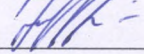


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

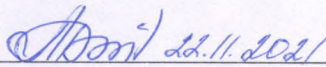
Филиал в г.Тихорецке

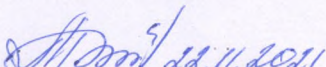
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Работу выполнила _____  _____ А.С. Чердак
(подпись)

Специальность: 38.02.01 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 Чердак А.С. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет расчетных операций

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 имеются некоторые технические недочеты.

Оценка по итогам защиты отлично

Дата рецензирования 22.11.2021 г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетных операций....	6
1.1 Экономическая сущность расчетных операций и формы расчетов.....	6
1.2 Основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций.....	10
2 Особенности бухгалтерского учета расчетных операций.....	14
2.1 Документационное оформление расчетных операций.....	14
2.2 Синтетический и аналитический учет расчетных операций.....	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав АО «Тихорецкгоргаз».....	29

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях денежные средства являются неотъемлемым показателем хозяйственной деятельности организации, поэтому все сделки, связанные с поставками материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами, которые могут принимать как наличную, так и безналичную форму.

Система безналичных расчетов между различными контрагентами и хозяйствующими субъектами, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей являются важными условиями стабильного функционирования в организации. Развитие экономических отношений повышает ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Основанием возникновения расчетных отношений являются действия плательщика, направленные на совершение платежа другому лицу (получателю). Основания платежа различны: оплата переданного имущества, выполненных работ, оказанных услуг; безвозмездная передача денежных средств (например, в благотворительных целях); любые иные основания.

В современных экономических условиях все организации, независимо от их вида, форм собственности и подчиненности, ведут бухгалтерский учет имущества обязательств и хозяйственных операций согласно действующему законодательству Российской Федерации и нормативным документам.

Расчеты с дебиторами и кредиторами многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична. Предприятия постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с покупателями за купленные ими товары; с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги.

В условиях нестабильной современной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

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

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия.

Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к техническому банкротству. Организация бухгалтерского учета расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдением кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Эффективность расчетных операций по кредиторской задолженности предприятия зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций, поэтому необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов.

Бухгалтерский учет расчетных операций включает расчеты с подрядчиками, покупателями, персоналом, подотчетными лицами, участниками предпринимательских и иных отношений. Такие операции,

являющиеся учетными единицами в бухгалтерском учете, характеризуют отдельные хозяйственные действия и отражают движение средств предприятия. Они могут влиять на имущество предприятия или источники его образования или одновременно на имущество и его источники.

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

Актуальность курсовой работы состоит в том, что, своевременный бухгалтерский учет расчетных операций позволяет контролировать размер задолженности, способствует долгосрочному и взаимовыгодному сотрудничеству сторон, а также влияет на конечный финансовый результат организации.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет расчетных операций.

Предмет исследования работы – организация бухгалтерского учета расчетных операций.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет расчетных операций.

Для осуществления поставленной цели, в работе определены задачи:

- изучить экономическую сущность расчетных операций и формы расчетов,
- рассмотреть основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций,
- исследовать документационное оформление расчетных операций,
- раскрыть синтетический и аналитический учет расчетных операций.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 27 наименований и одного приложения.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета расчетных операций

1.1 Экономическая сущность расчетных операций и формы расчетов

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.

Расчеты – это передача или перевод (через банк, иные кредитные учреждения) денежных средств от должника кредитору в порядке исполнения денежного обязательства [10].

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическими лицами, а также с участием индивидуальных предпринимателей, физических лиц, проводимые через банк в безналичном порядке. Вышеперечисленные 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.

Обязательства организации возникают вследствие осуществления хозяйственной деятельности на основе договорных отношений между контрагентами – физическими или юридическими лицами, являющимися стороной сделки. По сути обязательства – это задолженность организации

перед другими физическими или юридическими лицами. Расчеты, или расчетные операции, – это акты движения денежных средств, перераспределение финансов.

