

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 выполнила _____ С.Э. Стежка
(подпись)

Специальность: 38.02.02 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

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

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

Краснодар
2021

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 Стежка С.Э. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 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 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы 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.....	26
Приложение А Устав ООО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «ВЕК».....	30

ВВЕДЕНИЕ

В основе финансовой деятельности коммерческих предприятий лежит постоянный кругооборот денежных средств, авансированных для производства и сбыта продукции. В каждом хозяйственном цикле эти средства должны возобновляться, то есть с прибылью возвращаться предприятию. Наличие денежных ресурсов является необходимым фактором функционирования 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.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов с покупателями и заказчиками и отслеживать тенденции их изменения в долгосрочной перспективе.

При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам контрагентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений. Для предприятия очень важно не допустить необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов, избегать кредиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставять и оплачивать платежные счета, следить за сроками оплаты и своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности.

Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом деятельности любой организации. Большая ее часть снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых

потерь.

Состояние текущих расчетов с покупателями и заказчиками отражает состояние бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящее от глубины контроля, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской задолженности организации.

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.

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.

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.

Учет дебиторской задолженности в условиях потери потребительской стоимости денежных ресурсов является одним из приоритетных направлений ведения 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.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что 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 – 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,
- охарактеризовать 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 использованных источников в количестве 25 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 его оплаты [13].

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 покупателями 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 [18].

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 [13].

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

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.

В организациях утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета;
- порядок проведения инвентаризации и способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций [8].

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в России состоит из четырех уровней:

- первую группу документов составляют законы и иные законодательные акты,
- второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, излагаются основные понятия по отдельным участкам бухгалтерского учета,

бухгалтерские приемы,

- третий уровень документов раскрывает приемы бухгалтерского учета,

- четвертый уровень занимают рабочие документы самой организации, детализирующие бухгалтерский учет в организации.

Порядок расчетов с покупателями и заказчиками, регулируется следующими нормативными документами:

- Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ,

- Гражданский кодекс Российской Федерации,

- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая),

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации,

- Указ Президента Российской Федерации «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку продукции (выполнение работ или оказание услуг)» № 2204,

- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99,

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99,

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации.

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют правила, установленные следующими нормативными актами.

Согласно Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов.

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.

Согласно Гражданского кодекса Российской Федерации, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. Так выручка от реализации продукции принимается для учета не только при условии отгрузки продукции, но и после предъявления к оплате расчетных документов [11].

Следовательно, если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком покупателю к оплате, выручка для целей бухгалтерского учета отсутствует. Однако если в договоре определен срок предъявления расчетных документов к оплате, он может быть принят за основу для определения показателя выручки. Превышение установленного срока рассматривается как нарушение норм налогового законодательства Российской Федерации, а также принципа начисления при отражении операций в бухгалтерском учете.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации предписывает при отражении в бухгалтерском учете дебиторской задолженности придерживаться принципа допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принципа начисления), согласно которому все факты хозяйственной деятельности организации отражаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от состояния расчетов по ним, для целей

налогообложения.

При продаже продукции по договору комиссии или поручения, выручка отражается на дату получения извещения от комиссионера или поверенного об отгрузке продукции покупателю. При этом время для получения извещения не должно превышать разумный срок прохождения таких документов.

Наряду с этим, организации, установившие в договоре поставки отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику), могут определять в бухгалтерском учете выручку на дату поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции на расчетный счет в банке либо в кассу, а также на дату зачета взаимных требований по расчетам.

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. В учетной политике прописывается порядок признания доходов и расходов от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания неистребованных задолженностей [7].

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает сроки безналичных расчетов.

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками служит целям учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностями, позволяет проводить прогноз данных задолженностей на будущее (месяц, квартал, полгода) с целью принятия оптимального решения для деятельности предприятия, позволяет составлять и контролировать финансовые планы, в которых прослеживаются расчеты с покупателями и заказчиками.

2 Особенности бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

2.1 Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

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 расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательством Российской Федерации или документами организации, утвержденными самой организацией.

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 «ТОРГОВЫЙ ДОМ «ВЕК» (ООО «ТОРГОВЫЙ ДОМ «ВЕК»)), 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 [15].

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.

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.

Доверенность оформляется лицу, осуществляющему сдачу или приемку товара. Лист доверенности на отгрузку товара дает право уполномоченному лицу получать оплаченные изделия вместо руководителя предприятия.

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 типовый 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 [16].

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. На основании расчетных документов банки осуществляют операции по счетам.

