Министерство образования и науки Российской Федерации

*Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

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

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

бухгалтерский учет
РАСЧЕТОВ С КОММЕРЧЕСКИМИ ПАРТНЕРАМИ

(на примере ООО «АС ПРИНТ»)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Работу выполнила |  | Юлия Федоровна Баранюк |
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Направленность (профиль) | Бухгалтерский учет, анализ и аудит |
| Научный руководитель канд. экон. наук, доц. |  | А.В. Рябченко |
| Нормоконтролер канд. экон. наук, доц. |  | А.В. Рябченко |

Краснодар

2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……………………………………………………………………….……..3

1. Теоретические основы бухгалтерского учета расчетных операций с

коммерческими партнерами…………………………………………..…………5

* 1. Сущность, виды и формы расчетов, применяемых в РФ…………………..5
	2. Задачи и методические основы организации бухгалтерского учета

расчетов с коммерческими партнерами……………………………………11

1. ООО «АС ПРИНТ» — экономический субъект исследования……………….16
	1. Организационно-экономическая характеристика и анализ основных

финансовых показателей деятельности организации……………………..16

* 1. Бухгалтерская информационная система и учетная политика…………...20
1. Методическое обеспечение бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами в ООО «АС ПРИНТ»………………………………………………24
	1. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками…………24
	2. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками……………28
	3. Бухгалтерский учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами……30
	4. Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с

коммерческими партнерами в организации……………………………….33

Заключение………………………………………………………………………….39

Список использованных источников……………………………………………...41

Приложения…………………………………………………………………………44

ВВЕДЕНИЕ

Учет расчетов с коммерческими партнерами имеет большое значение для любого предприятия, активно работающего в условиях рыночной экономики. Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Актуальность рассматриваемой темы заключается в том, что развитие и улучшение учета расчетов с контрагентами оказывает непосредственное влияние на финансовый результат организации через регулирование дебиторской и кредиторской задолженности.

 Цель, поставленная в работе — исследование различных аспектов проблемы рациональной организации расчетов с коммерческими партнерами и разработка рекомендаций для совершенствования бухгалтерского учета расчетов.

 Поставленная цель определила решение следующих задач:

* раскрыть сущность и формы расчетов с контрагентами;
* классифицировать виды расчетов по различным признакам;
* определить задачи и методические основы организации расчетов;
* дать характеристику организационно-экономической структуры организации ООО «АС ПРИНТ»;
* проанализировать бухгалтерскую систему и учетную политику ООО «АС ПРИНТ»;
* изучить бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами и кредиторами в организации;
* разработать рекомендации по совершенствования бухгалтерского учета расчетов с контрагентами.

Объект работы — расчеты с контрагентами как инструмент исполнения обязательств по погашению дебиторской и кредиторской задолженности.

 Предметданной работы — влияние расчетов с коммерческими партнерами на деловую активность, платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия в целом.

 Методологической базой исследованияпослужили следующие приемы исследования: метод абстрагирования и конкретизации, экономический анализ и синтез, логический метод, метод экономико-математического моделирования.

Теоретической базой исследования послужили научная литература: учебные пособия, публикации в периодических изданиях, справочники, словари; законодательные акты, нормативно-правовая документация, интернет-ресурс.

Структура курсовой работыпредставляет собой введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложение.

1. Теоретические основы бухгалтерского учета расчетных операций с коммерческими партнерами
	1. Сущность, виды и формы расчетов, применяемых в РФ

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимосвязей множества входящих в нее хозяйствующих субъектов, а также их отношений с внешними агентами из других стран. Основой этих взаимосвязей выступают расчеты и платежи, в процессе которых удовлетворяются взаимные требования и обязательства.

Экономическая сущность расчетов состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и других отношений. В процессе их осуществления реализуется основная социальная функция денег, выступающих в качестве средства платежа за продукцию, товары, работы и услуги других организаций.

В бухгалтерском учете под расчетами организации понимаются [11, с. 8]:

* оплата другим юридическим и физическим лицам полученных товаров, работ, услуг, труда и прочих материальных и нематериальных активов путем перечисления или выдачи денежных средств, передачи товаров, выполнения работ или оказания услуг, передачи права собственности на акции, облигации или части уставного капитала и других материальных и нематериальных активов организации;
* получение от юридических и физических лиц товаров работ, услуг, результатов труда, акций, облигаций или части уставного капитала и прочих материальных и нематериальных активов на правах покупателя, учредителя и т.п.;
* получение от юридических и физических лиц денежных средств, товаров, работ, услуг, акций, облигаций или части уставного капитала и прочих материальных и нематериальных активов в порядке оплаты переданных товаров, работ, услуг и прочих материальных и нематериальных активов;
* передача готовой продукции, товаров, работ, услуг, прав собственности на акции, облигации или часть уставного капитала и других материальных и нематериальных активов организации на правах поставщика (подрядчика) другим юридическим и физическим лицам.

Расчетные отношения, возникающие при осуществлении перечисленных фактов хозяйственной жизни, предусматривают наличие следующих основных элементов [11, с. 8]:

1. участники расчетов — поставщики и грузополучатели, плательщики и получатели денежных, материальных и нематериальных активов и др.;
2. объекты расчетной сделки — товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы, ценные бумаги, финансовые требования и обязательства, а также денежные, в том числе валютные, средства;
3. органы, осуществляющие платежи — банковская система (коммерческие банки и расчетно-кассовые центры, а также клиринговые компании);
4. документирование фактов хозяйственной жизни, отражающих движение денежных средств и регулирование расчетных отношений;
5. контроль за правильным и своевременным осуществлением расчетов с бюджетом, банком, персоналом, покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами;
6. проверка своевременности и правильности осуществления расчетов.