Экономическая сущность, расчетных операций состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений. Так реализуется основная полезная социальная функция денег – они выступают как средство платежа. Юридическое содержание расчетов и расчетных операций состоит в том, что деньги от обязанных лиц-плательщиков поступают лицам-переводополучателям.

Осуществление организациями расчетных операций приводит к образованию дебиторской (задолженность юридических и физических лиц перед данной организацией) и кредиторской (задолженность данной организации перед другими юридическими и физическими лицами) задолженностей.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений между ними. Она означает отвлечение средств из оборота, данного предприятия и использование их другими организациями, лицами или учреждениями [15].

Кредиторская задолженность – это суммы, причитающиеся с данного предприятия, организации или учреждения в пользу других юридических или физических лиц. Она возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар и услуги с моментом перехода права собственности на него из-за незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате.

В зависимости от содержания операций расчеты делятся на два вида:

– по товарным операциям, если предприятие выступает поставщиком

своей готовой продукции, товара или покупателем товарно-материальных ценностей,

- по нетоварным операциям, связанным с движением денежных средств, то есть с погашением задолженности бюджету, банку, внебюджетным фондам, работниками.

Если сравнивать дебиторскую и кредиторскую задолженность, то они имеют следующие сходства:

- в обоих случаях задолженность, которая возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций,

- задолженность, связанная с движением материальных ресурсов, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств.

И дебиторская и кредиторская задолженность возникает в результате хозяйственных взаимоотношений по расчетам:

- между организациями,

- по налогам и кредитам с органами финансово-кредитной системы,

- предъявления различных претензий,

- недостач, хищений и растрат по вине других организаций и лиц.

В зависимости от способа платежа расчетные операции могут быть наличными и безналичными.

Наличные расчеты – это оплата наличностью за проданные (купленные) товары, выполненные работы или оказанные услуги или сразу после их передачи (продажи) или в момент подписания товарной накладной или акта о выполненных работах, оказанных услугах [22].

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги. Их применение позволяет существенно снизить расходы на денежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспечивает их более надежную сохранность.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю [11].

Аккредитивная форма расчетов представляет собой способ безналичных расчетов между контрагентами, при котором банк плательщика (банк-эмитент) по поручению приказодателя (плательщика по аккредитиву) берет на себя обязательство произвести расчет с бенефициаром (получателем средств по аккредитиву) обозначенной в аккредитиве суммы по представлении бенефициаром в банк документов в соответствии с условиями аккредитива в указанные в тексте аккредитива сроки, или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Наиболее перспективной и получающей все большее развитие становится форма электронных расчетов посредством платежных карт и электронных денег. Каждая организация определяет выбор той или иной конкретной формы расчетов в целом и в зависимости от сложившейся ситуации во избежание возникновения просроченной задолженности, замедления оборачиваемости средств, уменьшения доходов и, в конечном счете, прибыли.

Таким образом, экономическая сущность расчетных операций состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений, а формы расчетов позволяют устанавливать порядок заполнения используемых расчетных документов, применяемых в организации.

1.2 Основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций

В основе финансовой деятельности организаций, 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.

Предпринимательская деятельность сталкивается с процессом взаиморасчетов. Ежедневно организации участвуют в многочисленных хозяйственных операциях, расчетных отношениях, выступают и в качестве дебиторов, и в качестве кредиторов, что в свою очередь обуславливает создание долговых обязательств между предприятием и контрагентом.

Финансы предприятия представляют собой денежные отношения, связанные с формированием и распределением финансовых ресурсов. Формируются финансовые ресурсы за счет таких источников, как: собственные и приравненные к ним средства (акционерный капитал, паевые взносы, прибыль от основной деятельности, целевые поступления); мобилизуемые на финансовом рынке как результат операций с ценными бумагами; поступающие в порядке перераспределения.

Погашение обязательств, требует использования тех ресурсов, которые при отсутствии этих обязательств могли быть использованы в повседневной деятельности организации, в этом заключается их важнейшее отличие от обязательств долгосрочных. [16].

