентами являются:

- обеспечение своевременного и правильного движения денежных средств на предприятии,

- контроль за использованием денежных средств по назначению,

- проведение оперативного, повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе,

- обеспечение своевременного и правильного произведения расчетов с покупателями и заказчиками,

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

- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности,
- контроль за авансовыми платежами.

Расчеты могут осуществляться путем уплаты наличных денег или путем безналичных расчетов. Между организациями большинство расчетов производится безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные денежные средства в обороте [4].

Все расчетные операции по объекту можно разделить на две группы:

- расчеты по товарным операциям – операции, связанные с движением товара – расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, комиссионерами и комитентами,
- расчеты по нетоварным операциям – операции, не обусловленные движением товара и связанные лишь с движением денежных средств – расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями, акционерами, подотчетными лицами, кредитными организациями.

Наличные расчеты – это расчеты, в которых участвуют наличные денежные средства. Произведены они могут быть только в одной форме – путем передачи денежных банкнот одним лицом другому лицу во исполнение какого либо гражданско-правового обязательства. Расчет наличными денежными средствами между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями имеет определенные особенности, в частности, ограничиваются установленным максимальным размером, кассовым лимитом, осуществляется с применением контрольно-кассовой техники.

Безналичные расчеты как операции по движению денежных средств с одного банковского счета на другой предполагают использование определенных документов, которыми оформляется это движение. Безналичное движение средств сопровождается расчетными документами,

которые рассматриваются как платежные инструменты, и включаются в платежную систему страны [9].

Бухгалтерский учет расчетных операций имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет расчетов имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов организации, поэтому важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности расчетных документов, находящихся в организации [6].

Целью учета расчетов с контрагентами является контроль соответствия совершаемых расчетных операций действующему гражданскому, бухгалтерскому и налоговому законодательству Российской Федерации, интересам предприятия, их полное и своевременное отражение в бухгалтерском учете организации.

Основным содержанием бухгалтерского учета является формирование информации о предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта, в особенности данных об оценке состояния и изменения основного и оборотного капитала, собственных и заемных источников финансирования, активов организации, о движении денежных потоков за отчетный период, а также информации о финансовом положении деятельности организации [8].

Для реализации целей, присущих бухгалтерскому учету как одной из главных составляющих системы управления, устанавливаются определенные правила и процедуры его ведения. Исполнение правил и требований обеспечивает достоверность информации, формирующейся в бухгалтерском учете.

Таким образом, расчетные операции являются главным фактором обеспечения кругооборота средств организации, а своевременное завершение расчетов является необходимым условием непрерывного процесса производства.

## 1.2 Виды и формы расчетов с контрагентами

В процессе деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с приобретением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг, с расчетами с бюджетом по налогам и сборам, с банками по кредитам, органами социального обеспечения и страхования по отчислениям, а также с другими юридическими и физическими лицами по расчетам.

Расчетные операции обусловлены спецификой финансово-хозяйственной деятельности организации. 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 контрагентами.

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.

Под формой расчетов следует понимать обусловленные характером экономических связей способы осуществления платежей, порядок документооборота и обращения средств, как между участниками расчетов, так и между банком [21].

Расчеты между субъектами могут осуществляться безналичными и наличными денежными средствами, а также в не денежной форме.

Наличные формы расчета – это поступление денежных средств в кассу предприятия и выдачу из кассы. Оформляются приходными и расходными кассовыми ордерами, в кассе хранятся небольшие денежные суммы в

пределах установленного лимита для оплаты хозяйственных расходов, выдачи авансов на командировки и других платежей.

Безналичные платежи – это наиболее удобная форма расчетов для организаций. Любая организация в течение одного дня может перечислить большую денежную сумму деловому партнеру, который находится на другом конце страны. Под безналичными расчетами понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам и иным основаниям (например, по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды) с использованием для этого остатков денежных средств на банковских счетах.

Безналичные расчеты производятся на основании установленных расчетных документов с соблюдением соответствующего документооборота. Для проведения расчетов все организации открывают текущий счет в учреждении банка.

Формы расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и закрепляются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (основных договорах). Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем платежа рассматриваются обеими сторонами без участия банков.

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].

Платежное требование – это расчетный документ, который обеспечивает требование кредитора к задолжнику об уплате конкретной суммы через банк.

Платежное требование, являющееся расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) по уплате определенной денежной суммы через банк,



применяется при расчетах за поставленные и выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме, так же как и отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований с указанием мотивов отказа, который оформляется заявлением об отказе от акцепта [22].

Платежное поручение – это документ, оформляющий поручение организации своему банку о переводе сумму, указанной в документе на счет получателя, составляются на бланках определенной формы и действительны в течение десяти календарных дней со дня выписки, не считая дня выписки. Платежные поручения принимаются кредитной организацией в день их предъявления независимо от наличия средств на счете плательщика, а исполняются лишь при наличии средств на счете плательщика.

Чек – это ценная бумага, которая содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж чекодержателю.

Инкассовое поручение – это банковская операция получения от плательщика платежа, которая на основании расчетных документов совершается банком по поручению клиента.