 Расчеты, осуществляемые организацией, можно классифицировать:

1. по организационному признаку:
	* внутренние (расчеты внутри организации в процессе ее основной деятельности);
	* внутрихозяйственные (расчеты между структурными подразделениями организации);
	* внутриведомственные (расчеты между организациями и вышестоящими органами — ведомствами и управлениями);
	* межхозяйственные (расчеты между организациями за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы и др.)
2. по месту осуществления:
	* одногородние;
	* иногородние;
	* международные;
3. по субъектам расчетов;
	* расчеты со сторонними юридическими лицами, не связанными с организацией (поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, учредителями, налоговыми органами, органами социального страхования и обеспечения, прочими организациями и учреждениями);
	* расчеты со своими и сторонними физическими лицами (в том числе работниками организации, по оплате труда, подотчетным суммам, социальному страхованию, взносам в уставный капитал, прочим операциям (алиментам, кредитам и пр.)).
4. по способу расчетов:
	* денежными способами;
	* неденежными способами.

Согласно гл. 46 ГК РФ, и граждане, и юридические лица имеют возможность осуществлять расчеты друг с другом как наличными денежными средствами, так и безналичными. [1]

В случае осуществления расчетов в безналичной денежной форме в договоре, регулирующем взаимоотношения сторон, в зависимости от характера фактов хозяйственной жизни, специфики взаимоотношений между контрагентами, длительности их сотрудничества, степени автоматизации учета и других факторов, должна быть предусмотрена одна из следующих форм расчетов:

1. платежными поручениями;
2. чеками;
3. аккредитивами;
4. расчетами по инкассо;
5. платежными требованиями.

В настоящее время наиболее распространенной, удобной и достаточно надежной, является форма расчетов платежными поручениями.

Платежное поручение — распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку произвести перевод на определенную денежную сумму на счет получателя средств, оформленный расчетным документом.

В соответствии со ст. 864 ГК РФ, содержание платежного поручения и представленных вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом, и установленным в соответствии с ними банковским правилам. Не соответствующие требованиям платежные поручения к исполнению банками не принимаются.

Расчеты платежными поручениями могут производиться в следующих случаях: [20, с. 86]

1. за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
2. уплата налогов — перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
3. погашение кредитов, уплата процентов и других услуг банков;
4. перечисление средств на депозитные счета;
5. перечисление денежных средств на другие цели, предусмотренные законодательством или договором (спонсорские перечисления, участие в аукционах и т. д.)

В соответствии с условиями договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических (плановых) платежей.

Для применения данной формы расчетов организация представляет в отделение банка, в котором у нее открыт расчетный счет, установленное банком количество экземпляров платежных поручений, но не менее трех: первый из которых, за подписью руководителя организации и главного бухгалтера, скрепленный печатью, остается в документах банка; второй пересылается в банк организации — получателя денежных средств; а третий прилагается к выписке из расчетного счета плательщика.

Другой формой безналичных расчетов, используемой контрагентами, является расчеты чеками, предусматривающие применение в качестве платежных документов расчетных чеков — ценных бумаг, содержащих письменное распоряжение банку чекодателя о перечислении с его счета указанной в чеке суммы в адрес получателя денежных средств. [20, с. 88]

Участниками чековой формы расчетов являются: чекодатель, т. е. лицо, выписавшее чек, и чекодержатель, т. е. лицо, получившее чек.

К оплате принимаются чеки на различные суммы, которые действительны в течение 10 дней, не считая даты выписки.

Организации могут получить чековые книжки в своем банке. При выдаче чековой книжки банк указывает лимит выделенных собственных денежных средств, на который можно выписывать чеки (устанавливается организацией) и срок использования чековой книжки, который не может превышать 6 месяцев (устанавливается банком).

Чековые книжки бывают двух типов: лимитированные и нелимитированные. Различие между ними состоит в том, что получение лимитированной книжки сопровождается депонированием общей суммы платежа на счете получателя книжки.

Достаточно распространенным способом расчетов между контрагентами является аккредитив — форма расчетов, при которой по поручению плательщика банк обязуется произвести платежи получателю средств на условиях, предусмотренных плательщиком в заявлении на аккредитив, либо передать полномочие другому (исполняющему) банку.

Различают покрытые и непокрытые аккредитивы, отзывные и безотзывные. [11, с. 8] Покрытый (депонированный) аккредитив отражает обязанность банка-эмитента перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка-эмитента.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив характеризуется тем, что дает возможность банку поставщика списывать денежные средства с корреспондентского счета банка покупателя в пределах суммы, на которую он открыт.

Аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления получателя средств, называется отзывным. Аккредитив считается безотзывным, если он не может быть отменен без согласия получателя средств. [20, с. 87]

Аккредитив может быть предназначен для осуществления расчетов только с одним поставщиком. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре плательщика с поставщиком, как правило, срок составляет не более 45 дней.

Другая распространенная форма — расчеты по инкассо, которые влекут обязательство банка осуществить по поручению и за счет клиента все максимально возможные действия по получению платежа от плательщика или акцепта платежа на основании расчетных документов. [14, с. 161]

Инкассовые поручения применяются в случаях, когда бесспорный поря‑ док взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание средств без распоряжения владельца счета.

Расчеты платежными требованиями представляют собой такую форму расчетов, при которой поставщик отправляет в адрес покупателя требование об оплате за поставляемые товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, основываясь при этом на расчетных и товарно-транспортных документах, содержащих информацию о количестве и стоимости указанных ценностей, работ и услуг. [11, с. 10] Выписываемое поставщиком продукции (работ, услуг) платежное требование сдается им в банк на инкассо, рассматриваемое как получение банком по поручению клиента причитающихся ему денежных сумм от плательщика.

 Существуют разновидности формы расчетов платежными требованиями, которые предусматривают предварительный или последующий акцепт со стороны плательщика платежного требования поставщика. Акцепт плательщик обязан выдать в течение трех дней с момента получения платежного требования. При отсутствии ответа по умолчанию считается, что покупатель дал согласие на оплату. [20, с. 89]

 Наиболее распространенным и удобным способом прекращения встречных обязательств из неденежных форм расчетов с партнерами является взаимозачет — форма исполнения обязательств, при которой договаривающиеся стороны освобождаются от своих долгов в обмен на отказ от требования долгов со своих должников.

