

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, заместитель директора
департамента бухгалтерского учета,
ООО «Аудиторская фирма «Авуар»
_____ Л.М. Табатадзе
«__» _____ 2018 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой
_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2018 г.

**УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ
(ПО МАТЕРИАЛАМ ООО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «АВУАР»)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2018.290.ВКР**

Руководитель ВКР, доцент
_____ Е.А. Шевелёва
_____ 2018 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-430
_____ Ю.Ф. Гиляжетдинова
_____ 2018 г.

Нормоконтролер, доцент
_____ Е.А. Шевелёва
_____ 2018 г.

Челябинск 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

“УТВЕРЖДАЮ”

Заведующий кафедрой,
д.э.н., профессор

И.И. Просвирина

11.12.2017 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
студента

Гиляжетдиновой Юлии Фуатовны
группа ЭУ-430.

1 Тема работы: «Учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками (по материалам ООО «Аудиторская фирма «Авуар»))»

утверждена приказом по университету от 04.04.2018 № 580

2 Срок сдачи студентом законченной работы 15 июня 2018 г.

3 Исходные данные к работе:

Цель исследования: совершенствование учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт», являющегося клиентом ООО «Аудиторская фирма «Авуар».

Нормативно-правовая основа исследования: основные нормативно-правовые акты, отражающие нормы регулирования бухгалтерского учета в области учета расчетов с покупателями и заказчиками, в том числе Гражданский и Налоговый кодексы Российской Федерации, Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г., Федеральный закон №381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 г., положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» и другие.

Информационная основа исследования: учебные и методические пособия по предмету исследования таких ученых, как Бородина В.В., Керимов В.Э., Ковалева В.Д., Миславская Н.А., Поленова С.Н., Тепляков А.Б., Шевелев А.Е. и другие, а так же данные синтетического и аналитиче-

ского учета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ХимОпт» за период 2014-2016 годы.

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке:

- изучить особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт»;
- изучить организацию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»;
- провести анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»;
- выявить проблемные участки учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» и разработать рекомендации по их совершенствованию.

5 Иллюстративный материал (плакаты, альбомы, раздаточный материал, макеты, электронные носители и др.)

- раздаточный материал;
- презентация в Microsoft Office PowerPoint;
- таблицы и рисунки, отражающие основные данные по содержанию ВКР

Общее количество иллюстраций – 14 слайдов.

6 Дата выдачи задания – 11.12.2017 г.

Руководитель _____ Е.А. Шевелева

Задание принял к исполнению _____ Ю.Ф. Гиляжетдинова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Срок выполнения этапов работы	Отметка руководителя о выполнении
Обсуждение темы	01.11.2017-10.11.2017	Выполнено
Обсуждение задания	15.11.2017-20.11.2017	Выполнено
Обсуждение плана работы	21.11.2017-11.12.2017	Выполнено
Обсуждение списка литературы	21.11.2017-11.12.2017	Выполнено
Первая глава	20.03.2018	Выполнено
Вторая глава	10.04.2018	Выполнено
Третья глава	24.04.2018	Выполнено
Введение, заключение реферат	04.05.2018	Выполнено
Оформление приложений	04.05.2018	Выполнено
Подготовка доклада, раздаточного материала	11.06.2018	Выполнено
Получение отзыва и рецензии	13.06.2018	Выполнено
Прохождение нормоконтроля	18.06.2018-19.06.2018	Выполнено

Заведующий кафедрой _____ И.И. Просвирина

Руководитель _____ Е.А. Шевелева

Студент _____ Ю.Ф. Гиляжетдинова

РЕФЕРАТ

Гиляжетдинова Ю.Ф. Учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками (по материалам ООО «Аудиторская фирма «Авуар»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–430, 2018. – 75 с., 20 табл., 6 рисунков, 5 прил., библиографический список – 40 наим.

Объектом исследования выступает ООО «ХимОпт», основным видом деятельности которого является оптовая торговля химическими продуктами и которое является клиентом ООО «Аудиторская фирма «Авуар».

Предмет исследования – расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт».

Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в совершенствовании учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт», являющегося клиентом ООО «Аудиторская фирма «Авуар».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, библиографического списка и приложений. В первом разделе дается характеристика деятельности ООО «ХимОпт», рассматриваются методика учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт». Во втором разделе рассматривается методика анализа расчетов, проводится анализ расчетов в ООО «ХимОпт». В третьем разделе по результатам проведенного исследования выявляются проблемные участки расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» и разрабатываются рекомендации по их совершенствованию.

Результаты работы были опубликованы в журнале «Научно-аналитический экономический журнал» и представлены в докладе на студенческой конференции 26 апреля 2018 года.

Рекомендации, сформулированные в работе, могут быть использованы в ООО «ХимОпт» для совершенствования ведения и учета расчетов с покупателями.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
1 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ХИМОПТ»	10
1.1 Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками	10
1.2 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт»	24
1.3 Особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»	28
Выводы по разделу один.....	33
2 АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ХИМОПТ»	35
2.1 Методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками.....	35
2.2 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»	39
Выводы по разделу два	49
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ХИМОПТ»	50
Выводы по разделу три	56
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	61
ПРИЛОЖЕНИЯ	65
ПРИЛОЖЕНИЕ А Устав ООО «ХимОпт»	65
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Учетная политика ООО «ХимОпт».....	66
ПРИЛОЖЕНИЕ В Бухгалтерский баланс ООО «ХимОпт» за 2016 г.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Отчет о финансовых результатах за 2016 г.	73
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Оборотно-сальдовая ведомость за 2016 г.....	74

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время рыночные условия ведения экономическим субъектом своей хозяйственной деятельности предполагают наличие ряда факторов, влияющих на основополагающие процессы успешного и эффективного управления деятельностью субъекта. Одним из таких факторов является ведение расчетов с контрагентами.

Предприятия в условиях хозяйственного и производственного процесса осуществляют операции коммерческого характера ежедневно. Высокий уровень значимости занимают расчеты с покупателями и заказчиками, поскольку предприятие реализует свою продукцию (работы, услуги) потребителям, в различных объемах и устанавливая различные сроки оплаты. При этом используются различные формы расчетов с покупателями и заказчиками.

В связи с часто меняющимся законодательством, низкой квалифицированностью персонала, слабо развитым аппаратом управления на предприятии, присутствием риска утраты платежеспособности покупателей имеется ряд проблем, связанных с расчетами с покупателями и заказчиками.

Актуальность темы исследования заключается в высокой значимости учета расчетов с покупателями и заказчиками в системе бухгалтерского учета, поскольку способность своевременно погашать свои обязательства и вовремя получать причитающиеся средства является основой эффективной и стабильной деятельности экономического субъекта. Правильный расчет сумм, предъявляемых покупателям, отразит достоверный объем выручки как дохода для исчисления налоговой базы при расчете налоговых обязательств, а также позволит произвести сравнение фактического объема продаж с плановым в целях принятия обоснованных управленческих решений.

Для организаций важно выстроить эффективную систему контроля за дебиторской задолженностью, поскольку несвоевременность получения денежных

средств от покупателей и заказчиков может привести к снижению оборотных активов в виде денежных средств и к потере финансовой устойчивости организации.

Контроль над правильностью и своевременностью расчетов с покупателями и заказчиками является обязанностью бухгалтерской и финансовой служб на предприятии.

Объектом исследования выступает ООО «ХимОпт», основным видом деятельности которого является оптовая торговля химическими продуктами и которое является клиентом ООО «Аудиторская фирма «Авуар».

Предметом исследования являются расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт».

Целью исследования является совершенствование учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт», являющегося клиентом ООО «Аудиторская фирма «Авуар».

Исходя из вышесказанного, для достижения цели исследования сформулированы следующие задачи:

- 1) изучить особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт»;
- 2) изучить организацию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»;
- 3) провести анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»;
- 4) выявить проблемные участки учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» и разработать рекомендации по их совершенствованию.

Нормативно-правовой основой для исследования будут служить основные нормативно-правовые акты, отражающие нормы регулирования бухгалтерского учета в области учета расчетов с покупателями и заказчиками, в том числе Гражданский и Налоговый кодексы Российской Федерации, Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г., Федеральный закон №381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» от 28.12.2009 г., положения по ведению бухгалтерского учета и

бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» и другие.

Информационная база будет включать учебные и методические пособия по предмету исследования таких ученых, как В.В. Бородина, В.Э. Керимов, В.Д. Ковалева, Н.А. Миславская, С.Н. Поленова, А.Б. Тепляков, А.Е. Шевелев и другие, а так же данные синтетического и аналитического учета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ХимОпт» за период 2014-2016 годы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, библиографического списка и приложений. В первом разделе дается характеристика ООО «ХимОпт» как экономического субъекта, рассматриваются теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками, а так же проводится оценка учета расчетов в ООО «ХимОпт». Во втором разделе рассматриваются основы экономического анализа расчетов с покупателями и заказчиками, проводится анализ расчетов в ООО «ХимОпт» и выявляются проблемы по учету расчетов с покупателями и заказчиками. В третьем разделе по результатам проведенного исследования разрабатываются рекомендации по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в организации.

Практическая полезность данного исследования заключается в выявлении проблемных участков в расчетах с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» и в возможности совершенствования ведения учета и расчетов с покупателями и заказчиками на основе полученных результатов.

Результаты работы были опубликованы в журнале «Научно-аналитический экономический журнал» и представлены в докладе на студенческой конференции 26 апреля 2018 года.

1 ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ХИМОПТ»

1.1 Методика учета расчетов с покупателями и заказчиками

При ведении экономическим субъектом своей хозяйственной деятельности предполагается вступление им в хозяйственные отношения с другими участниками хозяйственного оборота. С этим связана необходимость организации в приобретении товаров, работ или услуг сторонних организаций для последующего производства собственных товаров, работ или услуг, и необходимость в осуществлении реализации конечных продуктов своей хозяйственной деятельности. В связи с этим у экономического субъекта возникают взаимоотношения с такими контрагентами, как покупатели и заказчики. При ведении такой хозяйственной экономической отрасли, как торговля, подразумевающая реализацию товаров, работ и услуг, расчеты с покупателями будут основным источником в доходах организации [19].

Согласно статье 39 Налогового кодекса РФ, реализацией товаров, работ и услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается передача на возмездной основе права собственности на товары, работы и услуги покупателю [2].

Согласно ГОСТ Р 51303-2013, покупатель (приобретатель) – физическое или юридическое лицо, приобретающее, заказывающее или имеющее намерение приобрести или заказать товары и услуги [12]. В зависимости от организационной формы покупателей делят на розничных и оптовых. Для торговой организации покупатели будут являться оптовыми – это юридические лица или индивидуальные предприниматели, имеющие намерение заказать или приобрести либо заказывающие, приобретающие товары для использования их в предпринимательской деятельности, в том числе для перепродажи, или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.

Заказчиками, в соответствии со статьей 740 ГК РФ, признаются юридические или физические лица, являющиеся одной стороной заключенного договора, по заданию которых другая сторона (продавец, подрядчик) обязуется выполнить поставку товаров, оказание работ или услуг [1].

Продавцом признается организация независимо от ее организационно-правовой формы, индивидуальный предприниматель и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, гражданин (физическое лицо), реализующие товары и оказывающие услуги по договору купли-продажи или иному аналогичному договору.

Таким образом, между продавцом и покупателем возникают взаимные обязанности: продавец обязан передать вещь (товар) покупателю, а покупатель обязан принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Характерной особенностью торговой организации является то, что она может быть в статусе как поставщика, так и покупателя, то есть не осуществлять деятельность по выпуску продукции, а заниматься оптовым приобретением товаров с последующей перепродажей их более мелким торговым организациям или предприятиям.

Расчеты с покупателями и заказчиками возникают после заключения договора. Согласно ст. 420 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ), договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей [1]. В основном между продавцом и покупателем заключается договор купли-продажи. Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца в момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем.

В договоре купли-продажи прописываются объекты и предметы договора, условия договора, обязанности сторон, их реквизиты, дата составления и срок действия договора. В обязательном порядке договор заверяется в двух экземплярах подписью и, при наличии, печатью обеих сторон, и находится в хранении у

обеих сторон до срока окончания действия договора. При несоблюдении условий договора одной стороной или сторонами, наступает административная ответственность.

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками предполагает учет фактов продажи в следующих действиях:

- 1) момент списания товаров с баланса, проданных покупателю;
- 2) расчет в соответствии с законодательством сумм НДС, акцизных сумм в своевременном порядке и представление их покупателю для оплаты;
- 3) факт перехода права собственности на товар покупателю и заказчику, возникновение дебиторской задолженности;
- 4) погашение дебиторской задолженности.

Все эти действия сопровождаются составлением организацией-продавцом определенного перечня документов.

Бухгалтерские документы представляют собой письменное доказательство фактов хозяйственной жизни или права на их выполнение [22]. Они служат основанием для отражения всех последующих учетных записей.

От качества документов зависит качество учетных данных и отчетности, поэтому при составлении документов важна их точность, достоверность и своевременность. Эти условия выполняются благодаря организации правильного учета платежей с покупателями и заказчиками, установлению графика документооборота, то есть создание или получение от других предприятий, учреждений первичных документов, принятие их к учету, обработка, передача в архив [30].

Коммерческие организации вправе применять для регистрации фактов хозяйственной жизни формы первичных учетных документов как унифицированные, описанные в Постановлении Госкомстата РФ от 25.12.1998 г. №132, так и самостоятельно разработанные руководством [14]. Но, устанавливаются обязательные реквизиты для них, а именно:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;

- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- б) наименование должностей и подписи лиц, составивших документ, совершивших сделку или операцию, а так же ответственных лиц за ее выполнение [3].