Инкассовая форма расчетов используется поставщиками, как правило, в том случае, когда платежеспособность покупателя (заказчика) не вызывает сомнения и добросовестность подтверждена опытом совместной работы. Расчеты по инкассо представляют собой операцию, посредством которой банк по поручению и за счет средств клиента осуществляет действия по получению от должника платежа на основании расчетных документов. Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) через обслуживающий его банк [18].

При расчетах с поставщиками может так же возникать аккредитивная

форма расчетов, которая является одной из наиболее широко применяемых форм. Данная форма направлена на сближение момента отгрузки с моментом платежа, тем самым, решая проблему неплатежей.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство принимаемое банком по поручению плательщика, чтобы произвести платеж средств в пользу получателя. Он может быть покрытым (депонированным), то есть таким, при открытии которого сумма по аккредитиву перечисляется со счета плательщика в банк получателя на специальный счет; либо непокрытым (гарантированным), то есть таким, при котором банк плательщика дает право требовать списания средств со счета плательщика.

Расчеты по аккредитивам учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет «Аккредитивы».

Расчеты по аккредитивам, производимые по месту нахождения поставщика, применяются, когда расчеты между покупателем и поставщиком носят неперiodический, разовый характер. Первым вступает в расчеты покупатель-плательщик, обращаясь с заявлением на открытие аккредитива в свой банк.

Аккредитив может быть открыт или за счет свободного остатка средств на расчетном счете покупателя, или за счет выданной ему ссуды. Могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные), отзывные и безотзывные [16].

Расчеты по инкассо осуществляются кредитной организацией на основании инкассового поручения получателю платежа от его имени и за счет его средств. Инкассовое поручение оформляется посредством платежного требования, оплата которого производится с акцептом (согласие на осуществление платежа) или без акцептного порядка (в бесспорном порядке).

Существуют безналичные формы расчетов с помощью векселей и ценных бумаг, а также способы погашения задолженности не денежными

средствами по разным основаниям:

- товарообменные операции (бартерные сделки) – по договору мены,
- финансирование под уступку денежного требования (факторинг),
- исполнение обязательства третьим лицом, либо встречным исполнением (зачет взаимных требований),
- перемена лиц в обязательстве: переход прав кредитора к другому лицу (договор цессии); перевод долга,
- прекращение обязательства соглашением об отступном, новации, прощении долга.

Дебиторская задолженность – это долг делового партнера перед организацией. В данной задолженности партнер является дебитором, а его долг перед организацией называется дебетовое сальдо по счету (субсчету) расчетов организации с данным партнером.

Расчетный счет обеспечивает хранение свободных денежных средств и осуществление всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Каждый расчетный счет имеет номер – это номер условной ячейки для хранения денег. Расчетный счет является основным счетом организации, через который осуществляются денежные операции, при этом организация самостоятельно определяет необходимое количество расчетных счетов. Регулирование безналичных расчетов осуществляет Центральный банк Российской Федерации.

Предприятиям и организациям, осуществляющим безналичные расчеты, предоставлено право отзыва расчетных документов. Для этого необходимо представить в банк заявление в двух экземплярах, составленное в произвольной форме, с указанием всех необходимых реквизитов.

Таким образом, расчеты между субъектами могут осуществляться безналичными и наличными денежными средствами, а также в не денежной форме, организации выбирают форму расчетов за поставленные материалы, продукцию (работы, услуги) и отражают их в договорах, заключаемых с контрагентами.

### **1.3 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами**

Рационально организованная система бухгалтерского учета расчетов с контрагентами позволяет обеспечить: своевременное и правильное документирование операций по движению денежных средств и расчетов; контроль за правильными и своевременными расчетами с бюджетом, банками, персоналом; контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками; своевременную сверку расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Общее правовое и методологическое руководство бухгалтерским учетом в России осуществляется Правительством Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации. В России ведется постоянная работа по совершенствованию системы правового и методологического регулирования бухгалтерского учета.

Система нормативного регулирования представляет собой целостную, взаимосвязанную, иерархично выстроенную совокупность нормативно-правовых и иных актов, призванных упорядочить ту или иную область общественных отношений. Законодательство Российской Федерации устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Одним из основных нормативных документов, регламентирующих расчеты в Российской Федерации является Гражданский кодекс Российской Федерации, в котором установлены основы обязательственного права: понятие обязательства, основания его возникновения, определение, изменение договоров [1].

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет, что:

– предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию,

– кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть всякое имущество, включая вещи и имущественные права, в случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате продукции взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом о залоге не предусмотрен иной порядок.

Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает систему налогов и сборов в Российской Федерации, порядок определения налоговой базы, формирования расходов по сомнительным долгам, в том числе и по сомнительной дебиторской задолженности.

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Все хозяйственные операции подлежат современной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов [3].

Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, как правило, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки – после отгрузки продукции.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в сумме, которая установлена в договоре купли-продажи, договоре подряда и иных договорах между организациями-поставщиками и покупателями.

Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете и в бухгалтерском балансе в сумме, определяемой на основании договоров с поставщиками и подрядчиками, на основании нормативных актов или на основании кредитных договоров организации.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), которая



устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях, организациями, являющимися юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации [24].

Учетная политика организации – принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета, включающих первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущую группировку и итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации [11].

Проверка по счетам расчетов должна осуществляться по основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг); правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности; полнота оприходования и списания полученных ценностей. При проверке следует обратить внимание на следующее: имеется ли договор на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность его оформления; при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования; имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

При осуществлении сделок на поставку товаров (выполнения работ или оказания услуг) важно соблюдение формы договора, полнота и своевременность исполнения обязательств сторонами соответствующих договоров вне зависимости от срока договора.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает правила формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации. Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к числу которых относится способ платежа и соответствующий ему документооборот, система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя либо распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем) [25].

Бухгалтерский учет расчетных операций имеет большое значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования на производстве. Учет расчетов имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов организации, поэтому очень важен контроль за соблюдением кассовой дисциплины, правильностью и эффективностью использования денежных средств, обеспечением сохранности расчетных документов,

находящихся в организации.

В Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) установлены правила определения стоимостной оценки дебиторской задолженности в бухгалтерском учете. Правила определения стоимостной оценки кредиторской задолженности в бухгалтерском учете устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) .

При осуществлении расчетных операций с физическими лицами, в большинстве случаев, имеет место выдача денежных средств на хозяйственные нужды, выдача материальной помощи, сдача денежных средств в кассу, банковские переводы, различные расчеты за товары, работы, услуги с использованием пластиковых карт, а также валютно-обменные операции с участием физических лиц.

Экономический субъект, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами, самостоятельно формирует свою учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Правильная организация расчетных операций приобретает особое значение в условиях полного хозяйственного расчета и самофинансирования. Получение точной и своевременной информации о состоянии и движении денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности должно способствовать ускорению оборачиваемости оборотных средств.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности организаций за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженностей, ускорению оборачиваемости оборотных средств.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами представлен множеством различных нормативно-правовых актов.

## **2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в ООО «Мир»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Мир»**

Общество с ограниченной ответственностью «Мир» создано в 1994 г. в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в целях получения прибыли от предпринимательской деятельности. Целью деятельности организации является удовлетворение общественных потребностей юридических и физических лиц в работах, товарах и услугах и получения прибыли.

В соответствие с уставом организации, основной целью создания ООО «Мир» является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли (Приложение А).

ООО «Мир» осуществляет следующие виды деятельности:

- аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом,
- оптовая торговля автотранспортными средствами,
- сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества,
- рекламная деятельность,
- выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур.

Уставный капитал ООО «Мир» составляется из номинальной стоимости долей его участников и составляет 136000 руб.

ООО «Мир» самостоятельно заключает и контролирует исполнение хозяйственных и других договоров со всеми видами организаций, предприятий и учреждений, а также частными лицами.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «Мир», соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Обязанность по ведению бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера. Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С:Бухгалтерия 8», редакция 3.0.

Учетная политика ООО «Мир» раскрывает способы ведения бухгалтерского учета в организации. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Основным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности ООО «Мир» послужила годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: «Бухгалтерский баланс»; «Отчет о финансовых результатах» за 2018-2020 гг. (Приложения В, Г, Д).

В таблице 1 приведены основные экономические показатели деятельности ООО «Мир» за 2018-2020 гг.

Таблица 1– Основные экономические показатели деятельности ООО «Мир» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения	
				абсолютные, +,-	относительные, %
Выручка от услуг, тыс. руб.	7652	7176	5891	-1761	-23,01
Расходы по обычной деятельности, тыс. руб.	7435	6836	5342	-2093	-28,15
Затраты на 1 рубль выручки	0,97	0,95	0,91	-0,06	-6,19
Прочие доходы, тыс. руб.	0	642	0	0	0
Прочие расходы, тыс. руб.	1043	315	143	-900	-86,29
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-974	165	94	1068	x
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	360	2485	8764	8404	x
Кредиторская задолженность тыс. руб.	1051	3278	6030	4979	в 6 раз
Фондоотдача, руб.	1,48	1,41	1,65	0,17	11,49
Фондоемкость, руб.	0,68	0,71	0,61	-0,07	-10,29
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	5182	5106	3577	-1605	-30,97



За анализируемый период в ООО «Мир» выручка уменьшилась на 1761 тыс. руб. или на 23,01% и составила 5891 тыс. руб.

Расходы по обычным видам деятельности в 2020 г. снизились на 2093 тыс. руб. или на 28,15 и составили 5342 тыс. руб., что повлекло за собой снижение затрат на 1 рубль выручки.

Наблюдается снижение прочих расходов на 900 тыс. руб. или на 86,29%, за счет оптимизации расходов.

Дебиторская задолженность ООО «Мир» увеличилась на 8404 тыс. руб. или на 95,90%, означает рост неплатежей за отгруженные товары, что приводит к снижению оборотных активов и платежеспособности.