Взаимозачетные операции проводятся таким образом, что обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. [14, с. 163]

Условия проведения взаимозачета: у сторон должны иметься друг к другу встречные требования, признанные и не оспариваемые ими; встречные требования должны быть однородны; должен наступить срок исполнения этих требований. Взаимозачет может быть произведен одной из сторон с уведомлением другой стороны. При этом отсутствие разногласий должно быть подтверждено документально.

* 1. Задачи и методические основы организации бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами

 В процессе финансово-хозяйственной деятельности организация осуществляет расчеты с разными дебиторами и кредиторами. Для обобщения информации об операциях с некоторыми из них предусмотрены специальные счета, например 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие, а для других используется активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К основными задачам учета расчетов с коммерческими партнерами, можно отнести: [21, с. 194]

* формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой пользователям, для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, за наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
* своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Организации, поставляющие товарно-материальные ценности, а также оказывающие услуги, носят название поставщиков. Организации, оказывающие услуги по договору строительного подряда, выполнению различного рода ремонтных и монтажных работ, называются подрядчиками.

Синтетический учет расчетов с поставщиками товарно-материальных ценностей, внеоборотных активов, работ и услуг ведется на активно-пассивном балансовом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», по кредиту которого отражается возникновение, а по дебету — погашение задолженности перед поставщиками.

Кредитовое сальдо счета 60 свидетельствует о наличии задолженности организации перед поставщиками и подрядчиками. В некоторых случаях оно может быть дебетовым и отражать выданные поставщику авансы. [11, с. 16]

Кроме того, по дебету данного счета отражается также оплаченная стоимость материальных ценностей, не поступивших в срок и (или) числящихся в пути.

Независимо от времени оплаты за поступившие товары, работы или услуги (до получения ценностей, работ, услуг или после) счет 60 кредитуется на стоимость принимаемых к учету товаров, работ, услуг, включая услуги по доставке. [13, с. 119]

Имущество при поступлении в организацию должно сопровождаться соответствующим документом, в котором должны содержаться наименование поставщика и покупателя, их адреса, наименование поставляемого товара, единицы измерения, его количество, цена и стоимость, а также подписи ответственных представителей поставщика и покупателя, заверенные печатями.

Как правило, первичные документы, подтверждающие поступление активов, предусматриваются условиями поставки. К ним можно отнести такие сопроводительные документы, как товарная накладная, товарно-транспортная накладная, счет, счет-фактура, универсальный передаточный документ и т.д.

Накладная выписывается материально ответственным лицом организации‑поставщика при отгрузке имущества со склада (склада поставщика). Подпись представителя организации-покупателя и ее печать на накладной является подтверждением того, что материалы, товары приняты в количестве, ассортименте и по ценам, которые указаны в накладной. Одна и та же товарная накладная выступает и как приходный, и как расходный документ. Для поставщика накладная служит документом, обосновывающим выбытие товаров, материалов, а для покупателя — основанием для их оприходования.

Счет-фактуру выписывает поставщик товаров не позднее пяти дней со дня отгрузки товаров. Счет-фактура выписывается в двух экземплярах: первый передается покупателю, второй остается у поставщика и подшивается в журнал учета выставленных счетов-фактур. Покупатели, соответственно, ведут журнал учета полученных от поставщиков счетов-фактур по мере их поступления. Счет-фактура, полученный от поставщика, с выделенной в нем суммой НДС, является основанием для уменьшения задолженности перед бюджетом по НДС (вычету НДС). [13, с. 120]

Проверка соответствия количества, номенклатуры и качества имущества при поступлении материальных ценностей осуществляется путем внешнего осмотра и подсчета. Если при приемке обнаруживаются расхождения, они должны быть внесены в сопроводительный документ в соответствии с требованиями, предъявляемыми к внесению исправлений в первичные документы.

В случае, если обнаружена недостача товара, «покупатель вправе, если иное не предусмотрено договором, либо потребовать передать недостающее количество товара, либо отказаться от переданного товара и от его оплаты, а если товар оплачен потребовать, возврата уплаченной денежной суммы» (ст. 466 ГК РФ). [1]

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика.

Если же ценности поступили в организацию без сопроводительных документов, то такого рода поставки называются неотфактурованными. Особенности отражения поступления материальных ценностей в таком случае рассмотрены в третьей главе.

 Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей — по каждому поставщику и подрядчику.

Организации, приобретающие за плату товарно-материальные ценности, работы и услуги, носят название покупателей и заказчиков.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором отражается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков организации за реализованную им готовую продукцию, товары, а также за выполненные для них работы и (или) оказанные услуги. [13, с. 124]

Дебетовый оборот данного счета показывает увеличение дебиторской задолженности покупателей перед организацией, а кредитовый оборот — погашение возникшей ранее задолженности в результате перечисления денежных средств или на другой основе, в частности, по товарообменным операциям, по договору уступки права требования и др., а также по полученным от покупателей суммам авансов. [11 , с. 19] Счет 62 может иметь развернутое сальдо на начало/конец отчетного периода, в отношении разных покупателей и заказчиков и отдельных договоров и счетов-фактур.

В условиях рыночных отношений у организаций, отгрузивших товары, выполнивших работы, оказавших услуги, остается риск неуплаты со стороны своих контрагентов, в связи с чем могут образовываться как сомнительные, так и безнадежные долги.

Согласно ст. 266 НК РФ, сомнительным долгом признается любая задолженность, возникшая с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. [2] Безнадежным долгом признается долг, по которому истек установленный срок исковой давности, а также такой долг, по которому обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, при расчетах плановыми платежами — по каждому покупателю и заказчику.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др. [8]

1. ООО «АС ПРИНТ» — экономический субъект исследования
	1. Организационно-экономическая характеристика и анализ основных финансовых показателей деятельности организации

Общество с ограниченной ответственностью «АС ПРИНТ» располагается по юридическому и фактическому адресу — г. Краснодар, ул. Уральская, д. 99, литер А, оф. 23.

Для изучения организации необходимо обратить внимание на следующие характеристики:

1. Общероссийский классификатор организационно-правовых форм (ОКОПФ) — 12300 (Общества с ограниченной ответственностью);
2. Общероссийский классификатор форм собственности (ОКФС) — 16 (Частная собственность);
3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) — 2312228734;
4. Код причины постановки (на учет) (КПП) — 231201001;
5. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) — 1152312005636;
6. Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО) — 29533705;
7. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД) — 95.11 (Ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования).