При несоблюдении установленных правил документирования операций, связанных с реализацией товаров поставщиком, может возникнуть угроза нарушения правила бухгалтерского учета согласно статье 120 НК РФ. Кроме того, для покупателя неправильный документ может означать, что нельзя брать соответствующие расходы на учет.

При оптовом товарообороте списание товаров с баланса организации происходит в момент отгрузки товара со склада, сопровождающийся составлением товарной накладной финансово-ответственным лицом. Она составляется в двух экземплярах: один остается у организации, продающей товар, который будет являться основанием для формирования заказа на складе и для списания товаров с учета, а второй – передается покупателю и является основанием для принятия товаров к учету. В накладной указываются номер и дата заявления, имя поставщика и покупателя, наименование и краткое описание товаров, количество (в единицах), цена и общая сумма (включая НДС) выпуска товаров. Счет подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими продукцию.

Отпуск товаров со склада организации так же оформляется расходной накладной. С ее применением ведется учет расхода/продажи материальных ценностей внутри организации. Она хранится на складе и используется для складского учета. Данные об отпуске товаров и получении выручки на основании расходной накладной отражаются в книге по факту совершения операций с выводом каждый раз нового остатка товаров. Записи в книге производятся ответственными лицами, отпускающими товар или принимающими выручку [31].

Способ доставки зависит от условий получения товара покупателем, места передачи продуктов и т. д.

В случае доставки товара на склад покупателя автомобильным транспортом, помимо накладной продавцом оформляется товарно-транспортная накладная, состоящая из двух разделов: товарного, определяющего взаимоотношения грузоотправителя и грузополучателя, и транспортного, служащего для учета оказанных услуг по предоставлению автотранспорта грузоотправителю или грузополучателю с транспортной организацией (рисунок 1). В зависимости от особенностей товаров к товарно-транспортной накладной могут прилагаться другие документы, следующие с грузом [31, с. 1389].

											Код 0330212				
Форма по ОКУД по ОКПО															
(организация-грузоотправитель, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)															
(структурное подразделение)															
Грузополучатель _____ (организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)											Вид деятельности по ОКДП по ОКПО				
Поставщик _____ (организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)											по ОКПО				
Плательщик _____ (организация, адрес, телефон, факс, банковские реквизиты)											по ОКПО				
Основание _____ (договор, заказ-наряд)											номер				
											дата				
											номер				
											дата				
											Вид операции				
ТОВАРНАЯ НАКЛАДНАЯ											Номер				
											Дата				
Но- мер по по	Товар		Единица		Вид упаков- ки	Количество		Масса брутто	Количес- тво (масса)	Цена, руб. коп.	Сумма без учета НДС, руб. коп.	НДС		Сумма с учетом НДС, руб. коп.	
	наименование, характеристика, сорт, артикул	код	наиме- нование	код по ОКЕИ		в одном месте	штук					ставка, %	сумма, руб. коп.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Итого													X	X	
Всего по накладной													X	X	
Товарная накладная имеет приложение на _____											листах _____				
и содержит _____											порядковых номеров записей _____				
(продольно)															

Рисунок 1 – Унифицированная форма товарно-транспортной накладной согласно Постановлению Госкомстата РФ от 25.12.1998 г. №132

При доставке товаров железнодорожным транспортом в качестве сопроводительного документа выступает железнодорожная накладная. К железнодорожной накладной могут быть приложены спецификации и упаковочные листы, о чем в накладной делается отметка.

На основе товарной накладной, товарно-транспортной накладной, квитанции транспортной организации или железнодорожной накладной бухгалтерия отправляет запрос в банк покупателям на оплату счетов в виде платежного уведомления, а так же покупателю отправляется счет-фактура.

Счета-фактуры обязаны выписывать все предприятия и организации, реализующие готовую продукцию, товары (работы или услуги), вне зависимости от ставки налогообложения по налогу на добавленную стоимость. Счет-фактура является основанием для принятия к вычету продавцом сумм налога на добавленную стоимость, а так же для формирования сумм налога к уплате в бюджет. Счет-фактура требуется покупателю товаров (работ, услуг) для возврата налога на добавленную стоимость из бюджета [2].

Счет-фактура выдается в двух экземплярах. Первый передается покупателю, а второй остается у продавца, который отправил товар (выполнив работу, предоставив услуги). Счет можно заполнить вручную или использовать автоматизированные технологии.

Выписывать организация счет-фактуру обязана в течении пяти дней с момента отгрузки товаров.

Существует три типа счетов-фактур:

- 1) счет-фактура на реализацию, оформляемый при отгрузке товаров;
- 2) авансовый счет-фактура, оформляемый при получении предварительной оплаты от покупателя в счет предстоящей отгрузки товаров;
- 3) корректировочный счет-фактура, выставляемый продавцом при изменении стоимости отгруженных товаров.

Обязательными реквизитами для счетов-фактур являются: порядковый номер, дата выписки, реквизиты покупателя, наименование и адрес грузоотправителя, номер платежно-расчетного поручения в случае получения авансовых платежей, наименование поставляемых товаров и единицы измерения, количество, цену за единицу товара и стоимость товаров, сумма акциза, налоговая ставка и сумма

налога, стоимость всего количества товаров с учетом налога, страна происхождения товара и номер таможенной декларации [36].

Согласно пункту 3 статьи 160 НК РФ, налогоплательщик обязан вести регистры учета счетов-фактур в виде журналов учета счетов-фактур по полученным от поставщиков счетам-фактурам и по выставленным покупателям. В качестве типовых форм счетов-фактур и журналов учета организации могут использовать формы и порядок их заполнения из Постановления Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» (рисунок 2, рисунок 3). Также организация вправе выбрать период ведения журнала учета счетов-фактур [13].

СЧЕТ-ФАКТУРА № _____ от " ____ " _____ (1)
ИСПРАВЛЕНИЕ № _____ от " ____ " _____ (1а)

Продавец _____ (2)
Адрес _____ (2а)
ИНН/КПП продавца _____ (2б)
Грузоотправитель и его адрес _____ (3)
Грузополучатель и его адрес _____ (4)
К платежно-расчетному документу № _____ от _____ (5)
Покупатель _____ (6)
Адрес _____ (6а)
ИНН/КПП покупателя _____ (6б)
Валюта: наименование, код _____ (7)
Идентификатор государственного контракта, договора (соглашения) (при наличии) _____ (8)

Наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг, имущественного права)	Код вида товара	Единица измерения		Коли- чество (объем)	Цена (тариф) за единицу измерения	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав без налога - всего	В том числе сумма акциза	Налоговая ставка	Сумма налога, предъяв- ляемая покупателю	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав с налогом - всего	Страна происхождения товара		Регистра- ционный номер таможенной декларации
		код	условное обозначе- ние (нацио- нальное)								цифровой код	краткое наименование	
1	1а	2	2а	3	4	5	6	7	8	9	10	10а	11
Всего к оплате								X					

Руководитель организации _____ Главный бухгалтер _____
или иное уполномоченное лицо _____ или иное уполномоченное лицо _____
(подпись) (ф.и.о.) (подпись) (ф.и.о.)

Индивидуальный предприниматель _____
или иное уполномоченное лицо _____
(подпись) (ф.и.о.) (реквизиты свидетельства о государственной регистрации
индивидуального предпринимателя)

Рисунок 2 – Унифицированная форма счета-фактуры согласно Постановлению
Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137

Наименование налогоплательщика (лица, не являющегося налогоплательщиком) _____																		
ИНН/КПП налогоплательщика (лица, не являющегося налогоплательщиком) _____																		
за _____ квартал 20__ года																		
Часть 1. Выставленные счета-фактуры																		
№ п/п	Дата выставления	Код вида операции	Номер и дата счета-фактуры	Номер и дата исправления счета-фактуры	Номер и дата корректировочного счета-фактуры	Номер и дата исправления корректировочного счета-фактуры	Наименование покупателя	ИНН/КПП покупателя	Сведения из счетов-фактур, полученных от продавцов			Наименование и код валюты	Стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав по счету-фактуре - всего	В том числе сумма НДС по счету-фактуре	Разница стоимости с учетом НДС по корректировочному счету-фактуре		Разница НДС по корректировочному счету-фактуре	
									наименование продавца (из графы 8 части 2)	ИНН/КПП продавца (из графы 9 части 2)	номер и дата счета-фактуры (корректировочного счета-фактуры), полученного от продавца (из графы 4 (графы 6) части 2)				уменьшение	увеличение	уменьшение	увеличение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

**Рисунок 3 – Унифицированная форма журнала учета счетов-фактур согласно
Постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137**

Правилами предусмотрено хранение в журнале полученных счетов-фактур грузовых таможенных деклараций или их заверенных копий, платежные документы об уплате налога на добавленную стоимость таможенному органу, а так же платежные документы по приобретенным услугам. [36, с. 44].

При получении поставщиком авансового платежа за предстоящую доставку товаров (работ, услуг), производится счет и регистрация его в книжке продаж. После отгрузки товаров (работ, услуг) по ранее полученным платежам в книге продаж производится корректировку, уменьшающая ранее начисленную сумму налога. В этот же момент поставщик выставляет счет-фактуру (в двух экземплярах) для фактической отгрузки товаров и записывает ее в книгу продаж [26].

При ведении торговли в розничном обороте продажа товаров ведется на основании договора розничной купли-продажи, заключаемого в основном в устной форме, где целью приобретения товара является его конечное потребление. В соответствии со статьей 346.26 НК РФ, организации и индивидуальные предприниматели, вид деятельности которых связан с ведением розничной торговли, могут использовать систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, и соответственно, не признаются налогоплательщиками налога на добавлен-

ную стоимость. Ведение счетов-фактур для покупателей и их регистрация в реестрах учета не требуется. Расчеты с покупателями происходят на основании произведенной ими оплаты и отражения факта оплаты в кассовом или товарном чеке. Сумма выручки, находящаяся в кассе, и объем безналичных платежей отражаются по окончании рабочего дня материально ответственным лицом организации в книге продаж. В расходно-приходном журнале ведется учет принятых от поставщика товаров, проданных товаров и остатка не реализованных товаров в конце рабочего дня. Суммы выручки, полученные кассой, сверяются с суммой проданных товаров. Материально ответственные лица составляют полный отчет за смену.

Основным счетом, предназначенным для учета расчетов с покупателями и заказчиками, является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [11]. Это активно-пассивный счет. На нем в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета отражают как расчеты по полученным авансам от покупателей, так и расчеты с покупателями за отгруженную им и неоплаченную продукцию.

Сальдо этого счета показывается развернуто. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) стоимость сданных заказчику работ, услуг, продукции неоплаченных; сальдо кредитовое – сумму полученных авансов; оборот по дебету – отпускную стоимость сданных работ, услуг, продукции в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту – суммы, оплаченные покупателями в отчетном месяце в виде авансов и погашенной задолженности [24].

Счет 62 является счетом, отражающим средства в расчетах. Он позволяет организовать учет взаимоотношений организации с другими юридическими и физическими лицами. Результатом таких взаимоотношений является переход части имущества организации в форму дебиторской задолженности. Последующим этапом кругооборота средств организации будет превращение дебиторской задолженности в денежные средства [39]. Особенностью счетов средств в расчетах является возможность учета на них не только дебиторской, но и кредиторской задолженностей [29].

Покупатели и заказчики должны погасить задолженность по приобретенным товарно-материальным ценностям в течение срока и на условиях, определенных в договоре купли-продажи или поставки.

При этом они могут погасить ее сразу после отгрузки или через определенное время, получив отсрочку платежа. Кроме того, в настоящее время они могут расплатиться путем встречной поставки товаров или выполнением работ (услуг), переуступив долг другой организации, а также используя иные формы расчетов.

Формирование учетной информации о расчетах с покупателями и заказчиками ведется в процессе синтетического и аналитического учета. В синтетическом учете формируются обобщенные данные о расчетах с покупателями.

При аналитическом учете на аналитических счетах продавцом отражаются детальные сведения о каждой разновидности объектов бухгалтерского учета, а именно о расчетах в отношении отдельных покупателей и каждого отгрузочного и платежного документа. [20]. При этом должна быть обеспечена группировка информации:

- по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным и др.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы, а кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п.

Конкретный порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями в каждом конкретном случае будет зависеть от условий договора. Договором может быть предусмотрена оплата денежными средствами либо иным имуществом, включая ценные бумаги. Так же договором может быть предусмотрена

предварительная оплата (аванс). Подробнее рассмотрим учет расчетов разными способами:

1) отражение в учете расчетов с покупателями в случае, когда договором предусмотрен переход права собственности на продаваемый товар в момент отгрузки, оплата по договору осуществляется денежными средствами после получения товара. В этом случае при отгрузке продавцом товара покупателю и при предъявлении ему расчетных документов продавцом признается доход от продажи, и делаются записи на суммы, указанные в этих документах. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в случае перехода права собственности на товар в момент отгрузки представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Учет расчетов с покупателями при переходе права собственности на товар в момент отгрузки с последующей оплатой

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Содержание
1	Отгружены товары (готовая продукция) покупателю с переходом права собственности, и признан доход от продажи	62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90-1 «Выручка»	Сумма выручки и сумма НДС, предъявленная к оплате покупателю
2	Начислен НДС в бюджет	90-3 «НДС»	68-2 «Расчеты по НДС»	Сумма НДС согласно счету-фактуре
3	Списана себестоимость отгруженных товаров (готовой продукции)	90-2 «Себестоимость продаж»	41 «Товары»	Себестоимость отгруженных товаров
4	Поступила оплата на расчетный счет	51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета»	62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сумма выручки и сумма НДС, предъявленные к оплате покупателю
5	Отражен финансовый результат от реализации товаров (готовой продукции)	90-9 «Прибыль/убыток от продаж»	99 «Прибыли и убытки»	Сумма полученной прибыли от реализации товаров (готовой продукции) [34]

2) расчеты с использованием полученных продавцом авансов. Авансы являются предварительной оплатой за поставленные товары и готовую продукцию и учитываются обособленными записями с использованием счета 62-2 «Авансы по-

лученные» [35]. При этом аванс за предварительную поставку товаров может быть начислен покупателем как в полном объеме, так и частично от суммы по договору. Учет авансов полученных оформляется записями, представленными в таблице 2.

