

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»
38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками»

Студентка	<u>У.В. Самохвалова</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Руководитель	<u>Н.А. Ярыгина</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультанты	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)
	_____	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

« _____ » _____ 2016 г.

Тольятти 2016 г.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о. заведующего кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____/_____
М.В. Боровицкая
«__»_____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студентка: Самохвалова Ульяна Викторовна

1. Тема: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками».

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы:
06 июня 2016г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе:

Нормативные документы; учебная литература; учетная политика ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», упрощенная форма годовой бухгалтерской отчетности предприятия за 2015г. - форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками; технико - экономическая характеристика ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»; выводы по проведенному анализу и рекомендации по улучшению работы предприятия.

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала:

Рисунки – 1, Таблицы – 5, Приложения

6. Дата выдачи задания «19» февраля 2016 г.

Руководитель выпускной
квалификационной работы

Н.А. Ярыгина

Задание принял к исполнению

У.В.Самохвалова

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
 федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
 высшего образования
 «Тольяттинский государственный университет»
 ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
 КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
 и.о.заведующего кафедрой
 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
 _____ / М.В.Боровицкая
 (подпись) (И.О. Фамилия)
 « ____ » _____ 20__ г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
 выполнения бакалаврской работы**

Студентки Самохваловой Ульяны Викторовны
 по теме: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016 г. – 17.02.2016 г.	16.02.2016 г.		
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.	19.02.2016 г.		
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.		
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.	28.02.2016 г.		
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.05.2016 г.	24.05.2016 г.		
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.	02.05.2016 г.		
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.	11.05.2016 г.		
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.	13.05.2016 г.		
Подготовка доклада к предзащите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.	17.05.2016 г.		
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.	19.05.2016 г.		
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.	24.05.2016 г.		
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.	01.06.2016 г.		
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.	02.06.2016г.		
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.	13.06.2016 г.- 15.06.2016 г.		
Защита бакалаврской работы	16.06.2016 г.	16.06.2016 г.		

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

У.В. Самохвалова

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Данная бакалаврская работа содержит пояснительную записку (текстовый материал) на 60 листах формата А4, включающую 1 рисунок, 8 таблиц, список использованных источников и приложения.

В первой главе рассмотрены теоретические и организационно-правовые основы организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии. Рассмотрена сущность и понятие покупателей предприятия, определен порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками, приведена методика внутреннего контроля расчетов. Также описаны нормативные документы, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятиях.

Во второй главе дана технико-экономическая характеристика исследуемого предприятия. Рассмотрено как ведется бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в Обществе с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» г.Сызрань и его отражение в финансовой отчетности. На примере хозяйственных операций предприятия рассмотрены основные проводки по учету расчетов с покупателями и заказчиками и их документальное оформление. Так же проанализированы данные бухгалтерского баланса предприятия за 2014-2015г.

В третьей главе на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками. С использованием практического материала предприятия проанализированы основные операции, проводимые в соответствии с утвержденным планом счетов и учетной политикой ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», даны рекомендации по улучшению работы предприятия.

Содержание

Введение.....	6
Глава 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	9
1.1. Основные понятия расчетов с покупателями и заказчиками и их сущность.....	9
1.2. Способы ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	11
1.3. Нормативные документы, регламентирующие организацию и учет расчетов с покупателями и заказчиками.....	21
Глава 2. Учет расчетов с покупателями заказчиками на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».....	26
2.1. Техничко - экономическая характеристика ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».....	26
2.2. Отражение расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете и финансовой отчетности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»	35
Глава 3. Анализ расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».....	38
3.1. Анализ состава и структуры расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».....	38
3.2. Выводы по проведенному анализу и рекомендации по улучшению работы предприятия.....	44
Заключение.....	49
Список использованных источников.....	52
Приложения.....	55

Введение

Каждое предприятие, ведущее финансово-экономическую деятельность, ежедневно осуществляет большой объем коммерческих операций по расчетам с контрагентами. С одной стороны, чтобы обеспечить свою деятельность, предприятие выступает в роли покупателя - покупает сырье, материалы и необходимые ему услуги, а с другой - предприятие является продавцом, когда реализует потребителям свою продукцию, товары и услуги. Ни одно предприятие не может существовать без покупателей, являющихся источником его прибыли и благополучия, поэтому достоверный и своевременный учет расчетов с покупателями и заказчиками играет важную роль в деятельности любого предприятия, активно работающего в условиях современной рыночной экономики.

Предприятию, являющемуся покупателем (заказчиком), гораздо выгоднее производить оплату за полученный товар или потребленную услугу после их получения. Чтобы «выжить» в условиях жесткой конкуренции и удержать свои позиции на рынке, предприятия-поставщики (подрядчики) зачастую вынуждены использовать коммерческое кредитование, предоставлять отсрочки платежей и т.п.