Целью деятельности ООО «АС ПРИНТ» является обеспечение бесперебойности всех бизнес-процессов заказчика, связанных с работой IT-инфраструктуры (автоматизированные рабочие места, печатная техника, офисные АТС, сетевое и серверное оборудование).

Компания добивается исполнения своей цели «благодаря предлагаемому комплексу услуг … благодаря чему обеспечивается предоставление клиентам больше свободного времени на то, чтобы они занимались бизнесом, не отвлекаясь на вспомогательные функции по техническому обслуживанию офиса». [24]

Гарантией достижения поставленной цели являются наличие в компании сертифицированных специалистов, отлаженные механизмы предоставления необходимого уровня поддержки, повседневное применение стандартов качества, процессного подхода в организации деятельности.

Основными направлениями деятельности ООО «АС ПРИНТ», в соответствии с Уставом [27], являются:

а) оказание услуг по техническому обслуживанию компьютеров и принтеров (заправка и восстановление картриджей, ремонт оргтехники и т.д.)

б) продажа оргтехники и периферийного оборудования;

в) аутсорсинг АРМ (автоматизированных рабочих мест) и сервиса офисной печати.

Наиболее перспективным направлением деятельности организации является аутсорсинг АРМ и сервиса офисной печати. В отличие от услуг сервиса и поддержки, имеющих разовый, эпизодический, случайный характер и ограниченных началом и концом, на аутсорсинг передаются обычно функции по профессиональной поддержке бесперебойной работоспособности отдельных систем и инфраструктуры на основе длительного контракта (не менее 1 года). Наличие бизнес-процесса является отличительной чертой аутсорсинга от различных других форм оказания услуг и абонентского обслуживания.

Структура управления и структурные подразделения ООО «АС ПРИНТ» схематично изображены на рис. 1.

Рассмотрим подробнее состав и структуру подразделений организации.

Административно-управленческий персонал (АУП), состоящий из генерального директора и коммерческого директора, является структурным подразделением, которому иерархически подчиняются остальные подразделения.

В состав подразделения Административно-управленческий персонал входят следующие должностные лица:

— генеральный директор;

— коммерческий директор.

Функции генерального директора заключаются в общем руководстве производственно-хозяйственной деятельностью компании. Именно он несет полную ответственность за все принятые решения, за результаты деятельности предприятия и сохранность его имущества.

Рисунок 1 — Организационная структура ООО «АС ПРИНТ»

Администрация решает, какому сегменту предоставить те или иные полномочия, как распределить ответственность между исполнителями, как должна выглядеть иерархическая структура управления организацией, другими словами, устанавливает организационную структуру предприятия.

В состав подразделения Бухгалтерия входят следующие должностные лица:

— главный бухгалтер;

— инспектор отдела кадров;

— юрисконсульт.

Главный бухгалтер отвечает за всю бухгалтерию и ее правильное ведение. Именно на главного бухгалтера ложится весь груз ответственности за составление налоговых и финансовых отчетов, за финансовые операции компании, грамотное ведение бухгалтерии и за финансовую деятельность компании в целом.

Профессия инспектора по кадрам предполагает активную работу с документами и общение со всем штатом компании. Инспектор принимает сотрудников на работу, оформляет необходимые документы, выдает справки, консультирует по возникающим вопросам.

Юрисконсульт — это сотрудник, обеспечивающий соблюдение законодательства в процессе ее деятельности. Он следит за тем, чтобы законы соблюдались как самой компаний, так и по отношению к компании.

В состав структурного подразделения Инженерная служба входят (рис. 1):

— главный инженер;

— инженер по ремонту автоматизированных рабочих мест;

— инженеры по ремонту и восстановлению расходных материалов (в количестве 5 штатных единиц);

— инженеры по ремонту копировально-множительной техники (в количестве 2 штатных единиц).

Инженер является квалифицированным специалистом с высшим техническим образованием, в чьи обязанности входит контроль производства, экономические и административно-хозяйственные работы.

В состав подразделения Отдел продаж входят следующие должностные лица:

— курьеры (в количестве 2 штатных единиц);

— менеджер;

— менеджер-бухгалтер;

— эксперт по развитию.

Менеджер-бухгалтер — сотрудник, который обеспечивает бесперебойную работу офиса и следит за всеми процессами, связанными с его функционированием.

Эксперт по развитию исследует рынок, участвует в проведении рекламных кампаний и реализации маркетинговых программ, выводит новые продукты на рынок работает над снижением затрат и увеличением рентабельности направлений деятельности компании и т.д.

Основным преимуществом данной децентрализованной системы управления ООО «АС ПРИНТ» является свобода руководителей центров ответственности в принятии управленческих решений. Менеджер структурного подразделения, как правило, располагает более точной и детализированной информацией по вверенным ему направлениям деятельности, чем высшее руководство. Это положительно влияет на обоснованность и оперативность принимаемых на более низком управленческом уровне решений. Администрация предприятия, освободившись от текущих задач, необходимости выполнения рутинной работы, получает возможность сконцентрироваться на решении перспективных вопросов, на разработке стратегии организации.

* 1. Бухгалтерская информационная система и учетная политика

Бухгалтерия ООО «АС ПРИНТ» является отдельным структурным подразделение, в состав которого входят следующие должностные лица:

— главный бухгалтер;

— инспектор отдела кадров;

— юрисконсульт.

Учетная политика по бухгалтерскому учету в ООО «АС ПРИНТ» утверждена приказом генерального директора от 01.01.2017. [28]

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

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

Существенной признается ошибка, составляющая 5% от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

ООО «АС ПРИНТ», являясь субъектом малого предпринимательства, исправляет существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета сравнительных показателей отчетности с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода. Последствия изменения Учетной политики организация отражает в бухгалтерской отчетности ретроспективно.

Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, в порядке, предусмотренном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Методические положения бухгалтерского учета в ООО «АС ПРИНТ»:

* Учет основных средств;

В составе основных средств учитываются активы, удовлетворяющие критериям признания объектом основных средств, стоимостью более 40 000 рублей. [6] Переоценка основных средств не производится.