Выделяют следующие принципы организации безналичных расчетов.

Принцип единого порядка проведения расчетов на территории страны, означает использование одной денежной единицы (рубля), единых форм расчетов и стандартные виды платежных документов.

Принцип соответствия действующему законодательству Российской Федерации, который означает, что безналичные расчеты должны проводиться в соответствии с основными положениями Конституции

Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86–ФЗ и Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1–ФЗ.

Принцип зеркального отражения сумм платежей по счетам бухгалтерского учета плательщиков, получателей и кредитных организаций – посредников. То есть, в соответствии с этим принципом, величина кредиторской задолженности заемщика должна соответствовать дебиторской задолженности лица, выдавшего кредит (кредитора). Сумма, списанная со счета плательщика, должна быть равна сумме, проведенной по счетам кредитных организаций посредников и зачисленной на счет получателя[13]. .

Принцип соблюдения сроков платежей и сроков погашения долговых обязательств. Этот принцип относится к порядку и срокам обработки документов банковскими учреждениями, срокам списания и зачисления средств на счета.

Принцип обеспеченности платежа подразумевает осуществление платежей со счета в пределах, имеющих на нем сумм. Все документальные поручения о списании средств со счета исполняются банком в соответствии с очередностью списания денежных средств.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность).

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

– осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов,

– списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору,

– производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования,

– по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди,

– по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований,

– в последнюю очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Значительные расчетные взаимоотношения происходят с банками в части получения и погашения ссуд, с финансовыми органами – по уплате налогов и сборов.

Каждое предприятие является не только плательщиком, но и получателем денежных средств от других юридических и физических лиц. Система расчетных отношений построена в соответствии с требованием планового задания и связана с системой договорных отношений предприятий. [17].

В современных условиях хозяйствования основными задачами бухгалтерского учета расчетных операций являются:

– проверка правильности документального оформления и законности 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 расчетов, обеспечение взыскания дебиторской и кредиторской задолженности,

- своевременное и рациональное проведение взаиморасчетов, первоочередное погашение задолженностей перед бюджетом,

- обеспечение контроля за правильностью оформления договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между предприятиями, организациями, учреждениями, физическими лицами,

- обеспечение контроля за правильностью соблюдения форм расчетов между субъектами рынка,

- правильное отражение операций в первичных документах и регистрах синтетического и аналитического учета по расчетным операциям,

- ликвидация просроченных задолженностей и недопущение задолженностей с истекшими сроками исковой давности.

Бухгалтерская информация используется в оперативно-техническом, статистическом учете, для планирования, прогнозирования, выработки тактики и стратегии деятельности, она должна содержать минимальное количество показателей, но удовлетворять максимальное число ее пользователей на разных уровнях управления.

Возможность предприятия осуществлять расчеты с покупателями заказчиками вследствие хозяйственной деятельности является показателем финансовой устойчивости предприятия. Значение учета расчетов состоит в оформлении бухгалтерскими документами хозяйственных связей, возникающих денежных расчетов с поставщиками и покупателями.

Таким образом, принципы учета расчетов заключается в обобщении информации о расчетах по различным операциям, а от успешности выполнения задач бухгалтерского учета, напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

2 Особенности бухгалтерского учета расчетных операций

2.1 Документационное оформление расчетных операций

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, определено, что все хозяйственные операции, осуществляемые организацией, должны оформляться оправдательными документами, которые признаются первичными учетными документами, и ведется бухгалтерский учет.

В соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» под документами бухгалтерского учета понимаются: первичные учетные документы; регистры бухгалтерского учета.

Под документооборотом понимается движение документов бухгалтерского учета в организации с момента их составления до завершения исполнения (в частности, использования для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, помещения в архив). [24].

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации взаимодействуют с обширным числом контрагентов (поставщиками, подрядчиками, покупателями, сотрудниками, разными дебиторами и кредиторами).