Таким образом, основой бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками является их документальное оформление, которые обеспечивают 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 и заказчиками, зависит платежеспособность предприятия, его финансовое состояние.

Цель курсовой работы достигнута, выполнены следующие задачи:

- изучены понятие, сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками,
- рассмотрены нормативное регулирование и виды расчетов с покупателями и заказчиками,
- охарактеризовано документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками,

– проанализирован синтетический и аналитический учет 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, расчет с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке и наличным путем в пределах установленных норм.

Покупатели и заказчики – это юридические и физические лица, использующие, приобретающие, заказывающие либо имеющие намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги в 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 расчетов с покупателями и заказчиками относятся: федеральные законы и стандарты, отраслевые стандарты, рекомендации в области бухгалтерского учета, локальные акты экономического субъекта.

Нормативное регулирование служит целям бухгалтерского учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностями, позволяет проводить прогноз данных задолженностей на будущее с целью принятия оптимального решения для деятельности предприятия, позволяет актуально

составлять финансовые планы, в которых прослеживаются расчеты с покупателями и заказчиками.

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.

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.

Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящий от глубины контроля, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности организации.

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 учета расчетов с покупателями и заказчиками используются документы, определяющие права и обязанности сторон по поставке материальных ресурсов и оказанию различных услуг, а также правильность и своевременность оплаты. Оперативный учет выполнения договорных обязательств осуществляет бухгалтерия, поэтому документы на поступление ценностей направляются в этот отдел.

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.

Бухгалтерский баланс, оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, другие отчетные формы служат документами, накапливающими информацию о составе, структуре и размеру кредиторской и дебиторской задолженности.

Осуществление контроля за движением расчетов с покупателями и заказчиками необходим для улучшения расчетно-платежной дисциплины, сохранения финансовой устойчивости.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется с целью правильной организации денежного обращения, использования финансовых ресурсов, контроля за соблюдением расчетной дисциплины, призван обеспечивать правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации, 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 28.06.2021 № 225-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 02.07.2021 № 309-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 стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» от 16.04.2021 № 62н [Электронный ресурс] – <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 «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 27.11.2020 № 287н) – <http://www.consultant.ru>.

7 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>.

8 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>.

9 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, 2021. – 238 с. – ISBN 978-5-534-13289-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476688>.

10 Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 471 с. – ISBN 978-5-534-13756-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/470066>.

11 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>.

12 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 528 с. – ISBN 978-5-534-15066-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/486921>.

13 Ведение расчетных операций: учебник / Лаврушин О.И., под ред., Рудакова О.С., Маркова О.М., Зубкова С.В., Мартыненко Н.Н., Миловская Л.В., Рябов Д.Ю., Соколинская Н.Э. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – ISBN 978-5-406-03467-5. – URL: <https://book.ru/book/936586>. – Текст: электронный.

14 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – ISBN 978-5-534-13850-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469416>.

15 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Блинова У.Ю., под

ред., Астахова Е.Ю., Голышева Н.И., Городецкая О.Ю., Нурмухамедова Х.Ш., Осипова И.В., Рожкова Н.К., Рожкова Д.Ю. – Москва: КноРус, 2021. – 304 с. – ISBN 978-5-406-07909-6. – URL: <https://book.ru/book/938397> (дата обращения: 01.11.2021). – Текст: электронный.

16 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.

17 Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 423 с. – ISBN 978-5-534-02594-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/469695>.

18 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Кеворкова Ж.А., Кеворкова Ж.А., Мельникова Л.А., Домбровская Е.Н., Лесина Т.В. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – ISBN 978-5-406-02119-4. – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

19 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Костюкова Е.И., Ельчанинова О.В., Тунин С.А. – Москва: КноРус, 2021. – 159 с. – ISBN 978-5-406-08228-7. – URL: <https://book.ru/book/939340>. – Текст: электронный.

20 Островская, О. Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией О. Л. Островской. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – ISBN 978-5-534-12918-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448552>.

21 Пашенко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: практическое пособие для вузов / Т. В. Пашенко. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 179 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-14201-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468064>.

22 Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 287 с. – ISBN 978-5-9916-3575-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/487752>.

23 Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 429 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03787-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468846>.

24 Шахбанов, Р. Б. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Р. Б. Шахбанов, С. Р. Шахбанова. – 5-е изд. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2021. – 85 с.: табл. – URL: <https://biblioclub.ru>. – ISBN 978-5-4499-2496-4. – DOI 10.23681/615803. – Текст: электронный.

25 Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 472 с. [Электронный ресурс]. – DOI 10.12737/textbook_5d51706e0cea34.84927128. – ISBN 978-5-16-015482-4. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1373044>.