Для начисления амортизации применяется линейный способ для всех основных средств. Срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого срока использования объекта и утверждается приказом руководителя.

* Учет нематериальных активов;

ООО «АС ПРИНТ» не будет проверять нематериальные активы на обесценение в порядке, определенном МСФО. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

Переоценка нематериальных активов не производится. Стоимость нематериальных активов погашается путем накопления сумм амортизационных отчислений на отдельном счете. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

* Учет расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР);

Стоимость НИОКР, которые дали положительный результат, списывается линейным способом исходя их ожидаемого срока использования полученных результатов от этих работ.

* Учет материально-производственных запасов;

Активы, удовлетворяющие условиям признания основным средством, стоимость которых за единицу не превышает 40 000 рублей, учитывается в составе материально-производственных запасов.

Единицей бухгалтерского учета материалов является номенклатурный номер. Сырье и материалы принимаются к учету по фактической себестоимости. Транспортно-заготовительные расходы включаются в себестоимость приобретенных ценностей. При отпуске материалов в производство или на иные цели их оценка производится по средней себестоимости. Тара и тарные материалы учитываются по фактической себестоимости.

Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, учитываемых в составе материально-производственных запасов, стоимость таких активов после их передачи в производство (эксплуатацию) принимается на забалансовый учет.

* Учет товаров;

Товары учитываются по стоимости, в которую включаются затраты, связанные с их приобретением. Затраты на заготовку и доставку товаров до центральных складов (баз), производимые до момента передачи товаров в продажу, включаются в стоимость товаров. ООО «АС ПРИНТ» не создает резерв под снижение стоимости товаров. Учет товаров в розничной торговле осуществляется по стоимости приобретения.

* Учет доходов и расходов;

Учет доходов и расходов ведется методом начисления. Управленческие расходы, накопленные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в качестве условно-постоянных ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90.08 «Управленческие расходы» в полной сумме.

Расходы на продажу ежемесячно списываются на расходы периода в полной сумме. Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами. Пересчет обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится ежемесячно.

Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается по мере готовности работ, услуг, продукции. Расходы будущих периодов списываются равномерно.

* Учет расчетов по налогу на прибыль;

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по тем счетам бухгалтерского учета, в оценке которых они возникли.

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных об условном расходе (условном доходе) по налогу на прибыль, постоянных и отложенных налоговых активах и обязательствах, сформированных в бухгалтерском учете.

1. Методическое обеспечение бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами в ООО «АС ПРИНТ»
	1. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для обобщения информации обо всех операциях, связанных с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, предусмотрен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». [8]

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно‑материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счетом 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей») или счетами учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т. п. [8]

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Для ведения детализированного аналитического учета к синтетическому счету 60 могут открываться субсчета: [11, с. 19]

1. «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по платежным требованиям»;
2. «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам»;
3. «Расчеты с подрядчиками по капитальным вложениям и ремонту»;
4. «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам»;
5. «Расчеты со сдатчиками сельскохозяйственных продуктов и сырья»;
6. «Расчеты с поставщиками по прочим расчетам»;
7. «Векселя выданные».

Субсчет 7 применяется при осуществлении расчетов за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы и (или) оказанные услуги с отсрочкой платежа, на период, установленный по взаимной договоренности на основе векселя.

Принятые к оплате счета-фактуры поставщиков и подрядчиков отражаются по кредиту счета 60, за вычетом суммы НДС, и дебету разных счетов в зависимости от вида приобретаемых товарно-материальных ценностей (работ, услуг) на сумму задолженности перед подрядчиком по выполненным работам оказанным услугам проводкой:

*Дебет 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 96 «Резервы предстоящих расходов», 97 «Расходы будущих периодов»*

*Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».*

 Сумма НДС, выделенная в выставляемых поставщиками счетах-фактурах, принимается к учету путем составления отдельной бухгалтерской записи:

*Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»*

*Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».*

Погашение задолженности перед поставщиком подрядчиком в зависимости от формы расчетов вида денежных средств валюты и других факторов отражается:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 71 «Расчеты с подотчетными лицами».*

Обособленно, на отдельно открываемом субсчете «Авансы выданные» учитывают суммы выданных авансов и случаи предварительной оплаты со стороны покупателей. Выданный аванс поставщику (подрядчику) оформляется бухгалтерской записью:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»*

*Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».*

Принятие к зачету ранее выданного аванса отражается записью:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные».*

Обязательства покупателя за приобретаемые товарно-материальные ценности (работы, услуги) могут выражаться в иностранной валюте, которую необходимо пересчитывать в рубли по курсу Банка России на дату оплаты счетов поставщика. [7] Если курс валюты на дату оплаты товарно-материальных ценностей (работ, услуг) отличается от курса на дату принятия их к учету, возникают курсовые валютные разницы, которые согласно ПБУ 9/99 [4] и 10/99 [5] включаются в состав прочих доходов или расходов организации и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы»: по дебету — отрицательные, а по кредиту — положительные разницы:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».*

*Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

на сумму отрицательных курсовых разниц прочих расходов, или на сумму положительных курсовых разниц прочих доходов:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».*

Если же ценности поступили в организацию без сопроводительных документов, то такого рода поставки называются неотфактурованными.

В этом случае счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по неотфактурованным поставкам» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, исходя из условий договора, а покупатель ценностей принимает меры для получения документов от поставщиков.

При получении сопроводительных документов сумма, ранее отнесенная в кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», сторнируется. На основании полученных документов в учете отражается стоимость материалов и товаров по фактическим ценам по дебету счетов 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материалов»; 41 «Товары» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При приемке ценностей может быть обнаружена их недостача или несоответствие ценам по договору, или арифметические ошибки в документах. В том случае, если счет поставщика был оплачен до поступления ценностей, поставщику предъявляется претензия по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Если оплаты не было, то ценности приходуются по их фактическому наличию и счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на величину акцепта.