Таблица 2 – Учет расчетов с покупателями при получении авансовых платежей

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Содержание
1	Получен частичный аванс на расчетный счет	51 «Расчетный счет»	62-2 «Авансы полученные»	Сумма полученного аванса
2	Начислен НДС в бюджет с полученного аванса	62-2 «Авансы полученные»	68-2 «Расчеты по НДС»	Сумма НДС с частичной предварительной оплаты по расчетной ставке, определяемая как отношение 18% к 118% (10% к 110%)
3	Отгружены товары (готовая продукция), выставлен счет покупателю и признан доход от продажи	62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90-1 «Выручка»	Сумма отгруженных товаров (готовой продукции), включая НДС
4	Начислен НДС в бюджет	90-3 «НДС»	68-2 «Расчеты по НДС»	Сумма НДС с отгруженных товаров (готовой продукции)
5	НДС по полученному авансу предъявлен к вычету	68-2 «Расчеты по НДС»	62-2 «Авансы полученные»	Сумма НДС, исчисленная к уплате в бюджет с предоплаты
6	Зачтена сумма полученного аванса	62-2 «Авансы полученные»	62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сумма полученного аванса от покупателя
7	Поступила доплата на расчетный счет	51 «Расчетный счет»	62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сумма полученной доплаты за ранее отгруженный товар [38]

3) расчеты с использованием векселей.

Векселя относятся к долговым обязательствам, подтверждающим отношения займа между кредитором и лицом, выпустившим документ (покупателем) [23]. При вексельной оплате покупаемой продукции покупателями могут использоваться простые и переводные векселя.

Простой вексель – письменное долговое обязательство векселедателя (покупателя) уплатить определенную сумму за приобретенные товары по наступлении срока платежа векселедержателю (продавцу). В нем указываются место и дата выдачи, сумма обязательства и выделенная сумма по оплате процентов, срок и место платежа, наименование получателя и подпись векселедателя.

Переводной вексель (тратта) выписывается покупателем (трассантом) и содержит приказ продавцу (трассату) уплатить указанную сумму предъявителю. С помощью передаточной надписи (индоссамента) вексель может использоваться неоднократно, выполняя функцию кредитно-расчетного документа. До наступления срока платежа векселедержатель передает вексель в банк и получает вексельную сумму за вычетом процента банком. [28].

В отношении векселя, в котором векселедателем не указана процентная ставка по выставленной сумме к оплате, проценты и пеня рассчитываются и начисляются банком в размере учетной ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации [5].

Отражение в учете расчетов с покупателями при помощи векселей осуществляется записями, представленными в таблице 3.

Таблица 3 – Учет расчетов с покупателями с использованием векселей

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Содержание
1	Получен вексель от покупателя	62-3 «Векселя полученные»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сумма поступившего векселя
2	Отражены проценты по векселю: а) начислены проценты к уплате; б) начислен НДС с превышения процентов к получению по векселю	62-3 «Векселя полученные»	91-1 «Прочие доходы»	Сумма начисленных процентов к уплате по полученному векселю
		91-2 «Прочие расходы»	68-2 «Расчеты по НДС»	Сумма начисленного НДС с превышения процентов к получению над рассчитанными исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Содержание
3	Произведена оплата векселя	51 «Расчетный счет»	62-3 «Векселя полученные»	Сумма оплаченного векселя с начисленными процентами векселедателем в счет погашения векселедержателю задолженности по проданным ему товарам [34]

4) расчеты с использованием чеков.

Чек – ценная бумага, которая содержит ничем не обусловленное распоряжение банку от чекодателя произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Чекодержателем является юридическое лицо, в пользу которого выдан чек и который имеет право предъявить чек плательщику, а плательщиком – банк, в котором находятся денежные средства чекодателя [27].

Бухгалтерский учет расчётов с покупателями и заказчиками с использованием чеков выполняется записями, схожими с учетом расчетов по вексям. Отличаться записи будут субсчетом счета 62, а именно «Расчеты по банковским чекам», а так же отсутствием начисленных процентов по чеку [18].

5) расчеты путем зачета взаимных требований.

По операциям, связанным с зачетом взаимных требований (бартерные сделки, взаимозачеты, трехсторонние договора и т. п.), организация выступает одновременно и поставщиком, и покупателем. В результате на 60 и 62 счетах возникают дебиторская и кредиторская задолженности. [21]. При данном способе расчетов составляются акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. Поскольку условия, сроки возникновения и величины задолженностей разные, объектом по данным договорам будут выступать не товары, а задолжен-

ности, взаимное погашение которых требует составления дополнительных проводок, учет которых отражен в таблице 4.

Таблица 4 – Учет расчетов с покупателями путем зачета взаимных требований

№ п/п	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Содержание
1	Отражена выручка от реализации товаров (готовой продукции, работ, услуг)	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90-1 «Выручка» или 91-1 «Прочие доходы»	Сумма проданных товаров (готовой продукции), оказанных работ, услуг
2	Приняты к учету приобретенные у поставщиков материальные ценности	08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 41 «Товары» и др.	К 60 «Расчеты с поставщиками и »	Сумма приобретенных материальных ценностей
3	Отражено взаимное погашение дебиторской и кредиторской задолженностей	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Сумма, отраженная в договоре

Таким образом, рассмотрены основные положения нормативно-правового регулирования в области бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, выделены основные виды расчетов, а так же порядок составления бухгалтерских записей при различных видах расчетов.

1.2 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт»

В настоящее время химическая промышленность - это наиболее динамично развивающаяся, высокотехнологичная отрасль. Любое предприятие в процессе производства и обеспечения своей хозяйственной деятельности нуждается в снабжении самыми различными химическими продуктами. ООО «ХимОпт» – организация, занимающаяся оптовой торговлей химическими продуктами, то есть являющаяся снабженцем для предприятий.

Зарегистрирована организация в ноябре 2011 года в г. Москва как юридическое лицо. Имеет расчетные счета в финансово-кредитных учреждениях (банках), а так же круглую печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием.

Основным видом деятельности согласно ОКВЭД-2 ООО «ХимОпт» являются 46.75 «Торговля оптовая химическими продуктами». Организация ведет торговлю техническими химическими продуктами, удобрениями, агрохимикатами, реагентами.

Дополнительными видами деятельности являются 82.99 «Деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки», 46.75.2 «Торговля оптовая промышленными химикатами», 46.12.3 «Деятельность агентов по оптовой торговле промышленными и техническими химическими веществами, удобрениями и агрохимикатами».

Специфика деятельности организации предполагает высокую потребность в правильном и надежном хранении товаров с соблюдением условий и сроков хранения, а так же обеспечение безопасной транспортировки товаров до покупателя.

На основании статьи 8 Федерального закона от 28.12.2009 г. №381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации», руководство ООО «ХимОпт» вправе самостоятельно определить:

- 1) вид торговли (оптовая торговля);
- 2) форму торговли (дистанционная развозная торговля);
- 3) специализацию торговли (специализированная торговля);
- 4) порядок и условия осуществления торговой деятельности (ассортимент представлен в каталогах и буклетах, установлены режим работы, модели технологического оборудования и инвентаря, доведение до покупателей информации о продавце и о товарах с помощью каталогов и буклетов);
- 5) цены на продаваемые товары;
- 6) условия заключения договоров купли-продажи товаров и др. [4].

Основой для осуществления деятельности организацией является Устав организации, а также внутренние нормативные документы и действующее законодательство Российской Федерации.

Для обеспечения своей деятельности в ООО «ХимОпт» сформирован уставный капитал одним учредителем в размере десяти тысяч рублей.

ООО «ХимОпт» имеет организационную структуру линейного типа (рисунок 4). В организации имеются четыре подразделения, осуществляющие свою деятельность на основе разделения труда. Во главе каждого подразделения находится руководитель, решения которого обязательны для выполнения нижестоящими звеньями. Данная структура предполагает наличие принципа единоначалия, который заключается в том, что подчиненные выполняют распоряжения только одного руководителя. Причем должностное лицо не имеет права отдавать распоряжения каким-либо исполнителям, минуя их непосредственного руководителя [32].



Рисунок 4 – Организационная структура управления ООО «ХимОпт»

Достоинством данной организационной структуры является то, что она позволяет осуществлять разграничение ответственности и компетенций сотрудников, четкость распоряжений руководства, а так же взаимодействие отдельных служб.

Директор, он же учредитель организации, осуществляет организацию хозяйственной деятельности на основе использования современных технологий торговли и методов организации и управления труда, передового зарубежного и отечественного опыта, а так же изучает конъюнктуру рынка в целях всестороннего повышения качества и уровня товарооборота, объективного использования резервов и экономного потребления всех видов ресурсов. Так же директор обеспечивает своевременное и полное выполнение всех обязательств организации.

Бухгалтерский учет в ООО «ХимОпт» осуществляется самостоятельным подразделением – бухгалтерией, которую возглавляет главный бухгалтер. Бухгалтера в организации имеют в обязанностях разграниченные компетенции, такие как учет поступивших товаров, учет реализованных товаров и учет начислений по заработной плате и страховым взносам всем сотрудникам организации.

К задачам бухгалтерии относятся учет финансово-хозяйственной деятельности и контроль над использованием трудовых, материальных и финансовых ресурсов, а также контроль над сохранностью собственности и имущества предприятия.

Для ведения в ООО «ХимОпт» аналитического и синтетического учета, в соответствии с требованиями полноты и своевременности учета и отчетности, используется законодательно утвержденный рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Для оформления хозяйственных операций ООО «ХимОпт» использует первичные учетные документы унифицированной формы.

Автоматизация бухгалтерского учета осуществляется с помощью программы «1С: Торговля и склад». Основными задачами являются:

- 1) возможность отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского и налогового учета на основе первичных документов;
- 2) возможность ведения учета основных средств, товаров, денежных средств;

3) расчет и начисление заработной платы работникам всех подразделений предприятия;

4) составление квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

5) возможность контроля дебиторской задолженности путем сверки аналитических форм регистров.

В ООО «ХимОпт» для обобщения, сортировки информации и дальнейшего предоставления её руководству, инвесторам, налоговым и статистическим органам, составляются следующие регистры:

1) журнал учета хозяйственных операций;

2) оборотно-сальдовая ведомость;

3) бухгалтерский баланс;

4) отчет о финансовых результатах.

Таким образом, ООО «ХимОпт» является экономическим субъектом, который ведет хозяйственную деятельность на основании законодательства РФ, а специфика деятельности организации свидетельствует о ее высокой значимости в обеспечении субъектов различных секторов экономики химическими продуктами, необходимыми для реализации их деятельности.

1.3 Особенности учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»

Ведение расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» ведется на основании на основании Федерального закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, Положений по бухгалтерскому учету и отчетности, Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению и на основании других законодательных актов РФ.

Так же ООО «ХимОпт» имеет учетные политики для целей бухгалтерского учета и налогового учета, в которых приписаны общие положения, организацион-

но-технические аспекты, доходы, учет расходов будущих периодов и другие аспекты, связанные с осуществлением организации своей деятельности. Учетная политика пересматривается перед началом нового отчетного периода, при необходимости вносятся корректировки и принимается приказом руководителя.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на активно-пассивном синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В соответствии с двумя формами оплаты покупателями отгруженных товаров, к счету 62 открыты субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 62.02 «Расчеты по авансам полученным». Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателю и заказчику.

Согласно п. 4 учетной политики для целей бухгалтерского учета ООО «ХимОпт», доходами от обычных видов деятельности признаются доходы по видам предпринимательской деятельности, а именно оптовая и розничная торговля, что не противоречит ПБУ «Доходы организации» № 9/99 [8]. Так же, учетной политикой организации предусмотрен метод определения выручки по отгрузке, т.е. товар отгружен на основании накладных, акта выполненных работ.

Применяемые формы первичной документации по учету расчетов с покупателями и заказчиками представлены в таблице 5

Таблица 5 – Применяемые формы первичной документации по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»

Наименование документа	Используемая форма первичного документа	Применение
Товарная накладная	ТОРГ-12	Применяется для учета поступления товарных ценностей
Счет-фактура	Приложение №1 к постановлению от 26.12.2011 г.	Удостоверяет фактическую отгрузку товаров или оказание услуг и их стоимость
Счет-фактура на аванс	Приложение №1 к постановлению от 26.12.2011 г.	Удостоверяет фактическую отгрузку товаров или оказание услуг и их стоимость
Платежное поручение	ф. 0401060	При расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств

Для оформления остальных операций используется бухгалтерская справка. Она представляет собой внутренний документ, предназначенный для того, чтобы подтвердить ту или иную операцию, для которой не предусмотрены унифицированные формы первичных документов, исправить ошибки в учете, скорректировать данные бухгалтерского учета для налогового учета или для ведения отдельного учета.

При реализации товаров бухгалтерией ООО «ХимОпт» ведется учет выданных счетов-фактур покупателям в журнале учета счетов-фактур (рисунок 5) на основании записей в книге продаж, а так же учет входящих счетов-фактур.