Сумма кредиторской задолженности в ООО «Мир» за анализируемый период увеличилась на 4979 тыс. руб. и составила 6030 тыс. руб., что является отрицательным моментом, поскольку организация не может своевременно погашать свои обязательства.

На рисунке 1 представлены экономические показатели деятельности ООО «Мир» за 2018-2020 гг.



Рисунок 1 – Экономические показатели деятельности ООО «Мир» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Чистая прибыль ООО «Мир» в 2020 г. составила 94 тыс. руб. в 2018 г. организацией был получен убыток на сумму 974 тыс. руб.

Положительная динамика прибыли свидетельствуют о эффективности функционирования ООО «Мир» за анализируемый период.

Увеличение фондоотдачи на 0,17 руб. произошло за счет снижения стоимости основных фондов. Снижение фондоемкости на 0,07 руб. и повышении фондоотдачи на 0,17 руб. свидетельствует о повышении эффективности использования основных фондов.

В ООО «Мир» за анализируемый период среднегодовая стоимость основных фондов уменьшилась на 1605 тыс. руб. или на 30,97% и составила 3577 тыс. руб. Сокращение стоимости имущества превышает величину начисленной за период амортизации, поэтому, в рассматриваемом периоде имела место реализация имущества.

Бухгалтерский баланс является основным источником информации для широкого круга пользователей.

По сведениям бухгалтерского баланса собственники организации и административно-управленческий персонал определяют финансовое положение организации, динамику изменения капитала. Интерпретируя данные бухгалтерского баланса, заинтересованные пользователи осуществляют анализ и оценку ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности организации, наращивания ее собственного капитала.

По бухгалтерскому балансу можно определить взятые организацией на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и другими субъектами; угрожают ли предприятию финансовые затруднения.

Баланс всегда составляется на определенную дату, то есть на первое число, следующее за отчетным числом месяца, квартала, года.

В таблице 2 представлен сравнительный анализ бухгалтерского баланса ООО «Мир» за 2018-2020 гг.

Таблица 2 – Сравнительный анализ бухгалтерского баланса ООО «Мир» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Показатели	2018г.	2019г.	2020г.	Изменения	
				абсолютные, +,-	относительные, %
Материальные внеоборотные активы	5132	5080	2073	-3059	-59,61
Запасы	289	296	2	-287	-99,31
Денежные средства и денежные эквиваленты	23	504	167	144	в 7 раз
Финансовые и другие оборотные активы	360	2485	8764	8404	в 24 раза
Капитал и резервы	1428	1762	1259	-169	-11,83
Долгосрочные заемные средства	954	954	1346	392	41,09
Краткосрочные заемные средства	921	921	921	0	х
Кредиторская задолженность	1051	3278	6030	4979	в 6 раз
Другие краткосрочные обязательства	1450	1450	1450	0	х
Баланс	5804	8365	11006	5202	89,63

Общая стоимость имущества увеличилась на 5202 тыс. руб. или на 89,63%. Материальные внеоборотные активы уменьшились на 3059 тыс. руб. или на 59,61%, что свидетельствует о физическом износе производственных мощностей. Запасы уменьшились на 287 тыс. руб. или на 99,31%, что может свидетельствовать о снижении деловой активности, то есть, о нехватке оборотных средств для закупки необходимого количества запасов.

В анализируемом периоде денежные средства увеличились на 144 тыс. руб., что свидетельствует об укреплении финансового состояния организации.

Пассивы организации формируются в основном за счет собственного капитала, который за отчетный период уменьшился на 169 тыс. руб. или 11,83%. свидетельствует об увеличении финансового риска.

Увеличение кредиторской задолженности на 4979 тыс. руб. характеризует несвоевременность погашения обязательств в ООО «Мир».

Таким образом, ООО «Мир» является финансово-устойчивой, так как получает прибыль, анализ основных экономических показателей характеризует увеличение чистой прибыли, что является положительным моментом.

## **2.2 Документационное оформление расчетов с контрагентами в ООО «Мир»**

В бухгалтерском учете в ООО «Мир» порядок создания, принятия, и отражения первичных документов регламентируется положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете.

В ООО «Мир» уделяют особое внимание документальному оформлению хозяйственных операций по приемке, складскому учету и движению материалов, в особенности, если товар перемещается между структурными подразделениями организации.

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Первичные учетные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью.

Движение первичных учетных документов в ООО «Мир» регулируется графиком документооборота, который утверждается отдельным приказом руководителя организации.

Первичные документы составляются в момент осуществления хозяйственных операций, так как документы подтверждают ее совершение. Перечень первичной документации в бухгалтерии, сопровождающих сделку, зависит от типа сделки и может отличаться.

ООО «Мир» самостоятельно разрабатывает и утверждает формы документов для внутренней отчетности, а также перечень регистров бухгалтерского учета, содержание которых является коммерческой тайной.

В ООО «Мир» основными правовыми документами во взаимоотношениях между организациями являются договор, счет-фактура, платежное поручение, платежное требование.

Договор – документ, фиксирующий соглашение между двумя или большим количеством сторон об установлении, изменении или прекращении каких-либо отношений (прав и обязанностей) и регулирующий их.

Счет-фактура является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету в порядке, предусмотренном настоящей главой.