В случаях, когда факт поставки товара (работ, услуг) по времени не совпадает с получением за него денежных средств, у предприятия-поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность, к управлению которой необходим грамотный подход.

Отсутствие контроля за дебиторской задолженностью может привести к негативным последствиям, таким как: потеря денежных средств, угроза финансовой устойчивости предприятия, потеря конкурентных преимуществ и деловой репутации.

Для устранения, а так же предупреждения негативных последствий, предприятиям нужно постоянно проводить анализ состояния расчетов, используя данные бухгалтерского учета и отчетности. В связи с чем на

предприятию необходимо правильно организовать бухгалтерский учет расчетных операций, своевременно и полно отражать хозяйственные операции по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Выбранная тема бакалаврской работы актуальна тем, что в современных условиях экономические субъекты (организации, предприятия) в процессе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности ежедневно производят разные виды расчетов, достоверность полнота и своевременность которых - один из важных оценочных показателей, который определяет качество работы предприятия.

Возникновение обязательств и их погашение – это такие расчетные отношения, при которых любое предприятие может выступать как в роли дебитора, так и в роли кредитора. Для успешной работы предприятия необходимо грамотное построение и управление процессом учета расчетов. Поэтому каждому бухгалтеру необходимы знания и умения грамотно и правильно отражать в бухгалтерском учете операции по расчетам с дебиторами и кредиторами в соответствии с законодательством.

В современных условиях для анализа финансового состояния предприятия используются компьютерные технологии обработки оперативных информационных массивов, в связи с чем работа бухгалтера значительно упрощается.

Цель бакалаврской работы - изучение порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, его организации и особенности, а также анализ основных показателей дебиторской задолженности на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».

Предметом исследования являются: нормативно-правовые документы; учетная политика ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»; учетные регистры и отчетность; вся первичная документация по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования в данной бакалаврской работе является ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» (г. Сызрань).

В данной работе поставлены задачи:

- 1) изучить порядок нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- 2) дать технико-экономическую характеристику Общества с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», определить основные финансовые результаты его деятельности;
- 3) проанализировать и произвести оценку расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».

Структурно данная работа состоит из введения, в котором описываются цели и задачи исследования, трех глав основной части, заключения, содержащего краткие выводы по исследованию, списка использованных источников и приложений.

При написании данной бакалаврской работы были использованы: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых, ставшие ее технической и методологической основой.

Так же были изучены и проанализированы: учетная политика ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», упрощенная форма годовой бухгалтерской отчетности предприятия за 2015г. - форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», первичные документы.

Глава 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

1.1. Основные понятия расчетов с покупателями и заказчиками и их сущность

Хозяйственная деятельность практически каждого предприятия включает в себя организацию производства и продажу товара. Товаром принято считать все то, что может составлять объект сделок в рыночных отношениях между продавцом и покупателем, поэтому в качестве товара может выступать любая продукция, имеющая натурально-вещественный характер, а также выполненная работа или оказанная услуга. В процессе реализации товара (предоставления услуг) предприятие вступает в отношения с покупателями и заказчиками продукции (потребителями услуг) - другими предприятиями и физическими лицами, приобретающими произведенную продукцию, товары, прочие ценности, различные виды услуг (отпуск электроэнергии, газа, воды) и требующими выполнения разных работ (текущий и капитальный ремонт основных средств и проч.).

При продаже предприятиями своей продукции покупателям и заказчикам возникают обязательства - дебиторская задолженность.

По определению Н.П. Кондракова [23, с.537], под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.) Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Наиболее часто встречающаяся дебиторская задолженность - задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товары, услуги, материалы и выполненные, но не оплаченные в срок работы. Дебиторская задолженность ухудшает финансовое положение организации, отвлекая

средства из ее оборота, поэтому учет задолженностей в пользу организации, а также своевременное взыскание дебиторской задолженности является важнейшей задачей бухгалтерского учета.

По мнению Лубяной В.С. [24], основой расчетов с покупателями и заказчиками является образование хозяйственных связей в процессе функционирования предприятия. Указанные связи представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же реализации продукции (работ, услуг).

Хозяйственные связи закрепляются и оформляются в виде договоров, согласно которым одно предприятие - это поставщик товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другое - выступает в роли их покупателя, потребителя, а значит и плательщика. Основные виды договоров, которые используются в коммерческой деятельности - это договоры купли-продажи и поставки.

В договорах поставки должны быть прописаны:

- вид поставляемого товара (выполняемой работы, оказываемой услуги);
- коммерческие условия поставки;
- стоимостные и количественные показатели поставок;
- сроки исполнения договора;
- порядок расчетов между предприятием и покупателями (заказчиками);
- ответственность сторон и другие условия.