№ п/п	№д. операции	№№ и дата счетов-фактур продавца	№№ и дата исправлений счетов-фактур продавцу	№№ и дата исправлений и корректировок счетов-фактур	Наименование покупателя	ИНН/ОГРН покупателя	Сведения о поставщике (полное наименование)		№№ и дата документа, подтверждающего этот счет	Наименование и код товара	Сумма продаж по счету-фактуре, разница стоимости по:		Сумма продаж, облагаемых налогом, по счету-фактуре, разница стоимости по корректно:			Сумма НДС по счету-фактуре, разница стоимости по корректно:		Сумма НДС по счету-фактуре, разница от налога, по счету-фактуре, разница
							наименование	ИНН/ОГРН поставщика			в валюте счета-фактуры	в рублях и копейках	10%	10%	9%	10%	10%	
1	2	3	4	5	7	8	9	10	11	12	13а	13б	14	15	16	17	18	19
1	21	1.29.02.20 16			ООО "КОКРАЛТРАНСПО РТ"	746325878 77453919 01						850 000,00					129 681,02	
2	01	20.06.07.2 016			ООО "ЭКОДНЭЛЬ"	745138111 67451019 01						32 801,20		27 840,00			5 011,20	
3	01	23.14.07.2 016			ООО "ЭКОДНЭЛЬ"	745138111 67451019 01						38 400,00		32 542,37			5 857,63	
4	01	04.29.07.2 016			ИВАСНСКОЕ ДРСУ	741509823 67415019 01						1 265 503,00		1 062 200,66			191 212,32	

Рисунок 5 – Журнал учета выставленных счетов-фактур в ООО «ХимОпт»

Движение первичных документов в бухгалтерском учете регламентируется документооборотом, который подразумевает создание или получение от других предприятий, учреждений документов, принятие их к учету, обработка и передача в архив.

Документооборот организации при учете расчетов с покупателями и заказчиками включает в себя несколько этапов, начиная от обработки заказа на товары от покупателя, заканчивая формированием и обработкой платежных документов по оплате товаров. Схема документооборота ООО «ХимОпт» представлена на рисунке 6.

В пункте 7 учетной политики прописаны положения по учету материально-производственных запасов организации. В частности, при продаже товаров их

оценка производится по средней себестоимости. Расходы, связанные с торговой деятельностью, отражаются на счете 44 «Расходы на продажу» [9]. К ним относятся: расходы на хранение товаров на складе, расходы на определенную тару и упаковку для химических веществ, маркировку при учете движения товаров на складе, заработная плата рабочим складских помещений, спецодежда и средства индивидуальной защиты рабочих.



Рисунок 6 – Схема документооборота операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»

Рассмотрим конкретный случай отражения учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» на примере расчетов с компанией А.

Пример: В сентябре 2016 года ООО «ХимОпт» был заключен договор купли-продажи с компанией А, в котором предусматривалась возможность оплаты отгруженных товаров как с предоплатой, так и с отсрочкой платежа. В октябре компания А перевела предоплату за поставку партии №1 в сумме 200 000 руб. Сумма товаров партии №1, предъявленная на оплату, составила 390 000 руб., со склада данная партия была списана за 250 000 руб. В конце месяца компания А произвела доплату по выставленному счету. В ноябре ООО «ХимОпт» получило заказ от компании А на партию №2. Сумма партии №2, предъявленная к оплате при отгрузке товаров, составила 480 000 руб., списана отгруженная партия со склада была на сумму 300 000 руб. Частичная оплата от компании А за партию №2 поступила в конце ноября и составила 220 000 руб. В таблице 6 отражен учет ООО «ХимОпт» данных операций.

Таблица 6 – Журнал учета фактов хозяйственной жизни ООО «ХимОпт»

№ п/п	Наименование первичного документа	Наименование хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Содержание, руб.
1	Квитанция об оплате от покупателя	Получен частичный аванс на расчетный счет по партии товаров №1	51	62-2	200 000
2	Квитанция об оплате от покупателя	Начислен НДС в бюджет с полученного аванса	62-2	68-2	200 000 / 118 * 18 = 30 508,50
3	Платежное поручение, товарная накладная	Отгружены товары (готовая продукция), выставлен счет покупателю и признан доход от продажи	62-1	90-1	390 000
4	Товарная накладная	Списана себестоимость отгруженной партии №1	90-2	41	250 000
5	Счет-фактура выставленный	Начислен НДС в бюджет по отгруженной партии №1	90-3	68-2	390 000 / 118 * 18 = 59 491,50
6	Счет-фактура выставленный	НДС по полученному авансу предъявлен к вычету	68-2	62-2	30 508,50
7	Квитанция об оплате, справка бухгалтера	Зачтена сумма полученного аванса	62-2	62-1	200 000
8	Квитанция об оплате	Поступила доплата на расчетный счет за партию №1	51	62-1	190 000

9	Платежное поручение, товарная накладная	Отгружена партия №2 товаров покупателю	62-1	90-1	480 000
10	Товарная накладная	Списана себестоимость отгруженной партии №2	90-2	41	300 000
11	Платежное поручение, товарная накладная	Начислен НДС по отгруженной партии №2	90-3	68-2	480 000 / 118 * 18 = 73 220,30
12	Квитанция об оплате	Поступила оплата на расчетный счет за партию №2	51	62-1	220 000
13	Справка бухгалтера	Отражен финансовый результат от реализации товаров ООО «Альфахим»	90-9	99	187 288,20

Таким образом, на 30.11.2016 имеется дебиторская задолженность покупателя ООО «Альфахим» на сумму 260 000 руб.

Выводы по разделу один

С проблемой управления расчетами с покупателями и заказчиками сталкиваются предприятия всех форм собственности независимо от их размера и сферы деятельности.

Основой для взаимного исполнения обязательств с покупателями является документальное подтверждение торговых сделок при помощи договора купли-продажи, в котором прописываются права и обязанности между контрагентами, а так же сумма сделки и форма расчетов, посредством которой покупатель исполнит свое обязательство. Форма расчетов может быть в виде перехода права собственности на товар в момент отгрузки с последующей оплатой, получения авансовых платежей, расчетов с использованием векселей и чеков, расчетов путем зачета взаимных требований.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы,

которые указаны в предъявленных им документах и по которым признан доход. По кредиту счета 62 – суммы поступивших платежей в счет погашения задолженности. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям и заказчикам счету.

Исследуемая торговая организация ООО «ХимОпт» осуществляет свою деятельность на основании законодательно-нормативных актов РФ в области бухгалтерского учета. Благодаря основному виду деятельности «Оптовая торговля химическими продуктами» ООО «ХимОпт» занимает значимое положение среди экономических субъектов региона. Организация имеет четкую организационную структуру, широкий ассортимент товаров и круг контрагентов, что создает предпосылки для эффективной финансово-хозяйственной деятельности организации.

2 АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ХИМОПТ»

2.1 Методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками

Экономический анализ представляет собой объективно необходимый элемент управления хозяйственной деятельностью организации, при помощи которого познается сущность хозяйственных процессов, оценивается хозяйственная ситуация, выявляются резервы деятельности и подготавливаются научно обоснованные решения для планирования и управления в организации [33].

Методика экономического анализа – это совокупность конкретных приемов, способов и средств, применяемых в заранее определенной последовательности для достижения поставленной цели при исследовании отдельных экономических явлений [37].

Цель экономического анализа расчетов с покупателями и заказчиками будет состоять в изучении, разработки и совершенствовании методики оценки диагностирования и прогнозирования деятельности организации в области ведения расчетов с покупателями и заказчиками.

Оценку любой сферы деятельности организации следует начинать с проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации, который позволит оценить и спрогнозировать финансовое состояние коммерческой организации ООО «ХимОпт» по данным бухгалтерской отчетности. Данный анализ позволит выявить обеспеченность объекта исследования финансовыми ресурсами, необходимыми для его нормального функционирования, целесообразное их размещение и эффективное использование, финансовые взаимоотношения с контрагентами, платежеспособность и финансовую устойчивость организации [40].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в финансово-хозяйственной деятельности организации представлен в виде дебиторской задолженности покупате-

лей, по мере роста которой снижается уровень финансовой устойчивости организации, а также уменьшается ее доход.

Каждая организация старается свести дебиторскую задолженность до минимума в связи с тем, что она не выгодна предприятию из-за возможной нехватки наличных сумм в момент выполнения своих обязательств. Ее снижение не происходит по многим причинам. Одной из таких причин является отсутствие оплаты покупателями отгруженной им ранее продукции и товаров в связи со способом оплаты с отсрочкой платежа.

Для того чтобы избежать неблагоприятные последствия руководству организаций необходимо анализировать дебиторскую задолженность покупателей, а также планировать движение денежных средств.

В процессе анализа нужно изучить наличие, динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности покупателей, установить наличие или отсутствие в ее составе сумм сомнительной дебиторской задолженности.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями [6].

Иными словами, критериями признания дебиторской задолженности сомнительной являются:

- просрочка платежа, установленного в договоре: начиная со дня, следующего за днем расчетов, дебиторская задолженность будет отнесена к сомнительной;
- уверенность с высокой степенью вероятности, что дебиторская задолженность не будет погашена в сроки, установленные договором;
- отсутствие обеспечений возврата долга (в договоре не предусмотрены соответствующие гарантии, например банковское поручительство, залог и т.п.) [17].

Если такие задолженности имеются, то руководству необходимо принимать меры по их взысканию, а так же обезопасить финансовое положение организации и отразить достоверность дебиторской задолженности в балансе при помощи создания резерва по сомнительным долгам.

Резервы сомнительных долгов создаются в случае если организация признает дебиторскую задолженность сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Для характеристики возврата дебиторской задолженности покупателей целесообразно сгруппировать её по срокам возникновения:

- долгосрочная дебиторская задолженность от 1 года до 2,5 лет;
- краткосрочная дебиторская задолженность от 1 до 12 месяцев.

В зависимости от существенных условий могут быть приняты и другие интервалы сроков возникновения задолженности. Наличие таких сведений за продолжительный период, позволяет выявить, как общие тенденции расчетной дисциплины, так и конкретных покупателей, наиболее часто попадающих в число ненадежных плательщиков.

Существует ряд показателей, как абсолютных, так и относительных, характеризующих дебиторскую задолженность.

Прежде всего, здесь используется абсолютный показатель просроченной дебиторской задолженности, приводимый в приложении к балансу. Просроченной принято считать такую задолженность, по которой истек трехмесячный срок с момента наступления даты ее погашения.

Важным показателем является оборачиваемость дебиторской задолженности, определяемая как отношение выручки от реализации к сумме дебиторской задолженности за период.

Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает количество оборотов, совершаемых этими средствами за отчетный период (как правило, за год). Следующим показателем является период ее погашения.

Период погашения дебиторской задолженности рассчитывается как отношение числа дней в периоде (в году – 365) к оборачиваемости дебиторской задолженности (количество оборотов за данный период).

Необходимо принять во внимание, что чем больше период просрочки дебиторской задолженности, тем выше риск ее непогашения. Тенденция к увеличению этого показателя свидетельствует о снижении ликвидности.

Таким образом, методика экономического анализа как дебиторской задолженности, так и финансово-хозяйственной деятельности будет основана на следующих методах:

1) горизонтальный анализ – сравнение каждой анализируемой позиции с предыдущим периодом;

2) вертикальный анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выделением влияния каждой анализируемой позиции на результат в целом;

3) анализ относительных показателей (коэффициентов), расчет взаимосвязей между отдельными позициями отчетности или позициями различных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей [25].

Информационной базой для проведения анализа будут являться данные бухгалтерского учета, а так же бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта исследования за 2016 год.

Таким образом, управление системой расчетов с покупателями и заказчиками предполагает использование определенной методики анализа и оценки. Рассмотрев методику авторов А.Д. Шеремета, Н.Г. Литвиновой, Е.В. Акимовой был сделан вывод о том, что при анализе следует установить наличие и динамику задолженности покупателей, т.е. изменение ее размера за анализируемый период; рассмотреть ее состав, т.е. за какими конкретно покупателями она числится и в каких суммах; выяснить сроки возникновения задолженности покупателей. По результатам проведенного анализа необходимо установить наличие сомнительной или просроченной дебиторской задолженности и принять решение о дальнейших в отношении нее действиях.

2.2 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»

2.2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт»

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ХимОпт» за 2016 год для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности представлены в приложениях В, Г.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации начинается с построения сравнительного аналитического баланса, представленного в таблице 7. Данные аналитического баланса раскрывают структуру баланса и динамику его показателей.

Так же для оценки финансовой устойчивости предприятия в краткосрочной перспективе предприятия рассчитаем показатель собственные оборотные средства (далее СОС) и представим полученные данные в таблице 8.

Характерной особенностью баланса ООО «ХимОпт» является отсутствие внеоборотных активов и долгосрочных обязательств. На основе анализа аналитического баланса и показателя СОС структуру баланса ООО «ХимОпт» можно считать удовлетворительной, что доказывается выполнением следующих условий:

- 1) по всем показателям за анализируемый период наблюдается стабильный и существенный рост;
- 2) валюта баланса на конец отчетного года больше валюты баланса на начало;
- 3) темп прироста собственного капитала превышает темп прироста заемного капитала;
- 4) коэффициент обеспеченности СОС превышает минимально допустимое нормативное значение, равное 0,1:

$$K_{об\ сос} = \frac{СОС_k}{ОА_k} = \frac{5\ 350}{24\ 709} = 0,217; \quad (1)$$

- 5) у организации имеется нераспределенная прибыль.