Счет-фактура может быть составлен и выставлен на бумажном носителе и (или) в электронной форме. Счета-фактуры составляются в электронной форме по взаимному согласию сторон сделки и при наличии у указанных сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки этих счетов-фактур в соответствии с установленными форматами и порядком.

Платежное поручение – это документ, с помощью которого владелец расчетного счета дает распоряжение банку совершить перевод денежных средств на другой указанный счет. Таким способом рассчитываются за товары или услуги, выплачивают аванс, возвращают заем, осуществляют государственные платежи и взносы, то есть, фактически обеспечивают любое разрешенное законодательством Российской Федерации движение денежных средств.

Платежные поручения в ООО «Мир» составляются в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком, так как они обрабатываются автоматизировано.

Платежное требование – расчетный документ, содержащий требование получателя средств по договору к плательщику об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования предъявляются получателем средств к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств.

В ООО «Мир» учет расчетов с поставщиками предварительно ведется в ведомости расчетов с поставщиками. Все записи, в которых производятся на основании счетов поставщика, приходных документов об оплате. Наряду со сводной ведомостью открываются ведомости по каждому поставщику, что

позволяет анализировать состояние расчетов, соблюдать сроки платежей и, тем самым, избегать возможных санкций за нарушение договорных обязательств. Организации сами выбирают форму расчетов. Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются в удобной обоим сторонам форме и оговариваются в договоре или дополнительном соглашении.

Поступление и оприходования товарно-материальных ценностей – один из основных фактов хозяйственной деятельности предприятия. Документы в ООО «Мир» составляются в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно по ее завершению.

Товарно-материальные ценности, поступающие на организацию, имеют все необходимые сопроводительные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а так же условиям поставки и правилам перевозки грузов.

В ООО «Мир» в случае выявления расхождений данных приемки и данных в сопроводительных документах, составляется акт об установлении расхождений в количестве (качестве) при приемке товарно-материальных ценностей.

Акт составляется специальной комиссией в двух экземплярах, один из которых отправляется поставщику вместе с претензией. Данные в оформлении приемных документах не могут быть пересмотрены, а сами документы являются основанием для расчетов с поставщиками.

Ответственные, за движением товарно-материальных ценностей, лица в ООО «Мир» периодически составляют отчетные документы, и предоставляют их в бухгалтерию. Сроки предоставления отчетности устанавливаются администрацией предприятия, исходя из конкретных условий работы.

Товарная накладная – первичный бухгалтерский документ, применяемый для оформления перехода права собственности (путем продажи, отпуска) на товар или другие материальные ценности от продавца к покупателю.

В ООО «Мир» накладной указывается наименование (вид) товара, его цена, количество и общая стоимость, а также сумма налога на добавленную стоимость.

Кроме того, товарная накладная содержит реквизиты передающей и принимающей сторон, собственноручные подписи уполномоченных лиц, печать организации.

Товарная накладная составляется в двух экземплярах, один из которых остается у организации-поставщика и является основанием для списания товарно-материальных ценностей.

Второй экземпляр товарной накладной передается покупателю (грузополучателю) и является основанием для оприходования этих ценностей и вычета по налогу на добавленную стоимость.

В ООО «Мир» акт выполненных работ по договору оказания услуг или по сдаче-приемке выполненных работ составляют по факту исполнения подрядчиком своих обязательств. Это документ вторичный, потому что он – приложение к первичному документу – договору подряда. Подписание акта – только часть приемки выполненной работы, но это основание для окончательного расчета между заказчиком и исполнителем.

Если ООО «Мир» заключило с сотрудником договор подряда, то тем документом, который подтверждает исполнение его условий, и является акт выполненных работ или услуг. Если качество выполненной работы не удовлетворило заказчика, свои претензии он также должен отразить в акте и подробно перечислить, чем именно он не доволен, а также по согласованию с исполнителем отразить в акте сроки устранения недочетов. После того, как работы приняты и акт приемки без замечаний подписал заказчик, он подтверждает свои обязательства по оплате и несет ответственность за их невыполнение.

Формирование акта о выявленных недостатках товара происходит тогда, когда от поставщика приходят некачественные товарно-материальные ценности, оборудование, приборы, техника.

Условие о надлежащем качестве товара всегда прописывается в договорах, составляемых между организацией-поставщиком и компанией-покупателем. Чтобы исполнить этот пункт, товар проходит многоступенчатую проверку.

При приемке товара ответственное лицо обязано проверить его соответствие сопроводительным документам, встречаются недовес, недостача, пересортица; товар может оказаться не того качества, которое ожидалось, частично или полностью потерять свои свойства.

При выявлении отклонений сразу ставится в известность поставщик, составляется акт о несоответствии товара. Покупатель может потребовать возврата денег, замены несоответствующего товара. Для составления акта назначается комиссия.

Функционирование организации предполагает его взаимодействие с другими организациями. Это могут быть организации, поставляющие какие-либо товары или услуги, выполняющие определенные работы по договору подряда.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками осуществляются на основе действующего законодательства Российской Федерации и своевременно отражаются в бухгалтерском учете.