Суммы кредиторской задолженности по которой истек срок исковой давности, законодательно установленной в размере 3-х лет, относятся на увеличение прочих доходов организации и оформляются записью:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».*

Остаток по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается в балансе в разделе V пассива и показывает сумму кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками. [13, с. 121]

Остаток в части авансов и векселей выданных отражается в разделе II актива баланса в составе дебиторской задолженности, при этом к балансовым статьям даются соответствующие пояснения.

* 1. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

Для организации детализированного аналитического учета к счету 62 могут открываться отдельные субсчета, в том числе [11, с. 19]:

1. «Расчеты с покупателями в рублях»;
2. «Расчеты по авансам полученным»;
3. «Расчеты по векселям полученным»;
4. «Расчеты с покупателями в иностранной валюте».

Суммы выставленных поставщиком счетов за реализованные им продукцию, товары, работы и услуги отражаются в текущем учете по дебету счета 62 в корреспонденции со счетами: 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы». Поступившие от покупателей и заказчиков суммы платежей за реализованные им продукцию, товары, работы и услуги отражаются в текущем учете по кредиту счета 62, в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В бухгалтерском учете выручка от реализации товаров, работ, услуг методом начисления отражается записью:

*Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

*Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».*

Если в договорах купли-продажи предусмотрено предоставление отсрочки или рассрочки платежа за реализованные продукцию, товары, работы и услуги, т.е. покупателю предоставляется коммерческий кредит, он оплачивает как стоимость товара, так и проценты за предоставленную отсрочку. Начисленные проценты за кредит включают в состав доходов по обычным видам деятельности и оформляют записью:

*Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

*Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».*

При реализации продукции и товаров, работ и услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в связи с существованием временного интервала между датой отгрузки и предъявления счета-фактуры покупателю и датой перечисления средств покупателем в оплату выставленного счета-фактуры, могут возникнуть курсовые валютные разницы, которые находят отражение в бухгалтерском учете записями [7]:

*Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

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

на сумму положительных курсовых валютных разниц прочих доходов, или на сумму отрицательных курсовых валютных разниц прочих расходов:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»*

*Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».*

Если организации осуществляют взаимозачеты дебиторской и кредиторской задолженности по договору мены, то в бухгалтерском учете каждой из них, наряду с представленными выше бухгалтерскими записями по отгрузке готовой продукции и товаров, выполнению работ и оказанию услуг и, соответственно, принятием к учету полученных в обмен товарно-материальных ценностей, работ и услуг, одновременно на погашенную сумму взаимной задолженности составляется следующая бухгалтерская запись:

*Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»*

*Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».*

Согласно Положению по ведению бухучета и отчетности, списание в убыток задолженности не является ее аннулированием, поэтому она должна числиться за балансом на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет. [13, с. 125]

Сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается в балансе в разделе II актива и показывает сумму дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. Сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» корректирует величину остатка дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, отражаемую в балансе в разделе II актива. Остаток сумм в части авансов, полученных поставщиками от покупателей, отражается в разделе V пассива баланса в составе кредиторской задолженности, при этом к балансовым статьям даются соответствующие пояснения.

* 1. Бухгалтерский учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации вступают во взаимоотношения с огромным количеством контрагентов. Для обобщения информации о расчетах по операциям с различными контрагентами предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты субсчета [8]:

1. «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
2. «Расчеты по претензиям»;
3. «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
4. «Расчеты по депонированным суммам».

На счете 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов, по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

При этом суммы страховых платежей по имуществу, используемому в производственной деятельности, относятся на текущие расходы организации:

*Дебет 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».*

Перечисление страховых платежей на счет страховой компании производится в безналичном порядке с банковского счета организации и оформляется записью:

*Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»*

*Кредит 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета».*

Сумма страхового возмещения, поступившая при наступлении страхового случая на счета учета денежных средств, оформляется бухгалтерской записью:

*Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию».*

Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев отражаются проводкой:

*Дебет 91«Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию*».

При наступлении страхового случая застрахованному работнику выплачивают соответствующее возмещение, а на бухгалтерских счетах операции отражают записью:

*Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»*

*Кредит 73, субсчет 3 «Прочие расчеты с персоналом».*

Субсчет 2 «Расчеты по претензиям» используется для учета расчетов по претензиям, предъявленным организацией поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по признанным (присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

На сумму претензии к поставщикам в связи с несоответствием цен выявлением арифметических ошибок недостач получаемых ценностей делается запись:

*Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»*

*Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».*

Поступление денежных средств для удовлетворения выставленных контрагентам ранее признанных/присужденных претензий:

*Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».*

При нарушении контрагентом договорных обязательств организация имеет право взыскать с него неустойку, установленную договором, и в учете составить проводку:

*Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».*

Субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» используется для учета сумм дивидендов и других доходов, например, полученных по договору о совместной деятельности, которые причитаются организации.

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются записью:

*Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».*

Активы, полученные организацией в счет доходов, оформляются записью:

*Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».*

Субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам» используется для учета расчетов по депонированным суммам. Когда работник не может получить заработную плату, выдаваемую через кассу организации в отведенные для этого дни, сумма, причитающаяся работнику, депонируется и оформляется бухгалтерскими записями:

*Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»*

*Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам».*

Депонированные суммы сдаются в банк, а на них составляется один расходный кассовый ордер.

Выплату работнику депонированной заработной платы оформляют следующей бухгалтерской записью:

*Дебет* *76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 4 «Расчеты по депонированным суммам»*

*Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».*

Кроме предусмотренных в Плане счетов и Инструкции по его применению, по счету 76 могут быть открыты дополнительные субсчета: [11 , с. 43]

5 «Расчеты по лизинговым операциям»;

8 «Расчеты по прочим операциям» — для учета расчетов с дебиторами и кредиторами по операциям, не учитываемых на других синтетических субсчетах.

Сальдо по счету 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами» показывается в балансе развернуто: прочая дебиторская задолженность — в разделе II актива, прочая кредиторская задолженность — в разделе V пассива с соответствующими пояснениями в отчетности.