Таблица 7 – Аналитический баланс ООО «ХимОпт»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2016 и 2015 годы
1. Актив	11 413	19 310	24 709	100	100	100	–	–	–	–	–	–	–
1.1. ОА	11 413	19 310	24 709	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	7 897	5 399	69,19	27,96	116,50
2. Пассив	11 413	19 310	24 709	100	100	100	–	–	–	–	–	–	–
2.1. СК	752	2 061	5 350	6,59	10,67	21,65	4,08	10,98	1 309	3 289	174,07	159,58	611,44
2.2. ЗК	10 661	17 249	19 359	93,41	89,33	78,35	-4,08	-10,98	6 588	2 110	61,80	12,23	81,59
2.2.1. КО	10 661	17 249	19 359	93,41	89,33	78,35	-4,08	-10,98	6 588	2 110	61,80	12,23	81,59
3. Валюта баланса	11 413	19 310	24 709	100	100	100	–	–	7 897	5 399	69,19	27,96	116,50

Таблица 8 – Расчет показателей доли и динамики СОС в ООО «ХимОпт»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Доля в валюте баланса, %			Изменение						
	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	доли, %		абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
							за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2016 и 2015 годы
Стоимость СОС	752	2 061	5 350	6,59	10,67	21,65	4,08	10,98	1 309	3 289	174,07	159,58	611,44

Для оценки способности предприятия в установленные сроки погашать имеющиеся краткосрочные обязательства денежными наличными ресурсами следует провести анализ ликвидности и платежеспособности ООО «ХимОпт». Для оценки ликвидности в таблице 9 представлен расчет ряда финансовых коэффициентов, позволяющих сопоставить стоимость текущих активов различной степени ликвидности с суммой текущих обязательств. В таблице 10 представлен расчет коэффициентов восстановления и утраты платежеспособности.

Таблица 9 – Расчет коэффициентов ликвидности ООО «ХимОпт»

Показатель	Нормативное значение, доли ед.	Абсол. вел., доли ед.			Изменение				
		на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	абсол. вел.		темп прироста, %		
					за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2016 и 2015 годы
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05-0,5	0,494	0,218	0,491	-0,276	-0,273	-55,87	125,23	-0,61
2. Коэффициент быстрой ликвидности	0,8-1,2	0,886	0,720	1,097	-0,166	-0,088	-18,74	-12,22	-28,67
3. Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2,5	1,071	1,120	1,276	0,049	0,156	4,58	13,93	19,14
4. Коэффициент «цены» ликвидации	> 1	1,071	1,119	1,276	0,048	0,157	4,48	14,03	19,14

Таблица 10 – Расчет коэффициентов восстановления и утраты платежеспособности

Показатель	Абсол. вел., доли ед.		Изменение	
	за 2015 год	за 2016 год	абсол. вел., доли ед.	темп прироста, %
1. Коэффициент восстановления платёжеспособности	0,572	0,677	0,105	18,357
2. Коэффициент утраты платёжеспособности	0,566	0,658	0,091	16,140

На конец отчетного года значения двух коэффициентов ликвидности не соответствуют нормативным значениям, поэтому ликвидность у ООО «ХимОпт» нельзя считать высокой. Коэффициенты восстановления и утраты платежеспособности меньше единицы, следовательно, у организации присутствует тенденция к утрате платежеспособности в ближайшие 3 месяца и невозможности ее восстановить в ближайшие 6 месяцев. Для улучшения показателей необходимо принять меры по увеличению абсолютно ликвидных активов в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, снижению кредиторской задолженности.

Для оценки финансовой устойчивости ООО «ХимОпт» в таблице 11 определим тип финансовой устойчивости.

Таблица 11 – Определение типа финансовой устойчивости ООО «ХимОпт»

Показатель, единицы измерения	Абсол. вел.			Изменение				
	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	абсол. вел.		темп прироста, %		
				за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2016 и 2015 годы
1. $x_1 = (СК - ВOA) - РТД$	-1 213	-4 837	1 872	-3 624	6 709	-298,76	138,70	254,33
2. $S_1(x_1)$	0	0	1	–	–	–	–	–
3. $x_2 = (СК + ДО - ВOA) - РТД$	-1 213	-4 837	1 872	-3 624	6 709	-298,76	138,70	254,33
4. $S_2(x_2)$	0	0	1	–	–	–	–	–
5. $x_3 = (СК + ДО + КО - ВOA) - РТД$	9 448	12 412	21 231	2 964	8 819	31,37	71,05	124,71
6. $S_3(x_3)$	1	1	1	–	–	–	–	–
7. $S = \{S_1(x_1); S_2(x_2); S_3(x_3)\}$	001	001	111	–	–	–	–	–

На конец отчетного года финансовая устойчивость ООО «ХимОпт» является абсолютной. Этому способствовало увеличение собственного капитала и снижение запасов на конец периода.

В связи с отсутствием у исследуемого объекта долгосрочных обязательств, целесообразным является расчет трех коэффициентов капитализации, представленный в таблице 12.

Таблица 12 – Расчет коэффициентов капитализации

Показатель	Абсол. вел., доли ед.			Изменение				
	на конец 2014 года	на конец 2015 года	на конец 2016 года	абсол. вел., доли ед.		темп прироста, %		
				за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2016 и 2015 годы
1. Коэффициент концентрации собственного капитала	0,066	0,107	0,217	0,041	0,11	62,12	102,80	228,79
2. Коэффициент финансовой зависимости	15,177	9,369	4,619	-5,808	-4,75	-38,27	-50,70	-69,57
3. Коэффициент финансирования	0,071	0,119	0,276	0,048	0,157	67,61	131,93	288,73

Анализ данных коэффициентов позволяет сделать вывод о том, что организации следует увеличить долю собственного капитала в валюте баланса за счет увеличения собственного капитала и/или снижения заемного капитала.

2.2.2 Анализ взаимных расчетов с покупателями ООО «ХимОпт»

Проведем анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт». Для этого счет 62 разделим по субсчетам и проанализируем активный счет 62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Анализ динамики дебиторской задолженности покупателей ООО «ХимОпт» представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ динамики дебиторской задолженности покупателей
ООО «ХимОпт»

Наименование показателя	На конец 2014 года	На конец 2015 года	На конец 2016 года	Изменение				
				Абсол. вел., доли ед.		Темп прироста, %		
				за 2015 год	за 2016 год	за 2015 год	за 2016 год	за 2016 и 2015 годы
Дебиторская задолженность покупателей, тыс. руб.	1 321	2 651	4 002	1 330	1 351	100,68	50,96	202,95
Валюта баланса, тыс. руб.	11 413	19 310	24 709	7 897	5 399	69,19	27,96	116,50
Доля дебиторской задолженности в валюте баланса, %	0,116	0,137	0,162	0,02	0,02	18,61	17,98	39,93

Как видно из данных таблицы 13, сумма задолженности покупателей ООО «ХимОпт» и ее доля в валюте баланса на протяжении трех лет имеет тенденцию к росту.

Проведем оценку состава, структуры и динамики задолженности покупателей ООО «ХимОпт» по срокам возникновения за 2014-2016 гг., и результаты представим в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «ХимОпт»

Показатель	На конец 2014 года		На конец 2015 года		На конец 2016 года		Темп прироста, %	
	руб.	%	руб.	%	руб.	%	2015/2014	2016/2015
Дебиторская задолженность покупателей, в т.ч.:	1 320 779	100	2 650 681	100	4 002 037	100	101	51
ООО «АльфаХим»					1 668 816	41,70		100,00
ООО «АльфаХим Плюс»	118 720	8,99	6 015	0,23			-94,93	-100,00
ООО «Бим»					250	0,01		100,00
ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот»	1 135 029	85,9	1 221 875	46,10	1 080 540	27,00	7,65	-11,57
ООО НПФ «ПермХимПродукт»					1 098 360	27,45		100,00
ООО «Стройкомплект»	67 030	5,08	1 760	0,07			-97,37	-100,00
ЗАО «Ступинский Химический завод»			630 000	23,77			100,00	-100,00
ООО ТЗК "ЭКО «ХимМаш»			791 030,6	29,84			100,00	-100,00
ООО «Фосфат»					154 071	3,85		100,00

В структуре задолженности на 31.12.2016 г. ООО «ХимОпт» три покупателя имеют задолженность более 10 % от общей суммы дебиторской задолженности: ООО «АльфаХим», ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот», ООО НПФ «ПермХимПродукт». Дебитором с самой большой задолженностью по ито-

гам трех лет является ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот». Знак темпа прироста меняется, что свидетельствует о нестабильном характере движения данной задолженности.

Для более детального анализа составим сводную таблицу 15, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования. Регулярное составление такой таблицы позволит предприятию представить четкую картину состояния их расчетов с дебиторами и выявить просроченную дебиторскую задолженность.

Таблица 15 – Анализ дебиторской задолженности покупателей по срокам образования за 2016 год

Наименование покупателя	На конец 2016 года		В том числе по срокам образования					
	руб.	%	От 0 до 45 дней	Доля, %	От 45 до 90 дней	Доля, %	Свыше 90 дней	Доля, %
ООО «АльфаХим»	1 668 816	41,70	890 450	53,36	778 366	46,64		
ООО «Бим»	250	0,01	250	100		0,00		
ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот»	1 080 540	27,00	340 150	31,48	455 708	42,17	284 682	26,35
ООО НПФ «ПермХимПродукт»	1 098 360	27,45	510 420	46,47	587 940	53,53		
ООО «Фосфат»	154 071	3,85	90 086	58,47	63 985	41,53		
Задолженность покупателей и заказчиков, всего	4 002 037	100	1 831 356		1 885 999		284 682	
В % к общей сумме задолженности покупателей	100		45,76		47,13		7,11	

Данные таблицы 15 показывают, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность в интервале от 45 до 90 дней – 47,13 %, доля задолженности со сроком образования до 45 дней – 45,76%. Более пристального внимания заслуживает задолженность ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот», у которого 26,35 % задолженности относится к просроченной.

В процессе анализа дебиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости дебиторской задолженности, которые характеризуют число оборотов долга покупателей в течение анализируемого периода, а также среднюю продолжительность одного оборота задолженности. Данные отражены в таблице 16.

При расчете показателей оборачиваемости дебиторской задолженности использовались следующие формулы:

1) оборачиваемость дебиторской задолженности, дней:

$$T_{ДЗ} = \frac{\overline{ДЗ}}{В} * Д, \quad (2)$$

где $\overline{ДЗ}$ – средняя сумма дебиторской задолженности за период, В – выручка за период, Д – количество дней периода.

Данный показатель характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности.

2) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз:

$$K_{ДЗ} = \frac{В}{\overline{ДЗ}} = \frac{Д}{T_{ДЗ}} \quad (3)$$

Данный коэффициент показывает количество оборотов, совершаемых дебиторской задолженностью покупателей за период [33].

Таблица 16 – Расчет показателей оборачиваемости задолженности покупателей в ООО «ХимОпт»

Показатель, ед.изм.	Абсолютная величина		Изменение	
	За предыдущий период	За отчетный период	Абсолютная величина	Темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	222 471	211 418	-11 053	-4,97
Дебиторская задолженность покупателей всего, тыс. руб.	2 651	4 002	1 351	50,96

Показатель, ед.изм.	Абсолютная величина		Изменение	
	За предыдущий период	За отчетный период	Абсолютная величина	Темп прироста, %
Средний остаток ДЗ, тыс. руб.	1 986	3 327	1 341	67,50
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дней	3	6	3	76,25
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	112,02	63,56	-48,46	-43,26

По данным таблицы 16 видно, что длительность оборота дебиторской задолженности в анализируемых периодах возросла, что говорит об увеличении срока погашения дебиторской задолженности и может оцениваться отрицательно и может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям [17]. Так, в 2015 г. длительность оборота дебиторской задолженности составляла 3 дня, т.е. задолженность погашалась в среднем 112 раз за период в 365 дней, в 2016 г. длительность оборота увеличилась на 3 дня, а задолженность покупателями погашалась в среднем 64 раза за период 365 дней.

При осуществлении расчетов с покупателями и заказчиками ООО «ХимОпт» ведет расчет с использованием авансовых платежей, подразумевающих получение полной или частичной предоплаты от покупателя за заказанный им товар. Специфика торговой организации предполагает высокие товарные обороты, а следовательно, может возникнуть временная недостача на складе заказанного покупателем товара, или отгрузка товара может быть отсрочена на указанную в договоре дату. В таких ситуациях у организации-поставщика возникает кредиторская задолженность, учитываемая на субсчете 62-02 «Расчеты по авансам полученным».

Поскольку исследуемая организация ведет расчеты по отгрузке товаров с отсрочкой платежа и расчеты по авансам с разными покупателями, то взаимозачет по субсчетам 62 счета проводить нельзя. Таким образом, произведен анализ расчетов с покупателями по субсчету 62-02, и результаты анализа представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности перед покупателями ООО «ХимОпт»

Показатель	На конец 2014 года		На конец 2015 года		На конец 2016 года		Темп прироста, %	
	руб.	%	руб.	%	руб.	%	2015/2014	2016/2015
Кредиторская задолженность перед покупателями, в т.ч.:	773 500	100	1 366 491	100	2 754 891	100	77	101,60
ООО «Альянс-энергия»					806 400	29,27		100,00
ООО «Дальнегорский ГОК»	458 000	59,21	1 340 000	98,06	1 276 000	46,32	193	-4,78
ООО «Нефтегазовый сервис»	315 500	40,79			646 000	23,45	-100	100,00
ООО «СбытСервис»			26 491	1,94	26 491	0,96	100	0

В структуре задолженности на 31.12.2016 г. ООО «ХимОпт» имеет задолженности перед четырьмя покупателями. Наибольшая по объему и наиболее продолжительная задолженность числится перед ООО «Дальнегорский ГОК» и составляет 46,32 % от всей кредиторской задолженности перед покупателями.

При сравнении объема дебиторской задолженности покупателей и задолженности ООО «ХимОпт» перед покупателями по итогам 2016 года, наибольший объем имеет кредиторская задолженность. Этот факт имеет негативную составляющую, поскольку формирует следующие выводы:

- 1) торговая организация не справляется с потоком заказов покупателей из-за:
 - 1.1) нехватки денежных средств для приобретения ассортиментных единиц у поставщиков;
 - 1.2) регулярного отсутствия определенных групп товаров, находящихся в данный момент в стадии дефицита на рынке;
- 2) у организации слабо отрегулирован снабженческо-сбытовой процесс в виду внутренней слабой организации и управлении персоналом, нарушения условий хранения и, как следствие, преждевременного списания товаров, или не отрегулированном процессе транспортировки до покупателя товаров.