Таким образом, все расчетные операции, которые возникают в процессе осуществления предприятием хозяйственной деятельности, - это следствие договорных правоотношений. При расчетах с покупателями и заказчиками образуется дебиторская задолженность, которая представляет собой сумму обязательств контрагентов перед организацией.

Сроки, в течение которых осуществляются расчеты по обязательствам,

т.е. сроки погашения дебиторской задолженности, устанавливаются законом или соглашением сторон, а также предусматриваются штрафные санкции за нарушение сроков оплаты. Но зачастую это не всегда служит гарантией того, что покупатель оплатит товар в срок и полностью. В таком случае необходимо взыскание дебиторской задолженности.

Взыскание дебиторской задолженности - одна из наиболее важных задач финансовых служб предприятий, которая требует точного знания законов и правильного расчета своих сил.

Ведь иногда для предприятия выгоднее отказаться от взыскания дебиторской задолженности, потому что потери от невозвращенного долга зачастую значительно меньше, чем время и средства, которые нужно потратить на его взыскание.

1.2. Способы ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками

При возникновении товарно-денежных отношений, в процессе купли-продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг, распределения и перераспределения денежных средств, а также удовлетворения различного рода обязательств и претензий, возникают денежные расчеты.

Каждое предприятие ведет определенный способ учета данных расчетов, в зависимости от используемого вида расчетов с покупателями и заказчиками.

В бухгалтерском учете для этих целей используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

По продажам товаров, продукции (работ, услуг), являющимся обычными видами и предметами деятельности предприятия, счет 62 по дебету корреспондирует с кредитом счета 90 «Продажи».

При продаже имущества, первоначально не предназначенного для

перепродажи (кроме основных средств), стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». В случае продажи основных средств стоимость имущества списывают с кредита счета 99 «Прибыли и убытки» [14, с.108].

Оплаченная задолженность покупателей и заказчиков отражается по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Бухгалтером на сумму оплаты делаются записи:

Дебет 50 «Касса»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму платежей наличными денежными средствами;

Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму платежей по безналичному расчету [25, с.323].

Безналичные денежные расчеты составляют основную часть всех денежных расчетов. Наличные денежные расчеты между организациями практически не ведутся в связи с законодательными ограничениями в порядке работы с денежной наличностью и порядке ведения кассовых операций в РФ.

Максимальная сумма наличных расчетов, которая может быть использована в рамках одного договора (с одним контрагентом), ограничивается 100000 рублями. Не ограничивается сумма расчетов с физическими лицами, если эти расчеты не связаны с предпринимательской деятельностью, и не ограничен лимит остатка по кассе на конец дня.

Организация, выступающая в качестве поставщика товарно-материальных ценностей или подрядчика работ, имеет возможность заключения договоров с покупателями (заказчиками), в которых предусматривается получение аванса, предоплаты, либо оплаты продукции и выполненных работ по частичной готовности. В этом случае поставщиком выписываются и направляются покупателю расчетные документы на

предстоящую поставку. После получения и оплаты покупателем расчетных документов, поставщик производит отгрузку ценностей, выполнение работ.

При поступлении авансового платежа и получении оплаты по частичной готовности, поставщик должен предъявить покупателю расчетные документы в общем порядке на полную стоимость отгруженных ценностей (на полный объем работ). Оплата по частичной готовности и суммы полученных авансов одновременно идут в зачет в уменьшение задолженности покупателя, которая была начислена согласно расчетным документам.

Для обобщения информации о расчетах по авансам, полученным под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных по частичной готовности, к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открывают субсчет «Авансы полученные».

С того момента, как сумма аванса и предоплаты поступает на расчетный счет поставщика, покупатель (заказчик) становится кредитором организации. Суммы полученных от покупателя авансов и предоплаты и есть кредиторская задолженность, которая погашается по факту продажи товара, выполнения работ при предъявлении покупателю (заказчику) расчетных документов.

Кредиторская задолженность по полученной предоплате списывается проводкой по дебету счета 51 «Расчетный счет» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Погашение задолженности перед покупателем (заказчиком) по факту отгрузки продукции, выполнения работ отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции с кредитом счета 90 «Продажи» [14].

По каждому покупателю или заказчику (при расчетах плановыми платежами) и по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету ведется аналитический учет по счету 62. Построение аналитического

учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- вексялям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- вексялям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- вексялям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками при составлении сводной отчетности о деятельности группы взаимосвязанных организаций ведется на счете 62 обособленно.

В организациях, выполняющих работы долгосрочного характера (строительные, проектные, научные, геологические и т.п.), для учета расчетов с заказчиками может использоваться счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» [23, с.540].

Записи на счетах бухгалтерского учета при расчетах с покупателями и заказчиками приведены в таблице 1.

В настоящее время организациями могут использоваться не денежные формы расчетов. Не денежный расчет - процедура погашения обязательств, исключая движение денежных средств (вексяля, договоры мены, взаиморасчет, переуступка прав требования).