* 1. Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами в организации

По мере роста масштаба деятельности предприятия и расширения аппарата управления возникают проблемы, связанные с обменом информацией, затрудняется контроль за различными подразделениями предприятия со стороны руководства, что повышает риск ошибок персонала. Подобных проблем можно избежать путем создания внутри самих предприятий эффективной системы внутреннего контроля расчетов с коммерческими партнерами. [10, с. 37]

Бухгалтерский учет занимает особое место в системе информационного обеспечения внутреннего контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками. С одной стороны, учет дает количественное отображение и качественную характеристику экономических процессов общественного воспроизводства и нуждается в контроле качества этого отображения и правильности качественной характеристики этих процессов, которая обеспечивает его достоверность. С другой стороны, контроль не может функционировать без учетной информации, и, соответственно, одной из задач контроля является получение количественной и, особенно, качественной информации. [18, с. 74]

Большое количество ошибок допускают бухгалтеры при проведении взаимозачетов. Отсутствие разногласий по поводу взаимозачета должно быть подтверждено выверкой взаиморасчетов и оформленным по ее результатам двусторонним актом сверки расчетов, где необходимо указать основание возникновения встречных задолженностей, дату проведения взаимозачета, документы, подтверждающие возникновение задолженностей, суммы задолженностей, а также суммы зачтенных требований, обязательно с выделением сумм НДС. [10, с. 38]

Некорректная оценка операций по расчетам с поставщиками может критически отразиться на финансовом состоянии и вызвать ряд других негативных последствий: [18, с. 72]

* неверный расчет сумм НДС и налога на прибыль, причитающихся к уплате в бюджет, и, как следствие, возникновение налоговых санкций;
* искажение информации в бухгалтерском балансе, что приводит к ошибочным выводам пользователей отчетности;
* неправильное исчисление срока исковой давности кредиторской задолженности и, как следствие, невозможность взыскать её с контрагента.

Всё это делает финансовую отчетность недостоверной и, следовательно, искажаются результаты анализа финансового состояния организации, что в свою очередь влияет на принятие решений внутренних и внешних пользователей данной отчетности.

Важной проблемой учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и бухгалтерской отчетности является проблема оценки объектов бухгалтерского учета для их представления в отчетности.

Как правило, расчеты с поставщиками осуществляются после поставки товара или оказания услуги. В момент поступления товара у покупателя возникает долг перед поставщиком — кредиторская задолженность. В том случае, когда оплата поставщику производится авансовым методом, у покупателя возникает дебиторская задолженность.

Поскольку часто факт поставки товара не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика возникает дебиторская задолженность, которая может быть никогда не погашена, а значит, возникает необходимость принятия взвешенных решений, сопоставления риска непогашения дебиторской задолженности с риском потери контрагентов.

Существуют следующие проблемные аспекты, касающиеся учетно-аналитического обеспечения вопросов управления расчетами с контрагентами [30, с. 118]:

* проблема взаимодействия функций учета, анализа и контроля расчетов с поставщиками и покупателями в системе управления расчетами;
* проблема выбора подхода к оценке дебиторской и кредиторской задолженности;
* организация и порядок анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
* выбор методики формирования резерва по сомнительным долгам;
* способы осуществления расчетных операций.

В связи с этим, в учетной политике в отношении расчетов с поставщиками и покупателями целесообразно раскрывать такие элементы, как:

1. возможность взаиморасчетов с контрагентами: возможность взаимозачетов и способы учета этих расчетов, учет авансовых платежей, учет кредиторской и дебиторской задолженности и сроки их погашения;
2. методика создания резерва по сомнительным долгам, т.к. в учетной политике прописана лишь необходимость его создания;
3. подход к определению стоимости неотфактурованных поставок: по рыночным, договорным ценам или ценам прошлых поставок;
4. способ оценки дебиторской и кредиторской задолженности: без/с учетом процентов, причитающихся к взысканию/выплате в отношении долгосрочной/просроченной задолженности.

Таким образом, указанные выше элементы учетной политики могут сказаться на качестве учета и контроля за расчетами предприятия с контрагентами, что в дальнейшем позволит эффективно управлять расчетами предприятия.

Таблица 1 — Направления совершенствования бухгалтерского учета расчетов с коммерческими партнерами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Направление | Необходимые условия | Результат |
| Взаимодействие функций учета, анализа и контроля | Постоянный контроль за:* соблюдением учетной политики;
* сроками выполнения договорных обязательств (оплатой);
* полным и своевременным отражением расчетных операций.
 | Соблюдение договорных условий с поставщиками и покупателями.Обеспечение платежной дисциплины. |
| Подготовка бухгалтерской управленческой отчетности для проведения анализа состояния расчетов с поставщиками (для анализа дебиторской и кредиторской задолженности). |
| Создание резерва по сомнительным долгам | * Инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями;
* Выполнение требований учетной политики по созданию резерва;
* Разработка методики создания резерва по сомнительным долгам.
 | Финансовая стабильность предприятия:* покрытие убытков за счет создаваемого резерва;
* отражение реальной суммы дебиторской задолженности.
 |
| Обособленнный учет неотфактурованных поставок | Введение дополнительного субсчета к счету 60. | Подробная аналитика в расчетах с поставщиками. |

Таким образом, для эффективного управления расчетами с поставщиками и покупателями необходимо модернизировать учетные и аналитические процедуры на предприятии, что предполагает необходимость совершенствования существующей нормативной базы и приближения ее к международной практике.

Для того, чтобы улучшить состояние расчетов на предприятии, необходимо провести рациональную организацию контроля за состоянием расчетов с контрагентами и выполнить ряд мероприятий:

1. регулярно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой неустойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

Основным условием эффективного распределения расчетных операций предприятия является достижение равновесия в объемах дебиторской и кредиторской задолженности. При этом основным условием способности предприятия погашать свою кредиторскую задолженность за счет дебиторской является платежная дисциплина покупателей, исключающая просрочку платежа.

1. контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т.е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
2. производить классификацию покупателей и заказчиков в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;
3. вести постоянный контроль за состоянием расчетов по просроченной задолженности;
4. имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления — претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;
5. воевременно находить недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченную задолженность поставщиков; в государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды РФ; задолженность по расчетам по возмещению материального ущерба.