Выводы по разделу два

На основе существующих методик анализа расчетов с покупателями и заказчиками был проведен анализ расчетов с покупателями в ООО «ХимОпт».

В ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт» и расчетов с покупателями и заказчиками были выявлены следующие результаты:

1) структура баланса, несмотря на отсутствие внеоборотных активов и долгосрочных обязательств, является удовлетворительной;

2) ликвидность и платежеспособность ООО «ХимОпт» нельзя считать высокой; для улучшения данных показателей необходимо принять меры по увеличению абсолютно ликвидных активов в виде денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, снижению кредиторской задолженности;

3) анализ коэффициентов капитализации выявил то, что организации следует увеличить долю собственного капитала в валюте баланса за счет увеличения собственного капитала и/или снижения заемного капитала;

4) сумма задолженности покупателей ООО «ХимОпт» и ее доля в валюте баланса на протяжении трех лет имеет тенденцию к росту;

5) наибольшая часть дебиторской задолженности покупателей является сомнительной, а 7,11 % задолженности является просроченной;

6) наблюдается рост оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей, что может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям;

7) у ООО «ХимОпт» имеется кредиторская задолженность перед покупателями, и ее темп роста с каждым годом увеличивается.

По результатам анализа сформулированы проблемы учета расчетов с покупателями в ООО «ХимОпт», представленные в следующем разделе.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «ХИМОПТ»

В целях совершенствования учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» сформулированы проблемы, выявленные в ходе рассмотрения учета и проведения анализа расчетов с покупателями в ООО «ХимОпт», и разработаны рекомендации по устранению данных ошибок:

1) отсутствие разработанного и утвержденного в учетной политике организации графика документооборота. Это свидетельствует о слабом контроле за соблюдением порядка составления документов.

График документооборота отражает, прежде всего, ответственность за исполнение ведения документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками, а именно выписку документа, его оформление, выполнение указанных правил, проверку и сохранность. Введение графика документооборота позволит повысить контроль надлежащего исполнения обязанностей по документальному оформлению учета расчетов с покупателями.

Руководству предприятия предложен график документооборота в части документального ведения расчетов с покупателями, представленный в таблице 18.

Таблица 18 – График документооборота в части расчетов с покупателями и заказчиками

Наименование документа	Создание документа			Проверка документа		Передача документа	
	Кол. экз.	Ответственный за оформление	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Порядок представления	Исполнитель	Срок
1. Банковская выписка	1	Глав. бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер	Квартал
2. Журнал-ордер по 51 сч.	1	Глав. бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер		Бухгалтер	Квартал

Наименование документа	Создание документа			Проверка документа		Передача документа	
	Кол. экз.	Ответственный за оформление	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Порядок представления	Исполнитель	Срок
3. Договор купли-продажи	2	Глав. бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	1 экз. покупателю, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер	Квартал
4. Товарная накладная	2	Глав. бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	1 экз. покупателю, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер	Квартал
5. Журнал учета выполнения заказов покупателей	1	Глав. бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер		Бухгалтер	Квартал
6. Счет-фактура	2	Глав. бухгалтер	Ежедневно	Бухгалтер	1 экз. покупателю, 1 экз. в бухгалтерию	Бухгалтер	Квартал

Предложенный график документооборота предполагает разделение стадии оформления документа на три процедуры: создание, проверка и обработка документа.

Для достижения наибольшей эффективности использования графика документооборота можно связать с должностными инструкциями сотрудников организации, в которых должна быть четко описана последовательность действий при составлении, оформлении и передаче первичных учетных документов в бухгалтерию. Соблюдение сотрудниками установленного графика документооборота должно находиться под постоянным контролем начальников отделов. При несоблюдении графика должно быть предусмотрены меры наказания в виде предупреждений или, в крайних случаях, наступление финансовых санкций для нарушивших правила ведения документооборота сотрудников. Это можно указать в положении о премировании или ином внутреннем документе;

2) слабый контроль дебиторской задолженности.

В целях снижения возможности возникновения просроченной дебиторской задолженности организации рекомендуется усилить контроль за выполнением финансовых обязательств покупателей. Это задача достигается путем деления дебиторской задолженности по срокам возникновения.

В качестве элемента учетной политики необходимо прописать классификацию дебиторской задолженности по сроку платежа на срочную (задолженность, срок исполнения которой еще не наступил), просроченную (не исполненная задолженность в срок, установленный договором) и отсроченную (задолженность, срок исполнения которой был отсрочен по соглашению сторон) [7].

Для выявления сроков возникновения дебиторской задолженности необходимо ввести аналитический регистр, представленный в таблице 19.

Таблица 19 – Регистр учета дебиторской задолженности

Наименование покупателя	Дата отгрузки товаров	Сумма отгрузки, руб.	Оплачено, руб.			Задолженность покупателя на конец периода, руб.
			Январь	...	Декабрь	

В целях укрепления финансово-платежной дисциплины расчетов с покупателями и заказчиками, рекомендуется пересмотреть политику управления дебиторской задолженностью. В частности, можно ввести пункт в договоре купли-продажи о правомерности начисления продавцом пени за просрочку платежа. Размер пени может составлять от 1 % до 3 % за просроченный день оплаты от суммы непогашенной дебиторской задолженности покупателя. Данного рода мера позволит организации получать компенсацию в виде дополнительного дохода от отвлеченных из оборота денежных средств.

Так же, в целях повышения финансовой лояльности покупателей в качестве рекомендации можно предложить пересмотр системы скидок для покупателей,

оплата задолженности у которых произведена заранее, или в установленный договором срок.

Учет пеней и скидок наиболее доступно вести с использованием аналитического регистра, представленного в таблице 20.

Таблица 20 – Регистр учета суммы пени (скидки) при расчетах с покупателями

Наименование покупателя	Дата отгрузки товаров	Срок погашения задолженности, указанный в договоре	Фактический срок погашения задолженности	Пени за невыполнение договорных обязательств		Скидка, предусмотренная договором	
				%	Руб.	%	Руб.

3) проведение сверки расчетов с покупателями и заказчиками только перед составлением бухгалтерской отчетности.

В течении года у организации накапливается достаточно большое количество расчетных операций, и сверка годовых данных становится слишком трудоемкой, в процессе которой могут быть допущены ошибки. Ежемесячные сверки позволят руководству контролировать соблюдение условий договоров и расчетов по претензиям.

Бухгалтерии организации предлагается проводить сверку расчетов, объединив расчеты по нескольким договорам с одним покупателем или контрагентом.

4) отсутствие в учетной политике положения по созданию резерва по сомнительным долгам.

В настоящее время обязанность по созданию резервов по сомнительным долгам возникает у всех организаций.

В соответствии с Приказом Минфина России от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», сомнительной дебиторской задолженностью считается задолженность, которая отвечает следующим требованиям:

- срок оплаты по такой задолженности прошел;

– существует большая вероятность того, что она не будет оплачена в срок, который был установлен договором;

– по такой задолженности отсутствует обеспечение или гарантии [6].

При формировании резерва по сомнительной задолженности фирма имеет право включить в него возникающие долги с учетом налога на добавленную стоимость [15].

Основанием для формирования резерва являются итоги проведенной инвентаризации расчетов, являющаяся обязательной перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Инвентаризация проводится инвентаризационной комиссией путем сверки сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета на конец года, сверки взаимных расчетов с контрагентами, выявляется дебиторская и кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности. Результаты оформляются актами.

Формировать резерв по сомнительным долгам ООО «ХимОпт» рекомендуется по методике в соответствии со статьей 266 Налогового Кодекса РФ:

– по задолженности со сроком возникновения более 90 календарных дней в сумму резерва должна быть включена полная стоимость обнаруженной при проведении инвентаризации задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва должно быть включено 50 процентов долга;

– сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не подлежит резервированию.

Важно учитывать то факт, что сроки формирования резервов в бухгалтерском и налоговом учете могут и не совпадать. К примеру, подобная ситуация может появиться в случае, когда дебитор объявит о своей несостоятельности или ликвидации, и его долг останется непоплатенным. В бухгалтерском учете нужно будет весь размер долга этого дебитора включить в резерв, поскольку существуют данные о его неплатежеспособности.

В налоговом же учете основания для формирования резерва по этому клиенту могут не возникнуть в связи с тем, что срок для резервирования еще не наступил, поскольку Налоговым кодексом РФ предусмотрено формирование резерва по истечении 45 и 90 календарных дней после срока оплаты, оговоренного в договоре.

Для обоснования суммы резервирования сомнительных долгов решение о порядке резервирования долгов целесообразно оформить соответствующими приказами, в которых необходимо указать перечень лиц (сотрудников бухгалтерии, юридической и коммерческой службы), ответственных за включение сумм в резерв, их конкретные функции, перечень документов, которыми должно быть оформлено создание резерва (акты инвентаризации, расчеты оценки и т. п.). Это необходимо для обоснования принятого решения по формированию резерва.

По итогам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности покупателей в ООО «ХимОпт» установлено, что задолженность таких контрагентов, как ООО «АльфаХим», ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот», ООО НПФ «ПермХимПродукт». в общей сумме 1 885 999 руб. просрочена свыше 45 дней а задолженность ООО ТД «Воскресенский завод фосфорных кислот» в размере 284 682 руб. просрочена на срок более 90 дней.

В целях налогового учета просроченная сроком от 45 дней до 90 дней задолженность подлежит включению в состав резерва по сомнительным долгам в размере 50 %, просроченная на срок более 90 дней и подлежит включению в резерв в полном объеме. Следовательно, создание резерва предполагает составление соответствующего регистра налогового учета «Резерв по сомнительным долгам» и отражение в бухгалтерском учете следующей записью:

Д91-2 – К63 – 1 227 682 руб.

Отчисления в резерв по сомнительным долгам являются изменением оценочного значения, которые отражаются в бухгалтерском учете в составе расходов того отчетного периода, в котором эти изменения произошли. Таким образом, размер отчислений в резерв будет рассчитывается ежеквартально.

Использование резерва по сомнительным долгам имеет следующие варианты:

1) восстановление резерва при погашении покупателем просроченной задолженности; осуществляется записью Д63 – К91-1 – на сумму восстановленной задолженности;

2) восстановление резерва по истечению года, следующего за годом создания резерва при условии того, что он не был использован; осуществляется записью Д63 – К91-1 – на сумму восстановленной задолженности; если данная задолженность сохраняет статус сомнительной, то по ней должен быть вновь начислен резерв;

3) списание безнадежного долга по истечению срока исковой давности за счет резерва; осуществляется записью Д63 – К62-1 – на сумму безнадежного долга. При этом списанная задолженность отразится на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и на нем учитываться в течении пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должников.

Таким образом, описанные критерии формирования резерва по сомнительным долгам и изложенная методика формирования резерва может служить основой для составления в учетной политике для целей бухгалтерского учета положения по созданию резерва по сомнительным долгам.

Выводы по разделу три

По итогам рассмотрения учета и проведенного анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» были сформулированы проблемные участки в части расчетов с покупателями и предложены следующие рекомендации по совершенствованию учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками:

1) в связи с отсутствием разработанного и утвержденного в учетной политике графика документооборота ООО «ХимОпт» предложен график документооборота в части расчетов с покупателями и заказчиками, следование которому позволит

повысить контроль надлежащего исполнения обязанностей по документальному оформлению учета расчетов с покупателями;

2) выявленный слабый контроль дебиторской задолженности рекомендовано усилить благодаря созданию регистра учета дебиторской задолженности, который предназначен для выявления сроков возникновения дебиторской задолженности, а так же рекомендуется пересмотреть политику управления задолженностью покупателей;

3) проведение сверки расчетов с покупателями и заказчиками только перед составлением бухгалтерской отчетности является трудоемкой, и поэтому предложены ежемесячные сверки, которые позволят руководству контролировать соблюдение условий договоров и расчетов по претензиям;

4) отсутствие в учетной политике положения по созданию резерва по сомнительным долгам. Описаны критерии формирования резерва по сомнительным долгам и изложена методика формирования резерва в соответствии со статьей 266 Налогового Кодекса РФ, которые могут служить основой для составления в учетной политике для целей бухгалтерского учета положения по созданию резерва по сомнительным долгам.

Выполнение данных рекомендаций руководством ООО «ХимОпт» позволит повысить качество и эффективность учета расчетов с покупателями и заказчиками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В связи с высокой периодичностью, разнообразием форм расчетов и большим количеством контрагентов у организаций, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является одним из самых сложных и объемных участков работы любой коммерческой организации.

Данная выпускная квалификационная работа, состоящая из трех разделов, посвящена вопросам учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «ХимОпт».

В ходе данного исследования была достигнута поставленная цель – совершенствование учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт». Для достижения этой цели были решены следующие задачи:

- 1) изучены особенности финансово-хозяйственной деятельности ООО «ХимОпт»;
- 2) изучена организация учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»;
- 3) проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт»;
- 4) выявлены проблемные участки учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт» и разработаны рекомендации по их совершенствованию.

Общество с Ограниченной Ответственностью «ХимОпт» создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Законом об обществах, другими нормативными актами, а так же действует на основании Устава организации.

Ведение учета хозяйственных операций с ООО «ХимОпт» соответствует законодательству Российской Федерации в области бухгалтерского учета, а так же документально подтверждено.

Организация, в силу специфики торговой деятельности, имеет достаточно большие обороты в расчетах с покупателями и заказчиками, а так же и наличие дебиторской задолженности.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на активно-пассивном синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Суммы поступивших авансов и предоплаты отражаются в бухгалтерском учете обособленно от сумм расчетов за уже отгруженную продукцию.