Расчеты товарными или финансовыми вексялями являются одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов. Под товарным понимают вексель, полученный поставщиком от покупателя. Он является долговой распиской покупателя и служит дополнительной гарантией оплаты стоимости товаров поставщику. Исходя из этого, происходит предоставление товарного кредита покупателю в виде отсрочки платежа.

Сумма, которая указана в векселе, и будет являться стоимостью реализованного товара.

Таблица 1

Записи на счетах бухгалтерского учета при расчетах с покупателями и заказчиками

№ п\п	Хозяйственная операция	Документ-основание	Дебет счета	Кредит счета
1	Отражена стоимость отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, относящихся к обычным видам деятельности	Накладная, акт выполненных работ, оказанных услуг	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи», субсчет 90.1 «Выручка»
2	Отражена стоимость отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, не относящихся к обычным видам деятельности	Накладная, акт об оказанных услугах или выполненных работах	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91.1 «Прочие доходы»
3	Получена выручка наличными за реализованную продукцию (работы, услуги)	Кассовая книга, приходный кассовый ордер	50 «Касса»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
4	Зачислена выручка на расчетный счет за реализованную продукцию (работы, услуги)	Платежное поручение, выписка банка	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
5	Зачислена выручка на валютный счет за реализованную продукцию (работы, услуги)	Платежное поручение, выписка банка	52 «Валютные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
6	Списана дебиторская задолженность за счет резерва по сомнительным долгам	Приказ (распоряжение) руководителя	63 «Резервы по сомнительным долгам»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
7	Получен аванс на расчетный счет	Платежное поручение, выписка банка	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»
8	Зачтен аванс при отгрузке продукции	Накладная на отгрузку	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Финансовым называется вексель, приобретенный за деньги или путем встречной поставки продукции (работ, услуг) в качестве финансовых вложений. Финансовые векселя, в основном, выпускают кредитные организации, инвестиционные компании и нефинансовые учреждения с целью привлечения заемных средств.

В случае передачи векселедержателем векселя до окончания срока платежа по нему, поступление средств отражается по дебету счетов учета денежных или других средств и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные».

Во взаиморасчетах между организациями, которые распространены в настоящее время, участвуют, как правило, два партнера и более. Организации-партнеры для взаимного погашения задолженностей составляют акты, в которых подтверждают свои задолженности друг перед другом и описывают порядок их погашения.

Согласно учетной политике организации расчеты не денежными средствами отражаются в учете обособленно с использованием счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [25, с.323].

В этом случае, согласно счетов-фактур, которые подтверждают возникновение задолженностей организаций друг перед другом, составляется акт о проведении взаимозачета требований. Акт подписывается обеими сторонами и на его основании в бухгалтерском учете организации делаются записи:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- предъявлена к возмещению сумма НДС по полученным и оплаченным ценностям;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям».

По договору мены, в соответствии со ст. 567 ГК РФ [2], каждая из

сторон обязуется передать в собственность другой стороне один товар в обмен на другой. К договору мены применяются правила о купле-продаже, где каждая из сторон, обязующаяся передать товар, признается продавцом товара, и покупателем того товара, который она обязуется принять взамен. У каждой из сторон товарообменной сделки параллельно происходит реализация товаров в обмен на приобретенный товар.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) отражается в бухгалтерском учете обеими сторонами одновременно после исполнения ими обязательств передать соответствующие товары.

Согласно п.6.3 ПБУ 9/99 «Доходы организации» (Утверждено приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н), величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров) [9].

В настоящее время многие предприятия (организации), из-за нехватки денежных средств, зачастую прибегают к заключению договоров уступки требования и перевода долга.

Согласно ст. 382 Гражданского кодекса Российской Федерации, уступка требования - это соглашение между организациями, при котором

одна из них (первоначальный кредитор) уступает другой (новому кредитору) право требовать исполнения договорных обязательств от третьей стороны. Передаваемые права кредитора могут представлять собой как имущественный долг, так и долг в виде денежных сумм.

Оформляется уступка требования в виде письменного договора, заключенного между старым и новым кредиторами. В договоре подробно указывают права на уступаемые обязательства, неисполненные третьей стороной. Также упоминаются причины возникновения долга.

Заклучив такой договор, организация, которая уступает свои права, получает вознаграждение от нового кредитора, выражающееся либо в денежных средствах, либо в каких-то товарах. То есть, по сути, уступка требования - это продажа дебиторской задолженности. Согласия должника для оформления уступки права в этом случае не требуется.

Таким образом, исходя из того, каким видом деятельности занимается предприятие и какие отношения сложились между ним и его покупателями и заказчиками, руководство предприятия может выбрать любой способ расчетов со своими клиентами и организовать наиболее удобный для него вариант учета данных расчетов.