Данный комплекс мероприятий в большей степени позволит осуществлять контроль расчетов с контрагентами и способствовать снижению объемов сомнительной дебиторской задолженности. При этом результаты совершенствования расчетов с покупателями напрямую повлияют на улучшение расчетных отношений с поставщиками.

Рациональная организация контроля состояния расчетов позволит повысить деловую активность и платежеспособность организации, а также ответственности за соблюдением платежной дисциплины и, соответственно, повлияет на финансовую устойчивость предприятия в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях деятельности для эффективного развития предприятию необходимо сотрудничать с большим числом внешних контрагентов. В процессе взаимодействия с коммерческими партнерами у предприятия возникают обязательства перед поставщиками и обязательства покупателей перед предприятием.

Исполнение обязательств по погашению дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется с помощью расчетов. Таким образом, расчеты являются сложной категорией, которая лежит в основе осуществления долговых обязательств предприятия и оказывает существенное влияние на изменение состава и структуры имущества и источников его финансирования.

В ходе исполнения обязательств возникают расчетные отношения, являющиеся индикатором финансовой устойчивости субъектов рынка, и отражающие их возможность исполнять свои обязательства.

Трудно переоценить значение информации о расчетах, которые осуществляет организация, поскольку, основываясь на этих данных, пользователи принимают управленческие решения. Если расчеты отражены в учете некорректно, то информация о деятельности организации не будет достоверной. Таким образом, чем выше качество информации о расчетах, тем выше качество и эффективность управленческих решений.

Проведя анализ расчетов с контрагентами, кредиторской и дебиторской задолженности предприятия, в качестве рекомендаций можно предложить:

* организовать и осуществлять постоянный анализ и контроль соотношения дебиторской и кредиторской задолженностью с целью синхронизации расчетов предприятия;
* осуществлять оценку задолженности с учетом временного фактора;
* разработать эффективную кредитную политику по отношению к покупателям;
* вести постоянный контроль за состоянием расчетов по просроченной задолженности;
* имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо проводить претензионную работу;
* своевременно находить недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности.

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты расчетов с коммерческими партнерами, сущность и формы расчетов с контрагентами. Дана классификация видов расчетов по организационному признаку, по субъектам и способу расчетов, по месту осуществления. Также определены задачи и методические основы организации расчетов с контрагентами.

 Во второй главе дана характеристика организационно-экономической структуры ООО «АС ПРИНТ», а также проанализирована бухгалтерская система и учетная политика организации.

 В третьей главе рассмотрены методические аспекты бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, а также прочими дебиторами и кредиторами в организации. Разработаны рекомендации по совершенствования бухгалтерского учета расчетов с контрагентами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): от 26.01.1996 г. №14-ФЗ: (в ред. от 23.05.2018 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ: (в ред. от 04.06.2018 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 420-ФЗ: (в ред. от 23.05.2016 № 149-ФЗ) // СПС «Консультант-Плюс».
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н: (в ред. от 06.04.2015 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
5. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н: (в ред. от 06.05.2015 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н: (в ред. от 28.0.2017 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 3/2006): приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н: (в ред. от 24.12.2010 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н: (в ред. от 08.11.2010 г.) // СПС «Консультант-Плюс».
9. Бухгалтерский баланс ООО «АС ПРИНТ»
10. *Веснина К.С*. Современные проблемы организации аудита расчётов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками / К.С. Веснина // Научный сибирский альманах. — 2014. — №1. — С. 37—41.
11. *Воронченко Т.В*. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / Т.В. Воронченко — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 352 с.
12. *Герчикова И.Н.* Менеджмент. М.: Юнити, 4-е издание, 2014
13. *Дмитриева И.М*. Бухгалтерский учет с основами МСФО: учебник для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 325 с.
14. *Захаров И.В*. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / И.В. Захаров, О.Н. Калачева; под. ред. И.М. Дмитриевой — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 358 с.
15. *Ивашенцева* *Т.А*. Экономика предприятия. / Т.А. Ивашенцева — М. : КНОРУС — 2017.
16. *Качкова О.Е*. Экономический анализ хозяйственной деятельности. М. : КНОРУС, 2015
17. *Ковалев В.В*. Финансовый анализ: методы и процедуры. / В.В. Ковалев. — М.: Финансы и статистика. — 2012. — 560 с.
18. *Кузина Е.И*. Необходимость организации внутреннего контроля расчетов с поставщиками // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. / Е.И. Кузина Изд-во МЦНС «Наука и просвещение», 2018. — C. 72—74.
19. *Кутер М.И*. Введение в бухгалтерский учет: учебник. / М.И. Кутер. Краснодар: Просвещение-Юг.— 2013. — 512 с.
20. *Лаврушин О.И*. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / под. ред. О.И. Лаврушина. — 4-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2010. — 320 с.
21. *Лёвина В.А*. Пути совершенствования расчетов с поставщиками и покупателями / В.А. Лёвина // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. — 2016. — №2-2 (8). — С.193—195.
22. *Нешитой А.С*. Финансы: учебник. / А.С. Нешитой, Я.М. Воскобойников. — 10-е изд. — М.: «Дашков и К» — 2012. — 528 с.
23. Отчет о финансовых результатах ООО «АС ПРИНТ»
24. Официальный сайт ООО «АС ПРИНТ» URL http://www.print-ing.com
25. *Пласкова Н.С*. Анализ эффективного управления кредиторской задолженностью: расчеты с поставщиками и подрядчиками// Экономика, управление и право: инновационное решение проблем: сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. / Н.С. Пласкова [и др.] Изд-во «Наука и просвещение», 2017.
26. Толковый словарь Ожегова Онлайн URL http://slovarozhegova.ru/
27. Устав организации ООО «АС ПРИНТ»
28. Учетная политика по бухгалтерскому учету ООО «АС ПРИНТ»
29. Штатное расписание организации ООО «АС ПРИНТ»
30. *Яковлева Л.Я.* Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями / Л.Я. Яковлева, Н.С. Мисюкевич // Инновационное развитие экономики. — 2014. — №3 (20).— С. 177—122.

ПРИЛОЖЕНИЯ