На основании поступающих первичных документов поставщиков в реестрах в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, то есть по каждому поставщику накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям, задолженности по счету 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками», ее оплаты.

В бухгалтерии систематически фиксируют за выполнением расчетной дисциплины, контролирующим своевременного уплаты дебиторской задолженности и погашения, относящихся сумм кредиторам.

Таким образом, в ООО «Мир» расчеты с контрагентами оформляются различными первичными документами, на основании которых операции своевременно отражаются в бухгалтерском учете.



### **2.3 Организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с контрагентами в ООО «Мир»**

Под организацией ведения бухгалтерского учета понимается запуск и управление учетными процессами, в том числе: получение правильно составленных первичных документов; их корректное и своевременное отражение во внутренних регистрах; совершение операций и проводок; подготовка, формирование и заверение отчетности; ее раскрытие в соответствии с требованиями законодательства; хранение первичных документов и отчетов в течение установленного для этого срока или даже дольше.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ООО «Мир», ведет бухгалтерскую и статистическую отчетность, предоставляет государственным органам информацию, необходимую для ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, контроля налогообложения. Искажение этой информации может повлечь за собой материальную, административную и даже уголовную ответственность.

В ООО «Мир» учет расчетных операций с различными контрагентами оформляются корреспонденцией счетов:

– поступили в организацию от поставщика основные средства (оборудование, товары, материалы)

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

– оказаны поставщиками различные услуги, выполнены работы

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

– выделен согласно счет-фактуре налог на добавленную стоимость

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,  
– перечислены средства поставщику по договору

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета»,  
– перечислен аванс (при расчетах на условиях предоплаты)

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет 2  
«Расчеты по авансам выданным»

Кредит 51 «Расчетные счета»,  
– отгружена покупателям продукция

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи»,  
– с суммы реализации начислен налог на добавленную стоимость

Дебет 90 «Продажи»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на  
добавленную стоимость»,  
– от покупателя на расчетный счет поступила оплата за товары

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,  
– от покупателя поступил аванс (при расчетах на условиях предоплаты)

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62.2 «Расчеты по авансам полученным»,  
– отражено начисление с полученного аванса налог на добавленную  
стоимость

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 68.2 «Налог на добавленную стоимость»,  
– ранее начисленная сумма налог на добавленную стоимость. принята  
компанией к вычету

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на  
добавленную стоимость»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

– прият к вычету налог с суммы выданного аванса

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

– с ранее выданной суммы аванса восстановлен налог на добавленную стоимость

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Налог на добавленную стоимость».

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета представлен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет используют для учета расчетов с контрагентами. Долг организации за приобретенные товары или услуги фиксируют по кредиту.

Приобретение от поставщика материалов, отражается в учете записью:

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Анализ состояния дебиторской задолженности начинают с общей оценки динамики ее объема в целом и продолжают в разрезе отдельных статей, определяют долю дебиторской задолженности в оборотных активах, анализируют ее структуру, определяют удельный вес дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение года. Оценивают динамику этого показателя и проводят последующий анализ качественного состояния дебиторской задолженности с целью характеристики динамики просроченной задолженности.

Для определения причин образования сомнительной дебиторской задолженности проводится внутренний анализ ее суммы по дебиторам и срокам возникновения на основании оперативных данных бухгалтерского учета.

В таблице 3 представлен анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «Мир» за 2018-2020 гг.

Таблица 3 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности  
ООО «Мир» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Дебиторская задолженность	2018 г.		2019 г.		2020 г..		отклонения	
	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %
Расчеты с покупателями и заказчиками	226	62,78	1447	58,23	4896	55,86	4670	-6,91
Расчеты с подотчетными лицами	75	20,83	571	22,98	398	4,54	323	-16,29
Авансы выданные	15	4,17	119	4,79	2215	25,27	2200	21,11
Прочая дебиторская задолженность	44	12,22	348	14,00	1255	14,32	1211	2,10
Итого	360	100,00	2485	100,00	8764	100,00	8404	х

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимают расчеты с покупателями и заказчиками 55,86%, в 2020 г. показатель увеличился на 4760 тыс. руб., что свидетельствует о снижении объема свободных оборотных средств и, как следствие, увеличивает потребность в привлечении дополнительных ресурсов для своевременного погашения собственных обязательств.

Сумма задолженности подотчетных лица увеличилась на 323 тыс. руб. что свидетельствует о том, что подотчетные суммы не возвращены и образуют задолженность физического лица перед организацией, удельный вес снизился на 16,29%,

За анализируемый период в ООО «Мир» увеличилась сумма авансов выданных на 2200 тыс. руб., прочая дебиторская задолженность увеличилась на 1211 тыс. руб.

Анализ кредиторской задолженности является важной частью финансового анализа в организации и позволяет выявлять не только показатели текущей и перспективной платежеспособности организации, но и факторы, влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния организации.

В таблице 4 представлен анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «Мир» за 2018-2020 гг.