Одной из основных контрольных функций системы бухгалтерского учета на предприятии является инвентаризация.

Инвентаризация обычно проводится перед сдачей отчетности и помогает получить полную ясность по объемам кредиторской и дебиторской задолженности. Сроки проведения инвентаризации отражаются в учетной политике предприятия. Крупные организации при этом ориентируются на кварталный период, средние, как правило, ограничиваются годом.

При проведении инвентаризации необходимо установить дату возникновения и срок возврата задолженности. Задолженность, которая не погашена в срок, предусмотренный договором, считается просроченной.

На основании договоров, актов сверки расчетов, платежных документов, налоговых деклараций и авансовых отчетов,

инвентаризационная комиссия проводит инвентаризацию, после которой оформляет акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17) и справку к акту (Приложение к форме № ИНВ-17).

Если у предприятия наличествует и дебиторская, и кредиторская задолженность перед одной и той же организацией (в том случае, когда организация одновременно является поставщиком одного товара и покупателем другого), на основании акта сверки расчетов, предприятие может заявить о зачете взаимных требований, кроме случаев, когда это запрещено договором (ст. 411 ГК РФ).

Дебиторская задолженность предприятия подлежит списанию по истечении срока исковой давности, в ситуации, когда покупатель или заказчик не может погасить свою задолженность перед предприятием ни денежными средствами, ни собственным имуществом (неплатежеспособность юридического лица, банкротство организации).

Общий срок исковой давности, согласно ст.196 НК РФ, установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, более длительные или сокращенные по сравнению с общим сроком.

Срок исковой давности начинается исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства [23, 538]. В этот срок организация для защиты своих интересов может обратиться в арбитражный суд.

Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, которая была выявлена в ходе инвентаризации, должна списываться на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов.

Списание дебиторской задолженности необходимо оформить приказом руководителя организации и бухгалтерскими записями:

При списании в счет уменьшения прибыли -

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

При списании за счет ранее созданных резервов сомнительных долгов -

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Резерв по сомнительным долгам образуется за счет финансовых результатов, а его величина определяется по каждому сомнительному долгу, в зависимости от вероятности погашения долга должником полностью или частично. Создавать резервы по сомнительным долгам могут организации, применяющие для целей налогообложения метод определения выручки от реализации «по отгрузке».

Если до конца года, следующего за годом создания, резерв не использован, то неизрасходованная сумма присоединяется к финансовым результатам. В бухгалтерском учете организации делается запись:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

Но даже в этом случае дебиторская задолженность не считается аннулированной. Задолженность продолжает учитываться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания, и организация все еще может ее взыскать при изменении имущественного состояния должника. В случае поступления средств по ранее списанной дебиторской задолженности, бухгалтером составляется бухгалтерская проводка:

Дебет 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

Одновременно эти суммы учитываются по кредиту забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

По истечении срока исковой давности кредиторская задолженность списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

1.3. Нормативные документы, регламентирующие организацию и учет расчетов с покупателями и заказчиками

В процессе осуществления хозяйственной деятельности у предприятий постоянно возникают определенные взаимоотношения с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, а также с персоналом, бюджетом и налоговыми органами. Общие подходы к организации расчетов регламентируются гл. 46 ГК РФ.

Целью нормативных документов (кодексы, законы, приказы и т.д.) является закрепление тех или иных аспектов деятельности организаций и физических лиц на законодательном уровне. Также в них входят правила, указания и стандарты, которые позволяют организациям и физическим лицам правильно организовать свою деятельность, предостеречь от неверных шагов. Нормативные документы также регламентируют расчеты с покупателями и заказчиками и отражение операций по данным расчетам в бухгалтерском учете.

Система законодательно-нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации осуществляется на четырех уровнях и представлена в Приложении 1.

Рассмотрим подробнее, какие аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируются данными нормативно-правовыми актами.

Законодательный уровень - первый.

1. Конституция Российской Федерации [1]. (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г, с изменениями от 9 января 1996 г, 10 февраля 1996 г. и 9 июня 2001 г.). Конституция – это основной закон государства. Она учреждает, юридически оформляет политическую форму существования общества, систему органов государственной власти, устанавливает порядок их формирования и способ функционирования, закрепляет права и свободы человека и гражданина. Ни один закон, принятый в РФ, не может противоречить Конституции РФ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации [2] определяет правовое положение всех участников гражданского оборота, порядок осуществления и основания возникновения права собственности и других вещных прав, регулирует договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и личные неимущественные отношения. Участники регулируемых гражданским законодательством отношений - это граждане и юридические лица. Гражданское законодательство регулирует так же отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

3. Таможенный кодекс Таможенного союза регулирует отношения по поводу перемещения товаров через таможенную границу Таможенного союза, а так же основные положения, относящиеся к таможенному оформлению по прибытию товаров на территорию РФ и временному хранению товаров.