Первичные учетные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции и принимаются к учету по формам первичной учетной документации.

Рассмотрим документационное оформление расчетных операций на примере акционерного общества «Тихорецкгоргаз» (АО «Тихорецкгоргаз») действующего на основании устава (Приложение А).

Регистры бухгалтерского учета в организации ведутся в специализированной бухгалтерской программе «1С: Бухгалтерия». Данные регистры распечатываются по окончании каждого отчетного периода в

течение 20 рабочих дней и подписываются ответственными лицами.

Юридическим документом на оформление расчетных операций в организации является, договор, который заключается на основе разработанных типовых форм, но имеющих свои особенности в зависимости от вида заключаемых договоров.

На основании заключенных договоров и при наличии доверенности у покупателя, заказчика, если расчет за выполненные работы, услуги, на получение ценностей (готовой продукции, товаров) по конкретно заключенному договору осуществляется перечислением на расчетные счета автоколонны, и без доверенности, если расчет будет производиться за наличный расчет[20].

По договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его. Видом договора между двумя взаимодействующими в хозяйственном плане организациями является договор на возмездное оказание услуг.

При заключении договора с контрагентами согласовываются документы, в соответствии с которыми будут действовать стороны в случае возникновения каких-либо разногласий. Документами по учету расчетов с покупателями и заказчиками являются: накладная; акт выполненных работ; товаротранспортная накладная; счет-фактура.

Накладная на отпуск используется для учета отпуска материальных ценностей сторонним организациям на основании договоров и других документов. Выписывается в двух экземплярах по предъявлении получателем доверенности на получение ценностей, заполненная в установленном порядке, с соблюдением всех необходимых реквизитов (номер, дата, наименование материальных ценностей, количество (в необходимых единицах измерения) цена, стоимость, подписи ответственных лиц от покупателя и поставщика, и другие необходимые реквизиты).

Первый экземпляр передается на склад в качестве основания для отпуска материалов и служит подтверждением для материального отчета за отчетный период (месяц) предоставляемый материально-ответственным лицом в бухгалтерию предприятия, второй экземпляр передается покупателю.

Акт выписывается в двух экземплярах, первый экземпляр покупателю или заказчику, клиенту, где указывается номер, дата, содержание выполненных работ, оказанных услуг, единицы измерения, стоимостные и другие показатели, подписи ответственных лиц, второй экземпляр остается на предприятии, с подписью покупателя на втором экземпляре, подтверждающий факт совершения хозяйственной операции.

Товарно-транспортная накладная используется для указания количества отправленных мест, время отправления, пункт назначения, километраж и другие показатели, заполненная в установленном порядке, с соблюдением всех необходимых реквизитов.

Счет-фактура используется для учета (прихода, отпуска) материальных ценностей, продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг и выписывается в двух экземплярах.

Первый экземпляр передается покупателю вместе со вторым экземпляром накладной на реализуемые материальные ценности, продукцию, товары, а также выписывается на выполненные работы, оказанные услуги, второй экземпляр счет-фактуры остается на предприятии.

Второй экземпляр счет-фактуры является основанием для отражения факта отгрузки (отпуска) материальных ценностей, продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Основными унифицированными формами первичной документации по учету труда и его оплаты в организации являются: приказ (распоряжение) о приеме работника на работу, личная карточка работника, штатное расписание, приказ (распоряжение) о переводе работника на другую работу, приказ о предоставлении отпуска, приказ (распоряжение) о прекращении

трудового договора.

Учет личного состава и использования рабочего времени ведется в первичных учетных документах, к которым относятся приказы о приеме, увольнении и переводе работников на другую работу, о предоставлении отпусков, а также табели и личные карточки.

Аналитический учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется по каждому работнику с использованием лицевых счетов. Лицевые счета открываются на каждого работника в момент его принятия на работу. По окончании календарного года лицевой счет работника закрывается и открывается новый на следующий год.