Первичными документами, в которых фиксируются факты совершения операций по расчетам с покупателями и заказчиками, являются договора, товарные накладные на отгрузку продукции, платежные документы на перечисление денежных средств от покупателей ООО «ХимОпт».

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах. Учетными регистрами по расчету с покупателями и заказчиками являются карточки, оборотно-сальдовые ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К нему открыты субсчета «Расчеты с покупателями» и «Расчеты по авансам полученным».

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы был проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ХимОпт», по результатам которого были сделаны следующие выводы:

- 1) структура баланса ООО «ХимОпт» является удовлетворительной;
- 2) ликвидность и платежеспособность ООО «ХимОпт» нельзя считать высокой; для улучшения данных показателей необходимо принять меры по увеличению абсолютно ликвидных активов, снижению кредиторской задолженности;
- 3) анализ коэффициентов капитализации выявил то, что организации следует увеличить долю собственного капитала в валюте баланса;
- 4) сумма задолженности покупателей ООО «ХимОпт» и ее доля в валюте баланса на протяжении трех лет имеет тенденцию к росту;
- 5) наибольшая часть дебиторской задолженности покупателей является сомнительной, а 7,11 % задолженности является просроченной;

б) наблюдается рост оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей, что может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике организации по отношению к покупателям;

7) у ООО «ХимОпт» имеется кредиторская задолженность перед покупателями, и ее темп роста с каждым годом увеличивается.

В ходе изучения учета и проведения анализа были выявлены следующие проблемы и разработаны рекомендации для их решения:

1) в связи с отсутствием разработанного и утвержденного в учетной политике графика документооборота ООО «ХимОпт» предложен график документооборота в части расчетов с покупателями и заказчиками, следование которому позволит повысить контроль надлежащего исполнения обязанностей по документальному оформлению учета расчетов с покупателями;

2) выявленный слабый контроль дебиторской задолженности предложено повысить благодаря созданию регистра учета задолженности, который предназначен для выявления сроков возникновения дебиторской задолженности, а так же рекомендуется пересмотреть политику управления задолженностью покупателей;

3) проведение сверки расчетов с покупателями и заказчиками только перед составлением бухгалтерской отчетности является трудоемкой, и поэтому предложены ежемесячные сверки, которые позволят руководству контролировать соблюдение условий договоров и расчетов по претензиям;

4) отсутствие в учетной политике положения по созданию резерва по сомнительным долгам. Описаны критерии формирования резерва по сомнительным долгам и изложена методика формирования резерва в соответствии со статьей 266 Налогового Кодекса РФ, которые могут служить основой для составления в учетной политике для целей бухгалтерского учета положения по созданию резерва.

Таким образом, следование перечисленным рекомендациям ООО «ХимОпт» даст возможность эффективно управлять задолженностью покупателей, снизить количество ошибок в первичной документации, своевременно выявлять и исправлять ошибки в бухгалтерском учете при расчетах с покупателями и заказчиками.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30.11.1994г. №51-ФЗ и часть вторая от 26.01.1996г. №14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»

2 Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая и часть вторая от 5.08.2000г. №117-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения 20.02.2018).

3 Федеральный закон от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в ред. от 31.12.2017 // СПС «КонсультантПлюс»

4 Федеральный закон от 28.12.2009 №381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс»

5 Федеральный закон от 11.03.1997 г. №48-ФЗ «О переводном и простом векселе» - принят ГД ФС РФ 21.02.1997 г. // СПС «КонсультантПлюс»

6 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждены Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 24.12.2010г. №186н) // СПС «КонсультантПлюс»

7 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» - утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. №106н (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 30.12.1999 г. №107н) // СПС «КонсультантПлюс»

8 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» - утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 №32н (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 06.04.2015 г. №57н) // СПС «КонсультантПлюс»

9 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» - утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. №32н (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 08.11.2010 г. №144н) // СПС «КонсультантПлюс»

10 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/1999» - утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 г. №43н (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 08.11.2010 г. №142н) // СПС «КонсультантПлюс»

11 Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. Приказа Министерства финансов РФ от 08.11.2010 г. №142н) // СПС «КонсультантПлюс»

12 ГОСТ Р 51303-2013. «Национальный стандарт Российской Федерации. Торговля. Термины и определения» – утверждено Приказом Росстандарта от 28.08.2013 №582-ст // СПС «КонсультантПлюс»

13 Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 г. №1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» // СПС «КонсультантПлюс»

14 Постановление Госкомстата РФ от 25.12.1998 г. №132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций» // СПС «КонсультантПлюс»

15 Письмо Минфина России от 03.08.2010 г. №03-03-06/1/517 «О включении сумм задолженности по налогу на добавленную стоимость в состав резерва по сомнительным долгам в целях налога на прибыль организаций» // СПС «КонсультантПлюс»

16 Письмо Минфина России от 06.08.2010 г. №03-03-06/1/528 «О правомерности создания резерва по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности налогоплательщика в случае наличия у него просроченной кредиторской задолженности перед тем же контрагентом» // СПС «КонсультантПлюс»

17 Акимова, Е.В. Резервы: сложные моменты бухгалтерского и налогового учета / Е.В. Акимова. – М.: ГроссМедиа, 2012. – 115 с.

18 Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: практикум / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2016. – 392 с.

- 19 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: ИНФРА-М, 2014 – 345 с.
- 20 Бородина, В.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / В.В. Бородина. – М., 2013. – 9 с.
- 21 Илышева, Н.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Н. Илышева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина. – Екатеринбург: Издательство Уральского федерального университета, 2016. – 69 с.
- 22 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2017. – 91 с.
- 23 Ковалева, В.Д. Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами / В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 6 с.
- 24 Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в организациях / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 492 с.
- 25 Литвинова, Н.Г. Основы теории экономического анализа / Н.Г. Литвинова. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 33 с.
- 26 Межуева, Т.Н. НДС и счета-фактуры / Т.Н. Межуева. – М.: ГроссМедиа, 2011. – 244 с.
- 27 Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – М.: Дашков и К, 2016. – 203 с.
- 28 Панкратов, Ф.Г. Коммерческая деятельность / Ф.Г. Панкратов, Н.Ф. Солдатова. – М.: Дашков и К, 2017. – 137 с.
- 29 Поленова, С.Н. Теория бухгалтерского учета / С.Н. Поленова. – М.: Дашков и К, 2016. – 160 с.
- 30 Полковский, А.Л. Бухгалтерское дело: учебник для бакалавров / А.Л. Полковский. – М.: Дашков и К, 2017. – 134 с.
- 31 Семенихин, В.В. Торговля Правовое регулирование налоговый и бухгалтерский учет Энциклопедия / В.В. Семенихин. – М.: ГроссМедиа, 2016. – 1377 с.
- 32 Семенов, А.К. Теория менеджмента: учебник для бакалавров / А.К. Семенов, В.И. Набоков. – М.: Дашков и К, 2017 – 197 с.

- 33 Синянская, Е.Р. Основы бухгалтерского учета и анализа: учебное пособие / Е.Р. Синянская, О.В. Баженов. – Екатеринбург: Издательство Уральского федерального университета, 2014. – 35 с.
- 34 Тепляков, А.Б. 6 000 бухгалтерских проводок по учету активов и обязательств в примерах / А.Б. Тепляков. – М.: ГроссМедиа, 2014. – 286 с.
- 35 Толмачев, И.А. Авансы: учет и налоги / И.А. Толмачев – М.: ГроссМедиа, 2008. – 25 с.
- 36 Феоктистов, И.А. Счета-фактуры: вычет НДС без проблем / И.А. Феоктистов. – М.: ГроссМедиа, 2008. – 13 с.
- 37 Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М.: Дашков и К, 2015. – 190 с.
- 38 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет расчетов / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КНОРУС, 2012. – 129 с.
- 39 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.: КНОРУС, 2016. – 474 с.
- 40 Шеремет, А.Д. Теория экономического анализа / А.Д. Шеремет – М.: ИНФРА-М, 2011. – 14 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А УСТАВ ООО «ХИМОПТ»

2

Общество с ограниченной ответственностью «ХимОпт», именуемое в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «ФЗ»), действующим законодательством РФ и учредительными документами Общества.

I. НАИМЕНОВАНИЕ ОБЩЕСТВА И ЕГО МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

1.1. Полное наименование Общества: **Общество с ограниченной ответственностью «ХимОпт»**.

1.2. Местонахождение Общества и единоличного исполнительного органа (Генерального директора): **Российская Федерация, 125362, город Москва, улица , дом .**

1.3. Почтовый адрес Общества и место хранения документов: **Российская Федерация, 125362, город Москва, улица , дом .**

1.4. Общество является коммерческой организацией.

1.5. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участник имеет предусмотренные законом и учредительными документами Общества обязательственные права по отношению к Обществу.

1.6. Участник отвечает по обязательствам Общества в пределах своего вклада в уставный капитал.

1.7. Российская Федерация, субъекты РФ и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

1.8. Общество создается на неограниченный срок.

II. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

2.1. Общество является юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации с момента его государственной регистрации в установленном порядке.

2.2. Общество осуществляет свою деятельность на основе полного хозяйственного расчета, самоокупаемости и самофинансирования. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.3. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.4. Общество имеет круглую печать со своим фирменным наименованием, может иметь штампы, эмблему, бланки, товарный и фирменный знаки, торговую марку и другую атрибутику, а также иные фирменные реквизиты, необходимые для его деятельности.

2.5. В процессе осуществления коммерческой деятельности Общество имеет право:

- совершать в Российской Федерации и за рубежом сделки и иные юридические акты с юридическими и физическими лицами, в т. ч. купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, поручения, комиссии, хранения, совместной деятельности и др.;
- выступать третьим лицом при заключении торговых и прочих сделок;
- открывать представительства, филиалы, отделения, дочерние общества, быть учредителем других хозяйственных обществ;
- входить в ассоциации, союзы, выходить из них;
- приобретать, отчуждать, брать и сдавать в наем движимое и недвижимое имущество в Российской Федерации и за рубежом;
- приобретать, арендовать и сдавать в аренду и субаренду земельные участки в соответствии с действующим законодательством;
- самостоятельно осуществлять экспортно-импортные операции в соответствии с действующим законодательством;

- вправе иметь собственные основные и оборотные средства, образовывать фонды, состоящие из валютной и рублевой частей. Самостоятельно распоряжаться имеющимися рублевыми и валютными средствами на закупку материалов, оборудования, технологий, патентов, программ и т. п., а также на командирование специалистов, участие в зарубежных научных, коммерческих и рекламных мероприятиях и т. п.;

- привлекать к своей работе российских и иностранных специалистов на договорных началах, в том числе формируя временные творческие (трудовые) коллективы;

- самостоятельно определять направления своей деятельности, организацию, объемы и структуру производства, порядок и условия реализации продукции, работ и услуг, общую численность сотрудников, порядок формирования и использования денежных и имущественных фондов и резервов, формы и размеры оплаты труда членов коллектива Общества;

- вправе пользоваться кредитами банка в рублях и иностранной валюте, коммерческим кредитом.

2.6. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам Общества. Общество не отвечает по обязательствам своих Участников, а Участники не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости внесенного вклада в Уставный капитал Общества. Участники, внесшие вклад не полностью, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

III. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Общество учреждено с целью удовлетворения общественных потребностей российских и иностранных юридических лиц и граждан, а также реализации на основе получаемой прибыли экономических и иных интересов Учредителей Общества и его работников, и извлечения прибыли.

3.2. Видами деятельности Общества являются:

- * торговля оптовая химическими продуктами;
- * торговля оптовая промышленными химикатами;
- * деятельность агентов по оптовой торговле промышленными и техническими химическими веществами, удобрениями и агрохимикатами;
- * деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки.

Общество осуществляет любые виды хозяйственной деятельности, за исключением запрещенных законодательством России. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

3.3. Общество осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Общество осуществляет свою деятельность на основании любых, за исключением запрещенных законодательством, операций, в том числе путем:

- проведение работ и оказания услуг по заказам юридических лиц и граждан, как в России, так и за рубежом, на основании заключенных договоров или в инициативном порядке на условиях, определяемых договоренностью сторон;
- поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг в кредит, оказания финансовой или иной помощи на условиях, определенных договоренностью сторон;
- участия в деятельности других юридических лиц путем приобретения их акций, внесения паевых взносов;
- создания совместных предприятий с иностранными юридическими лицами и гражданами, в соответствии с действующим законодательством;

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХИМОПТ»

Приложение № 1 к Приказу №

Положение

«Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета на 2016 год»

1. Общие положения.

1.1. Под учетной политикой организации в целях бухгалтерского учета понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

1.2. Учетная политика сформирована в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов РФ по бухгалтерскому учету.

2. Организационно-технические аспекты.

2.1. Ответственность за хранение документов бухгалтерского учета несет Управляющая компания.

2.2. Бухгалтерский учет ведется специализированной организацией по договору на оказание услуг по ведению бухгалтерского и налогового учёта.

2.3. Бухгалтерский учет ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение № 1).

2.4. Бухгалтерский учет осуществляется с использованием программного продукта в бухгалтерской программе «1С – Бухгалтерия 8».

2.5. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. При оформлении фактов хозяйственной жизни организацией применяются унифицированные формы первичных учетных документов.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель управляющей компании.

2.6. При оценке существенности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу баланса соответствующих данных составляет не менее 5%.

2.7. В целях применения *Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»* утв. Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 г. № 63н ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 10%.

3. Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств.

3.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации проводится инвентаризация активов и обязательств, в ходе которой выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

3.2. Состав инвентаризационных комиссий и сроки проведения инвентаризаций активов и обязательств утверждается отдельным приказом руководителя Управляющей компании.

3.3. По результатам проведенной инвентаризации товаров, предназначенных для продажи, в отношении недостач и излишков, возникших в результате пересортицы, может быть произведен взаимный зачет в соответствии с приказом руководителя Управляющей компании.