4. Федеральном закон «О переводном и простом векселе» (№48-ФЗ) регламентирует вопросы вексельного обращения.

5. Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» определяет права и обязанности резидентов при осуществлении ими валютных операций, устанавливает порядок осуществления расчетов

между резидентами и нерезидентами.

6. Федеральный Закон РФ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с покупателями и заказчиками, регламентирует осуществление наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

7. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» [4] устанавливает общие требования к бухгалтерскому учету и рассматривает все основные аспекты: учетная политика, первичные документы, регистры бухучета, инвентаризация, отчетность и т. п.

8. Налоговый кодекс Российской Федерации [3] регулирует порядок начисления и сроки уплаты налогов.

9. Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» утверждает формы документов, способы их заполнения и исправления при расчетах по налогу на добавленную стоимость.

Нормативный уровень – второй.

1. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [6], устанавливает основные правила организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, основные правила сводной бухгалтерской отчетности, а так же информацию о хранении документов бухгалтерского учета.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) [6] устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации,

отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе и в части расчетов с покупателями и заказчиками.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [7] устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций-юридических лиц. В Положении перечислены основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности (законность, достоверность, полнота, своевременное представление, сопоставимость).

4. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) регулирует корректировку стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленную появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности.

Методический уровень - третий.

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению [10]. Представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности, активов организации.

2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств содержат информацию о правилах проведения инвентаризации, составление сличительных ведомостей по инвентаризации, а так же порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

Организационный уровень - четвертый.

1. Учетная политика организации - совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни. В учетной политике прописывается порядок признания доходов и расходов

от реализуемых работ (услуг); сроки проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, а так же порядок списания неистребованных задолженностей.

2. Рабочий план счетов является приложением к учетной политике организации и разрабатывается на основании типового плана счетов, в соответствии с которым учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62. Субсчета к счету 62 организация разрабатывает самостоятельно.

3. Положением о подразделении регламентируется деятельность структурных подразделений организации, отражаются их задачи, функции, права, степень и сфера ответственности.

4. График документооборота определяет круг лиц, ответственных за оформление документов, а также утверждает порядок, место и время прохождения документа с момента его составления или прибытия в организацию до сдачи в архив или отправку в другую организацию.

5. Должностные инструкции регламентируют производственные полномочия и обязанности работника, определяют его назначение и место в системе управления, его функциональные обязанности, права, ответственность и формы поощрения.

6. Первичные учетные документы содержат в себе информацию о хозяйственных операциях, осуществляемых с покупателями и заказчиками.

При осуществлении компанией внешнеторговых операций, список нормативных актов расширяется.

Глава 2. Учет расчетов с покупателями заказчиками на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

2.1. Техничко - экономическая характеристика ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и действует на основании Свидетельства о государственной регистрации.

Общество является юридическим лицом и самостоятельно осуществляет оперативный, статистический и бухгалтерский учет и отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Свою деятельность ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» начало осуществлять в 2013 году, уставный капитал на момент образования фирмы составлял 10 тысяч рублей.

Единоличным исполнительным органом Общества является директор.

В установленных законом случаях ревизии и проверки на предприятии осуществляются финансовыми органами в пределах их компетенции.

Для осуществления деятельности в Обществе сформирован трудовой коллектив, который комплектуется в соответствии со штатным расписанием.

Виды доходов, а так же формы, система и размер оплаты труда работников устанавливаются Обществом самостоятельно.

Общество является коммерческой организацией, основная цель деятельности которой - расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» с 2013 года ведет свою деятельность в области архитектуры, осуществляет инженерно-техническое

проектирование, геолого-разведочные и геофизические работы, геодезическую и картографическую деятельность, а так же деятельность в области стандартизации и метрологии, гидрометеорологии и смежных с ней областях. В настоящее время множество предприятий и организаций осуществляют водопотребление из собственных водозаборных источников (скважин), подлежащих лицензированию.

Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» предлагает комплекс работ, который включает в себя:

- разработку и утверждение проекта зон санитарной охраны (ЗСО) водозаборов;
- проект бурения, условия водопользования;
- водоподготовку;
- программу мониторинга подземных вод;
- оценку и подсчет запасов подземных вод.

В числе заказчиков ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» такие крупные предприятия, как ОАО «ТЯЖМАШ», ОАО «ПК Автокомпонент Сызрань», МУП РЖКХ Сызранского района и др.

На данном предприятии используется линейная организационная структура управления, представленная на рис.1.