Продажа продукции покупателям осуществляется в соответствии с договором купли-продажи, а также распоряжением руководителя на отпуск продукции со склада. Эти документы являются основанием для оформления товарной накладной, по которой осуществляется отпуск готовой продукции.

Ведение книги покупок заключается в определении сумм налога на добавленную стоимость, подлежащего зачету (возмещению) [14].

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

Основными документами по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами являются: договор личного страхования, исполнительный лист, исковое заявление, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, выписка банка, платежное поручение, акт о списании дебиторской задолженности.

Таким образом, документальное оформление расчетных операций производится путем сплошного отражения хозяйственных операций в момент их совершения с целью повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, и улучшению финансового состояния организации.

2.2 Синтетический и аналитический учет расчетных операций

Бухгалтерский учет задолженности является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации. Организации разрабатывают и утверждают учетную политику, рабочий план счетов, графики документооборота, проведения инвентаризации имущества и обязательств, определяют форму расчетов с контрагентами.

Организацией бухгалтерского учета на предприятии является система условий и элементов построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля рационального использования ресурсов.

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[12]..

Основными счетами, на которых отражаются расчетные операции, являются счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в анализируемом предприятии предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество.

К данному счету на предприятии предусмотрены следующие субсчета: 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях», 62-2 «Авансы

полученные, в рублях». По дебету счета показывают начисление задолженности в пользу организации с соответствующих организаций, по кредиту – погашение этой задолженности.

Порядок отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете организации осуществляется следующим образом:

– отражена выручка от оказания услуг покупателям

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»,

– списана себестоимость оказываемых услуг

Дебет 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит 20 «Основное производство»,

– начислен налог на добавленную стоимость от реализации

Дебет 90 «Продажи» субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «Налог на добавленную стоимость»,

– отражена стоимость оказанных услуг, не относящихся к обычным видам деятельности

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Выручка»,

– перечислен аванс покупателями и заказчиками

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие разные работы и оказывающие различные виды услуг. При расчетах с поставщиками в организации проводки на приобретение материалов, товаров, работ и услуг следующие:

Дебет 10 «Материалы», 20 «Основное производство»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Если приобретаемые ценности, работы и услуги облагаются налогом на

добавленную стоимость (НДС), то одновременно составляется проводка:

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведут в журнале-ордере № 6. В данном журнале-ордере синтетический учет расчетов с поставщиками сочетается с аналитическим учетом. Для учета расчетных отношений с другими субъектами хозяйствования и физическими лицами используется активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется по субсчетам по каждому дебитору и кредитору. Сальдо по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» определяется по оборотной ведомости по субсчетам и аналитическим счетам счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [22].

Для обобщения информации о расчетах с персоналом по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данного предприятия предназначен счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналитический учет оплаты труда в организации ведется по каждому работнику с использованием лицевых счетов рабочих и служащих. Регистром по учету труда является журнал-ордер №10. Начисление заработной платы отражается по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Бухгалтерские записи по учету расчетов с персоналом в организации осуществляются следующим образом:

– начислена заработная плата

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

– начислены страховые взносы

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,

– удержан налог на доходы физических лиц с заработной платы,

начисленной сотрудникам организации

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

– депонирована заработная плата

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет 4

«Расчеты по депонированным суммам».

Расчеты с персоналом по прочим операциям в организации отражаются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», который предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации.

Отражение в учете расчетов с персоналом по прочим операциям оформляется следующими записями:

– выдана сумма займа работнику

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 1
«Расчеты по предоставленным займам»

Кредит 50 «Касса»,

– начислены проценты по займу

Дебет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 1
«Расчеты по предоставленным займам»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Выручка».

На основании поступающих первичных документов по учету расчетов осуществляется в реестрах в течение месяца в хронологическом порядке, по каждому контрагенту накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям.