Таблица 4 – Анализ состава и структуры кредиторской задолженности  
ООО «Мир» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Кредиторская задолженность	2018 г.		2019 г.		2020 г..		отклонения	
	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс. руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	578	55,00	2833	86,42	4280	70,98	3702	15,98
Авансы полученные	24	2,28	112	2,42	674	11,18	650	8,90
Займы	366	34,82	256	7,81	582	9,65	216	-25,17
Прочая кредиторская задолженность	83	7,90	77	2,35	494	8,19	411	0,29
Итого	1051	100,00	3278	100,00	6030	100,00	4979	х

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками 70,98%, в 2020 г. показатель увеличился на 3702 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении зависимости организации от заемных средств, ухудшении финансового положения и в целом носит негативный характер.

Удельный вес в структуре задолженности авансы полученные составляют 11,18%. В 2020 г. займы увеличились на 216 тыс. руб. Прочая кредиторская задолженность увеличились на 411 тыс. руб.

В целях совершенствования бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в ООО «Мир» можно рекомендовать:

- использование вексельных форм расчетов,
- использование механизма взаимозачетов, чтобы снизить объемы кредиторской и дебиторской задолженности,
- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты,
- проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов.

Таким образом, организация бухгалтерского учета расчетов с контрагентами имеет большое значение, так как изменение объема, состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности влияет на финансовое состояние организации.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств организации. При этом непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денежных средств на счета в банке, а время циркуляции средств зависит от правильной организации бухгалтерского учета расчетных операций и рациональности применяемых форм расчетов.

Цель выпускной квалификационной работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- раскрыты понятие, экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета расчетных операций,
- изучены виды и формы расчетов с контрагентами,
- исследовано нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами,
- проанализирована организационно-экономическая характеристика ООО «Мир»,
- рассмотрено документационное оформление расчетов с контрагентами в ООО «Мир»,
- исследована организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с контрагентами в ООО «Мир».

Расчетные операции выступают в качестве главного фактора обеспечения кругооборота средств, а своевременное завершение расчетов является необходимым условием непрерывного процесса производства.

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами представлен множеством различных нормативно-правовых актов.

В соответствии с уставом организации, основной целью создания ООО «Мир» является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

ООО «Мир» осуществляет следующие виды деятельности: аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом, оптовая торговля автотранспортными средствами, сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества, рекламная деятельность, выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур.

За анализируемый период в ООО «Мир» выручка уменьшилась на 1761 тыс. руб. или на 23,01% и составила 5891 тыс. руб. Расходы по обычным видам деятельности в 2020 г. снизились на 2093 тыс. руб. или на 28,15 и составили 5342 тыс. руб., что повлекло за собой снижение затрат на 1 рубль выручки. Наблюдается снижение прочих расходов на 900 тыс. руб. или на 86,29%, за счет оптимизации расходов.

Чистая прибыль ООО «Мир» в 2020 г. составила 94 тыс. руб. в 2018 г. организацией был получен убыток на сумму 974 тыс. руб.

Общая стоимость имущества увеличилась на 5202 тыс. руб. или на 89,63%. Материальные внеоборотные активы уменьшились на 3059 тыс. руб. или на 59,61%, что свидетельствует о физическом износе производственных мощностей. Запасы уменьшились на 287 тыс. руб. или на 99,31%, что может свидетельствовать о снижении деловой активности, то есть, о нехватке оборотных средств для закупки необходимого количества запасов.

В анализируемом периоде денежные средства увеличились на 144 тыс. руб., что свидетельствует об укреплении финансового состояния организации. Пассивы организации формируются в основном за счет собственного капитала, который за отчетный период уменьшился на 169 тыс. руб. или 11,83%. свидетельствует об увеличении финансового риска.

Увеличение кредиторской задолженности на 4979 тыс. руб. характеризует несвоевременность погашения обязательств в ООО «Мир».

Обязанность по ведению бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера. Бухгалтерский учет ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы

«1С:Бухгалтерия 8», редакция 3.0.

Движение первичных учетных документов в ООО «Мир» регулируется графиком документооборота, который утверждается отдельным приказом руководителя организации.

В ООО «Мир» в случае выявления расхождений данных приемки и данных в сопроводительных документах, составляется акт об установлении расхождений в количестве (качестве) при приемке товарно-материальных ценностей.

В ООО «Мир» расчеты с контрагентами оформляются различными первичными документами, на основании которых операции своевременно отражаются в бухгалтерском учете.

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета представлен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет используют для учета расчетов с контрагентами. Долг организации за приобретенные товары или услуги фиксируют по кредиту. Для учета расчетов с контрагентами используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором отражаются расчеты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги.

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».

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности проводится инвентаризация имущества и обязательств, в том числе и расчетов с контрагентами, при проведении которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности занимают расчеты с покупателями и заказчиками 55,86%, в 2020 г.



показатель увеличился на 4760 тыс. руб., что свидетельствует о снижении объема свободных оборотных средств и, как следствие, увеличивает потребность в привлечении дополнительных ресурсов для своевременного погашения собственных обязательств.