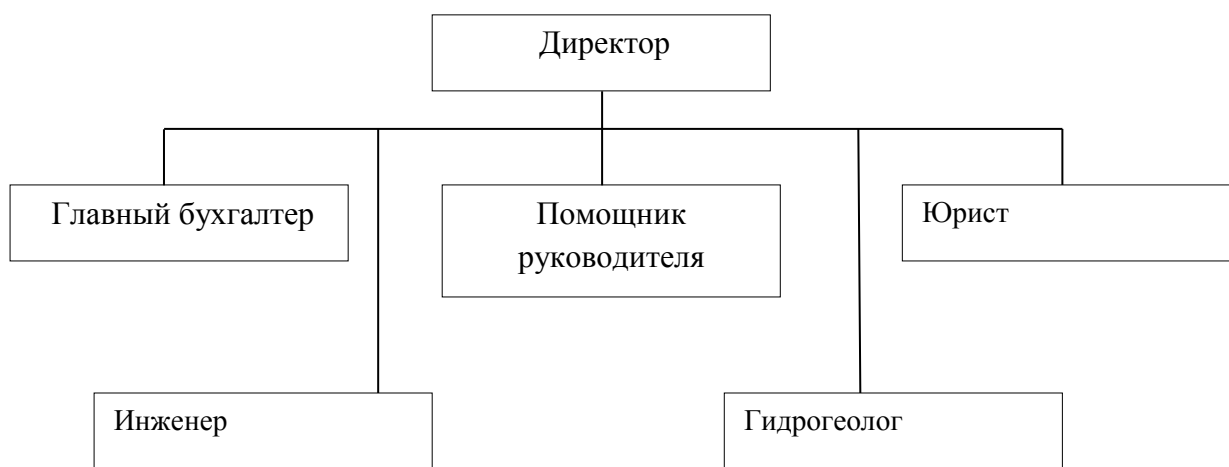


Рис.1 Организационная структура управления предприятия

Согласно Устава ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», ответственность за организацию бухгалтерского учета, ведение отчетности, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор общества.

Ответственность за формирование учетной политики, рабочего плана счетов, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности, контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов несет главный бухгалтер. В штате нет кассира, поэтому его обязанности выполняются главным бухгалтером по письменному распоряжению директора организации.

Директором ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» в начале каждого календарного года издается приказ об утверждении учетной политики предприятия. Формируется учетная политика главным бухгалтером по бухгалтерскому и налоговому учету, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Учетная политика представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета, которые утверждены и приняты на практике.

Разработанные и утвержденные учетной политикой способы и приемы являются обязательными для ведения бухгалтерского учета не только самим предприятием, но также обязательны для проверяющих и контролирующих его деятельность служб.

Учетной политикой утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями.

Главными задачами бухгалтерии являются:

- формирование полной и достоверной информации об имущественном положении предприятия, о его деятельности;
- обеспечение учета наличия и движения имущества и обязательств, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и нормативами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности предприятия.

Бухгалтерский учет в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» ведется с использованием компьютерной программы автоматизации бухгалтерского и налогового учета «1С: Предприятие».

Финансово-хозяйственные операции организации отражаются на счетах бухгалтерского учета, содержащихся в рабочем плане счетов, разработанном на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, утвержденными приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» открыт расчетный счет в филиале «ПОВОЛЖСКИЙ» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» г.Тольятти. В настоящее время сведения о поступивших платежах в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» реализована через программу «Клиент-банк» и успешно используется бухгалтерией.

Проведение операций с наличными денежными средствами в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» производится по кассе. В организации нет кассового аппарата, поэтому денежные средства от покупателей и заказчиков непосредственно в кассу ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» не принимает. Приходные кассовые операции организации - это поступления по возврату

неиспользованных денежных средств от подотчетных лиц и снятие наличных с расчетного счета. Лимит остатка по кассе - 0.

До 2013 года все организации, применяющие УСН, были освобождены от ведения бухгалтерского учета, но ситуация изменилась. С 1 января 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 06.12.11г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности для всех организаций. При этом организации должны представлять только годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Малые предприятия могут формировать отчетность по упрощенной системе (баланс, отчет о финансовых результатах) и использовать его на добровольной основе.

ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» начало свою деятельность в конце 2013 года, поэтому проанализировать возможно только данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах за 2014-2015г (приложение 3).

В процессе анализа сначала необходимо изучить динамику активов организации и изменение в их составе и структуре. Проведем горизонтальный анализ активов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ». Он позволит провести сравнение каждой позиции баланса на отчетную дату с предыдущим периодом.

Аналитический баланс активов приведен в таблице 2.

Таблица 2

Аналитический баланс активов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

Активы	31.12.2015г. (тыс.руб.)	31.12.2014г. (тыс.руб.)	Абсолютное отклонение	
			руб.	%
Материальные внеоборотные активы	1771	1470	301	20,5
Запасы	4857	2092	2765	132,2
Денежные средства и денежные эквиваленты	584	209	375	179,4
Финансовые и другие оборотные активы	4519	4411	108	2,4
Всего активы	11731	8182	3549	43,4

Горизонтальный анализ активов организации показал, что их абсолютная сумма за 2015 год возросла на 3549 тыс. руб., или на 43,3%. Из этого следует, что экономический потенциал ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» растет.