Таким образом, своевременно осуществляемый синтетический и аналитический учет способствует выполнению обязательств перед контрагентами, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборота средств, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Эффективность руководства деятельностью предприятия полностью зависит от способности вовремя получать полную, точную, объективную, достаточно детальную экономическую информацию, что достигается правильным ведением бухгалтерского и налогового учета расчетов между контрагентами.

Учет расчетов с контрагентами – важный показатель хозяйственной деятельности организаций, поскольку от него во многом зависит правильность расчета величины валового дохода от реализации, издержек обращения, а, следовательно, и сумма прибыли. Расчеты могут быть как внешними, так и внутренними, а организации могут выступать как продавцами, так и покупателями, наиболее распространенные виды внешних расчетов – расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары, расчеты с покупателями и заказчиками, за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Бухгалтерский учет расчетов с контрагентами определяет форма расчетов, которая, представляет собой совокупность способов и приемов осуществления платежей, порядок документооборота и оборота денежных средств между участниками расчетов и учреждениями банков.

Цель курсовой работы достигнута, выполнены следующие задачи:

- изучена экономическая сущность расчетных операций и форм расчетов,
- рассмотрены основные принципы и задачи бухгалтерского учета расчетных операций,
- исследовано документационное оформление расчетных операций,
- раскрыт синтетический и аналитический учет расчетных операций.

Для собственников организации информация о расчетах с контрагентами, отраженная в балансе предприятия, дает возможность определить степени ликвидности, платежеспособности, эффективности

кредитной политики, а также свидетельствует о степени финансовой устойчивости предприятия от внешних источников финансирования.

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.

Под расчетными операциями понимаются расчеты между юридическими 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.

Экономическая сущность расчетных операций состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений, а формы расчетов позволяют устанавливать порядок заполнения используемых расчетных документов, применяемых в организации.

Принципы учета расчетов заключается в обобщении информации о расчетах по различным операциям, а от успешности решения задач напрямую зависит финансовое состояние предприятия и достижения им положительных результатов хозяйственной деятельности.

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации взаимодействуют с обширным числом контрагентов (поставщиками, подрядчиками, покупателями, сотрудниками, разными дебиторами и кредиторами). Первичные учетные документы фиксируют факт совершения хозяйственной операции и принимаются к учету по формам

первичной учетной документации. Документальное оформление расчетных операций производится путем сплошного отражения хозяйственных операций в момент их совершения с целью повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, и улучшению финансового состояния организации.

Основными счетами, на которых отражаются расчетные операции, являются счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

На основании поступающих первичных документов по учету расчетов осуществляется в реестрах в течение месяца в хронологическом порядке, по каждому контрагенту накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям. Своевременно осуществляемый синтетический и аналитический учет способствует выполнению обязательств перед контрагентами, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборота средств, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

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.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетных операций заключается в своевременном оформлении первичных документов, а также достоверном отражении данных о расчетах с контрагентами с целью эффективности оборачиваемости и своевременности поступления денежных средств в организацию.

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 «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 «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 27.11.2020 № 287н) – <http://www.consultant.ru>.

8 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>.

9 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>.

10 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>

11 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет. Расчеты по оплате труда: учебное пособие для вузов / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 214 с. – ISBN 978-5-534-12686-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468888>

12 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с. – DOI 10.12737/1032771. – ISBN 978-5-16-015446-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/1233655>

13 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>

14 Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для вузов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов; под редакцией Т. П. Карповой. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 438 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-12214-5. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468842>

15 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.

16 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 353 с. – ISBN 978-5-534-08960-8. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476249>

17 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 354 с. – ISBN 978-5-534-12141-4. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476250>

18 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.

19 Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 285 с. – ISBN 978-5-534-02401-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468774>

20 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>

21 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.

22 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.

23 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.

24 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, 2021. – 244 с. – ISBN 978-5-9916-8995-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471152>

25 Нечаев, А.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник /А.С. Нечаев, А.В. Прокопьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 368 с. [Электронный ресурс]. – DOI 10.12737/13651. – ISBN 978-5-16-010721-9. – Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1090351>

26 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>

27 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.