Такой зачет допускается в виде исключения за один и тот же проверяемый период, у одного и того же проверяемого лица, в отношении товаров одного и того же наименования и в тождественных количествах. О пересортице материально-ответственное лицо предоставляет объяснения инвентаризационной комиссии.

Если при зачете недостач стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оставшихся в излишке, эта разница относится на виновных лиц.

Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы относятся на издержки обращения.

4. Доходы.

4.1. К доходам от обычных видов деятельности относятся доходы по видам предпринимательской деятельности: оптовая и розничная торговля товарами.

4.2. В составе прочих доходов организация учитывает полученные скидки (премии, бонусы) в соответствии с заключенными с поставщиками договорами поставки товаров, при условии, что полученные организацией скидки (премии, бонусы) не изменяют стоимость ранее приобретенных товаров.

5. Учет основных средств.

5.1. Критериями отнесения активов в состав объектов основных средств являются условия, перечисленные в п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н.

Активы, удовлетворяющие условиям п.4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утв. Приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н, стоимость которых за единицу не превышает 20 000 руб. учитываются организацией в качестве материально-производственных запасов.

В целях обеспечения сохранности данных объектов, находящихся в эксплуатации, организацией организуется их забалансовый учет.

5.2. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный номер.

Инвентарным объектом признается объект со всеми его приспособлениями и принадлежностями.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

5.3. Срок полезного использования объектов основных средств, при принятии объектов к бухгалтерскому учету определяется исходя из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью.

Срок полезного использования по основным средствам, бывшим в употреблении, определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущим собственником.

5.4. Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом.

5.5. Арендованные основные средства учитываются на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства», аналитический учет ведется в разрезе объектов, контрагентов и договоров.

5.6. Переоценку основных средств организация не производит.

6. Учет нематериальных активов.

6.1. В качестве нематериальных активов к бухгалтерскому учету принимаются активы, отвечающие требованиям п.3 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утв. Приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н.

6.2. Определение срока полезного использования производится исходя из срока действия прав организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

6.3. Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

7. Учет материально-производственных запасов.

7.1. В качестве материально-производственных запасов к бухгалтерскому учету принимаются активы, отвечающие требованиям Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утв. Приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г. №44н.

7.2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости. Учет материально-производственных запасов осуществляется без применения счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и счета 16 «Отклонение в стоимости материально-производственных ценностей».

Транспортно-заготовительные расходы, связанные с доставкой материально-производственных запасов включаются в фактическую себестоимость материально-производственных запасов.

7.3. При продаже (отпуске) товаров (материально-производственных запасов) их оценка производится по средней себестоимости.

7.4. Расходы, связанные с торговой деятельностью (продажа товаров), отражаются на счете 44 «Расходы на продажу».

8. Учет специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды.

8.1. Перечень необходимой спецодежды, сроки ее полезного использования, а также перечень должностей, которым полагаются специальные средства защиты, утверждается приказом руководителя Управляющей компании.

8.2. Учет специальной оснастки и специальной одежды ведется на балансовом счете 10 «Материалы» с применением субсчетов «специальная оснастка и специальная одежда на складе», «специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации».

8.3. Списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, производится в момент ее передачи сотрудникам организации.

8.4. Стоимость специальной одежды со сроком эксплуатации более 12 месяцев погашается линейным способом исходя из сроков полезного использования специальной одежды, предусмотренных в нормах бесплатной выдачи специальной одежды, специальной обуви и других средств индивидуальной защиты.

8.5. Аналитический учет специальной оснастки и специальной одежды ведется по их наименованиям и местам хранения (эксплуатации).

9. Учет расходов будущих периодов.

9.1. В составе расходов будущих периодов на балансовом счете 97 «Расходы будущих периодов» организация учитывает затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (в частности, страховые премии по договорам страхования имущества).

9.2. Списание расходов будущих периодов производится равными долями в течение их срока полезного использования в дебет счета 44 «Расходы на продажу».

Срок, в течение которого расходы будущих периодов переносятся на затраты, определяется при их принятии к учету.

10. Учет финансовых вложений.

10.1. К учету в составе финансовых вложений организации принимаются активы, отвечающие требованиям п.2 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. №126н.

10.2. Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений признается отдельный объект финансовых вложений.

10.3. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При приобретении финансовых вложений за плату их первоначальной стоимостью признаются фактические затраты на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

10.4. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

10.5. Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации».

10.6. Расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются прочими расходами организации.

11. Учет расчетов с подотчетными лицами.

11.1. Перечень лиц, которые получают денежные средства в подотчет, устанавливается приказом руководителя Управляющей компании.

11.2. Денежные средства выдаются сотрудникам под отчет на основании их письменного заявления, содержащего собственноручную подпись руководителя Управляющей компании о сумме наличных денег и о сроке, на который выдаются наличные деньги.

11.3. Срок представления авансовых отчетов по суммам, выданным под отчет (за исключением сумм, выданных в связи с командировкой) – 60 календарных дней.

По возвращении из командировки сотрудник обязан представить авансовый отчет об израсходованных суммах в течение 3 рабочих дней.

ПРИЛОЖЕНИЕ В
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ООО «ХИМОПТ» ЗА 2016 Г.

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.**

Организация	Общество с ограниченной ответственностью «ХимОпт»	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Вид экономической деятельности	Торговля оптовая химическими продуктами	по ОКПО	31	12	2016
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	37231177		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКВЭД	46,75		
Местонахождение (адрес)		по ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Показатель ¹	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
	АКТИВ				
	Запасы	1210	2 759	6 079	1 142
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	719	819	823
	Дебиторская задолженность	1230	11 717	8 648	4 177
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240		3 500	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	513	265	5 271
	Прочие оборотные активы	1250	9 000		
	БАЛАНС	1600	24 709	19 310	11 413
	ПАССИВ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 340	2 051	742
	Кредиторская задолженность	1520	19 359	17 249	10 661
	БАЛАНС	1700	24 709	19 310	11 413

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2016 Г

**Отчет о финансовых
результатах
за Январь - Декабрь 2016 г.**

		Коды		
		0710002		
		31	12	2016
		37231177		
		46.75		
		12300	16	
		384		

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью "ИМЧ/ИТ"** по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика: _____ по ОКПО
 Вид экономической деятельности: **Торговля оптовая химическими продуктами** по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма / форма собственности: _____ по ОКВЭД
 Общества с ограниченной ответственностью / **Частная собственность** по ОКФС / ОКФС
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Выручка	2110	211 418	222 471
Расходы по обычной деятельности	2120	(207 400)	(221 337)
Проценты к уплате	2330	(14)	(21)
Прочие доходы	2320	172	952
Прочие расходы	2350	(65)	(424)
Налоги на прибыль (доходы)	2410	(822)	(332)
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 289	1 309

Руководитель _____ **Сергей Геннадьевич**
 (подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д
ОБОРОТНО-САЛЬДОВАЯ ВЕДОМОСТЬ ЗА 2016 Г

Оборотно-сальдовая ведомость за 2016 г.

Счет	Показатель	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
19	БУ	818 890,27		36 652 777,35	36 793 149,71	718 517,91	
19.03	БУ	803 326,22		35 766 908,50	35 870 937,15	699 297,57	
19.04	БУ	15 564,05		925 868,85	922 212,56	19 220,34	
41	БУ	6 079 018,62		213 467 729,59	216 787 404,14	2 759 344,07	
	НУ	6 079 018,62		213 467 729,59	216 787 404,14	2 759 344,07	
41.01	БУ	6 079 018,62		213 467 729,59	216 787 404,14	2 759 344,07	
	НУ	6 079 018,62		213 467 729,59	216 787 404,14	2 759 344,07	
44	БУ			5 162 868,14	5 162 868,14		
	НУ			5 162 868,14	5 162 868,14		
44.01	БУ			5 162 868,14	5 162 868,14		
	НУ			5 162 868,14	5 162 868,14		
50	БУ			1 500,00	1 500,00		
50.01	БУ			1 500,00	1 500,00		
51	БУ	285 025,88		283 755 865,52	283 507 628,80	513 262,38	
55	БУ			10 000 000,00	1 000 000,00	9 000 000,00	
55.03	БУ			10 000 000,00	1 000 000,00	9 000 000,00	
58	БУ	3 500 000,00		9 000 000,00	12 500 000,00		
	НУ	3 500 000,00		9 000 000,00	12 500 000,00		
58.03	БУ	3 500 000,00		9 000 000,00	12 500 000,00		
	НУ	3 500 000,00		9 000 000,00	12 500 000,00		
60	БУ		9 984 561,08	455 071 906,43	449 019 330,28		3 931 984,93
	НУ		9 984 561,08	455 071 906,43	449 019 330,28		3 931 984,93
60.01	БУ		15 765 229,55	246 687 492,86	242 563 627,61		11 641 364,30
	НУ		15 765 229,55	246 687 492,86	242 563 627,61		11 641 364,30
60.02	БУ	5 780 668,47		208 384 413,57	206 455 702,67	7 709 379,37	
	НУ	5 780 668,47		208 384 413,57	206 455 702,67	7 709 379,37	
62	БУ	1 284 188,09		321 647 688,58	321 684 732,18	1 247 144,49	
	НУ	1 284 188,09		321 647 688,58	321 684 732,18	1 247 144,49	
62.01	БУ	2 650 680,60		249 593 540,24	248 232 183,84	4 002 037,00	
	НУ	2 650 680,60		249 593 540,24	248 232 183,84	4 002 037,00	
62.02	БУ		1 366 492,51	72 054 148,34	73 452 548,34		2 754 892,51
	НУ		1 366 492,51	72 054 148,34	73 452 548,34		2 754 892,51
66	БУ			4 515 676,23	4 515 676,23		
	НУ			4 515 676,23	4 515 676,23		
66.03	БУ			4 500 000,00	4 500 000,00		
	НУ			4 500 000,00	4 500 000,00		
66.04	БУ			15 676,23	15 676,23		
	НУ			15 676,23	15 676,23		
68	БУ		117 614,98	46 737 203,06	47 254 169,05		634 580,97
68.01	БУ			17 931,00	16 437,00	1 494,00	
68.02	БУ		88 171,67	48 365 070,06	46 415 504,06		138 605,87
68.04	БУ		29 443,11	354 202,00	822 227,99		497 469,10
68.04.1	БУ		29 443,11	354 202,00	822 227,99		497 469,10
69	БУ			38 683,92	38 683,92		
69.01	БУ			3 666,67	3 666,67		
69.02	БУ			28 316,09	28 316,09		
69.02.7	БУ			28 316,09	28 316,09		
69.03	БУ			6 448,27	6 448,27		
69.03.1	БУ			6 448,27	6 448,27		
69.11	БУ			252,89	252,89		
70	БУ			126 437,00	126 436,75	0,25	
	НУ			126 437,00	126 436,75	0,25	
75	БУ	7 500,00			1 500,00	6 000,00	
75.01	БУ	7 500,00			1 500,00	6 000,00	
76	БУ	208 831,57		13 531 954,91	18 068 884,26		4 328 097,78
	НУ	383,56		5 171 602,75	9 340 660,91		4 168 674,60
76.09	БУ	383,56		5 171 602,75	9 340 660,91		4 168 674,60
	НУ	383,56		5 171 602,75	9 340 660,91		4 168 674,60
76.AB	БУ	208 448,01		8 360 352,16	8 148 562,33	420 237,84	
76.BA	БУ				579 661,02		579 661,02
80	БУ		10 000,00				10 000,00
80.09	БУ		10 000,00				10 000,00
84	БУ		2 051 278,15		3 288 327,27		5 339 605,42
84.01	БУ		2 051 278,15		3 288 327,27		5 339 605,42
90	БУ			744 504 291,58	744 504 291,58		
	НУ			630 338 836,97	630 338 836,97		
90.01	БУ			249 472 660,24	249 472 660,24		
	НУ			211 417 508,71	211 417 508,71		
90.01.1	БУ			249 472 660,24	249 472 660,24		

Окончание приложения Д

	НУ				211 417 508,71	211 417 508,71		
90.02	БУ				202 236 586,20	202 236 586,20		
	НУ				202 236 586,20	202 236 586,20		
90.02.1	БУ				202 236 586,20	202 236 586,20		
	НУ				202 236 586,20	202 236 586,20		
90.03	БУ				38 055 151,53	38 055 151,53		
90.07	БУ				5 162 868,14	5 162 868,14		
	НУ				5 162 868,14	5 162 868,14		
90.07.1	БУ				5 162 868,14	5 162 868,14		
	НУ				5 162 868,14	5 162 868,14		
90.09	БУ				249 577 025,45	249 577 025,45		
	НУ				211 521 873,92	211 521 873,92		
91	БУ				466 818,99	466 818,99		
	НУ				466 818,99	466 818,99		
91.01	БУ				171 602,75	171 602,75		
	НУ				171 602,75	171 602,75		
91.02	БУ				78 620,49	78 620,49		
	НУ				78 620,49	78 620,49		
91.09	БУ				216 595,75	216 595,75		
	НУ				216 595,75	216 595,75		
99	БУ				4 260 396,20	4 260 396,20		
	НУ				4 260 394,84	4 260 394,84		
99.01	БУ				4 260 394,84	4 260 394,84		
	НУ				4 260 394,84	4 260 394,84		
99.01.1	БУ				4 260 394,84	4 260 394,84		
	НУ				4 260 394,84	4 260 394,84		
99.09	БУ				1,36	1,36		
Итого	БУ	12 163 454,21	12 163 454,21	2 148 981 797,48	2 148 981 797,48	14 244 269,10	14 244 269,10	
	НУ	10 863 590,27	9 984 561,08	1 649 229 959,52	1 654 203 159,43	4 006 488,81	8 100 659,53	