Сумма задолженности подотчетных лица увеличилась на 323 тыс. руб. что свидетельствует о том, что подотчетные суммы не возвращены и образуют задолженность физического лица перед организацией, удельный вес снизился на 16,29%,

За анализируемый период в ООО «Мир» увеличилась сумма авансов выданных на 2200 тыс. руб., прочая дебиторская задолженность увеличилась на 1211 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками 70,98%, в 2020 г. показатель увеличился на 3702 тыс. руб., что свидетельствует об увеличении зависимости организации от заемных средств, ухудшении финансового положения и в целом носит негативный характер.

Удельный вес в структуре задолженности авансы полученные составляют 11,18%. В 2020 г. займы увеличились на 216 тыс. руб. Прочая кредиторская задолженность увеличились на 411 тыс. руб.

В целях совершенствования бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в ООО «Мир» можно рекомендовать:

- использование вексельных форм расчетов,
- использование механизма взаимозачетов, чтобы снизить объемы кредиторской и дебиторской задолженности,
- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты,
- проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с контрагентами, обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации и улучшает финансовое состояние.

## 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 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>.

3 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>.

4 Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 04.11.2019 № 356-ФЗ). – <http://www.consultant.ru>.

5 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>.

6 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>.

7 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>.

8 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>.

9 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

10 Приказ Минфина Российской Федерации 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>.

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

12 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>.

13 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>.

14 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.

15 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

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 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>.

18 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>.

19 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.

20 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.

21 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – Москва: КноРус, 2020. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/934236>. – Текст: электронный.

22 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.

23 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 397 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <http://www.biblio-online.ru/bcode/452216>.

24 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное

пособие / М.С. Кувшинов. – Москва: КноРус, 2021. – 311 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936098>. – Текст: электронный.

25 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.

26 Мельник, М. В. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452911>.

27 Новикова, Н.Е. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.Е. Новикова, И.В. Осипова, Г.Ф. Чернецкая. – Москва: КноРус, 2020. – 262 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936821>. – Текст: электронный.

28 Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/448552>.

29 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>.

30 Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / С.Г. Чеглакова. – Москва: Русайнс, 2020. – 243 с. – URL: <https://book.ru/book/936194>. – Текст: электронный.

31 Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 429 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450479>.



## РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу  
студента специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

в г. Тихорецке

**Ханкишиевой Айсел Бахадировны**

на тему: «Бухгалтерский учет расчетов с контрагентами  
(на примере ООО «Мир»)»

Научный руководитель: Мясоедова В.В.

Работа посвящена актуальной теме, изучению бухгалтерского учета расчетов с контрагентами. Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что правильная организация бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, осуществляемых в денежной форме, обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление ее договорной и расчетной дисциплины, улучшение финансового состояния.

Во введении отражена актуальность выбранной темы исследования, цель и задачи выпускной квалификационной работы, а также указан объект и предмет исследования.

В первой главе отражаются теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета расчетных операций, а также виды и формы расчетов с контрагентами, нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов с контрагентами.

Во второй главе рассматриваются организационно-экономическая характеристика организации, документационное оформление расчетов с контрагентами и организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с контрагентами в ООО «Мир».

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, полученных и сформулированных выводов в результате проведенного исследования в практической деятельности ООО «Мир».

Выпускная квалификационная работа Ханкишиевой А.Б. оформлена в соответствии с установленными требованиями, наглядно проиллюстрирована рисунками и таблицами.

Полагаю, что работа может быть рекомендована к защите в ГЭК и заслуживает положительной оценки, а ее автор – присвоения квалификации «бухгалтер» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Рецензент, директор  
ООО «Мир»  
21 мая 2021 г.



А.А. Калашников



## ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу  
студента специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Тихорецке

**Ханкишиевой Айсел Бахадировны**

на тему «Бухгалтерский учет расчетов с контрагентами  
(на примере ООО «Мир»)»

В выпускной квалификационной работе рассматриваются вопросы, связанные с исследованием бухгалтерского учета расчетов с контрагентами.

Актуальность исследования заключается в том, что правильная организация бухгалтерского учета расчетов с контрагентами, осуществляемых в денежной форме, обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление ее договорной и расчетной дисциплины, улучшение финансового состояния организации, в том числе и ООО «Мир».

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с контрагентами; исследована организационно-экономическая характеристика, документационное оформление расчетов с контрагентами, а также организация бухгалтерского учета и анализ расчетов с контрагентами в ООО «Мир».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности использования результатов исследования бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в практической деятельности ООО «Мир».

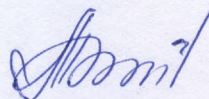
В процессе написания выпускной квалификационной работы Ханкишиева А.Б. продемонстрировала хорошие аналитические способности, умение систематизировать собранную информацию.

Ханкишиева А.Б. показала достаточный уровень владения теоретическим материалом по выбранной теме исследования.

Выпускная квалификационная работа Ханкишиевой А.Б. оформлена в соответствии с установленными требованиями, наглядно проиллюстрирована таблицами и рисунками, имеются некоторые технические недочеты.

Ханкишиева Айсел Бахадировна достойна присвоения квалификации «бухгалтер» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Научный руководитель выпускной  
квалификационной работы



В.В. Мясоедова

20 мая 2021 г.