Что же касается структуры активов, то наблюдаемое увеличение произошло в основном за счет роста оборотных активов: значительно увеличились запасы - на 2765 тыс.руб. (132,2%) и денежные средства организации - на 375 тыс.руб. (179,4%). За аналогичный период рост внеоборотных активов составил 301 тыс.руб. (20,5%).

За анализируемый период вся дебиторская задолженность ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» была краткосрочной. Платежи ожидалась в течение 12 месяцев после отчетной даты, однако наблюдается ее рост - 108 тыс.руб. (2,4%), что ухудшает ликвидность текущих активов.

Проведем оценку источников образования средств организации, используя данные горизонтального анализа пассивов баланса (таблица 3).

Таблица 3

Аналитический баланс пассивов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

Активы	31.12.2015г. (тыс.руб.)	31.12.2014г. (тыс.руб.)	Абсолютное отклонение	
			руб.	%
Капитал и резервы	6477	5803	674	11,6
Краткосрочные заемные средства	126	250	-124	-50,4
Кредиторская задолженность	5128	2129	2999	140,9
Всего пассивы	11731	8182	3549	43,4

Увеличение пассивов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» на 3549 тыс.руб. произошло в основном за счет увеличения кредиторской задолженности. За анализируемый период она увеличилась на 140,9%, что свидетельствует о не совсем благополучном финансовом состоянии организации. Произошло увеличение капитала на 674 тыс. руб. (11,6%), а краткосрочные заемные средства снизились, по сравнению с прошлым годом, на 50,4% - 124 тыс.руб.

На основании проведенного горизонтального анализа можно сделать вывод, что финансово-хозяйственная деятельность ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» способствовала небольшому росту его капитала. Значительный рост кредиторской задолженности говорит об увеличении кредитов, полученных организацией за купленный товар или росте других статей кредиторской задолженности. Если по договору за отсрочку платежа поставщик не требует уплаты процентов, то предприятию выгодно иметь такие кредиты, в качестве беспроцентного займа. Размеры подобных кредитов, в соответствии с договорами, должны ограничиваться возможностями их своевременного погашения. Рост кредиторской задолженности говорит так же о том, что текущая деятельность ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» финансируется в основном за счет привлеченных средств.

При проведении межхозяйственных сравнений широко используют как горизонтальный, так и вертикальный анализ. Вертикальный анализ идет в дополнение к горизонтальному и предполагает изучение соотношения разделов и статей баланса - их структуру. Вертикальный анализ проводится с помощью построения аналитических таблиц (Таблица 4, таблица 5).

Таблица 4

Вертикальный анализ финансовой отчетности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

Активы	31.12.2015г.		31.12.2014г.		Изменение удельного веса, %
	Стоимость, тыс.руб	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Стоимость, тыс.руб	Удельный вес актива в общей величине актива, %	
Материальные внеоборотные активы	1771	15,1	1470	17,97	-2,87
Запасы	4857	41,4	2092	25,57	15,83
Денежные средства и денежные эквиваленты	584	4,98	209	2,55	2,43
Финансовые и другие оборотные активы	4519	38,52	4411	53,9	-15,38
Активы всего	11731	100	8182	100	

В структуре активов баланса ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» значительная часть приходится на оборотные активы. На начало 2015г. величина оборотных активов составила 82,03% от их общей величины, а на конец года - 84,9%, т.е. доля этого вида активов увеличилась.

В структуре оборотных активов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» преобладали финансовые и другие оборотные активы, доля которых по состоянию на начало 2015г. составляла 53,9%. В течение 2015г. произошло снижение, и их доля на конец 2015г. составила 38,52%. Снижение доли финансовых и другие оборотных активов свидетельствует об уменьшении дебиторской задолженности.

Значительную часть в оборотных активах на 31.12.2014г. составляли запасы - 25,57%. За рассматриваемый период наблюдается тенденция их увеличения до 41,4%. Таким образом, оборотные активы ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» характеризуются большой долей финансовых и других оборотных активов, значительной долей запасов, которая свидетельствует о спаде активности предприятия, и незначительной частью денежных средств, что ухудшает ликвидность текущих активов.

Доля внеоборотных активов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» на начало 2015г. составляла 17,97%, а на 31.12.2015г. - 15,1%, т.е. доля этого актива уменьшилась.

Таблица 5

Пассивы	31.12.2015г.		31.12.2014г.		Изменение удельного веса, %
	Стоимость, тыс.руб	Удельный вес актива в общей величине актива, %	Стоимость, тыс.руб	Удельный вес актива в общей величине актива, %	
Капитал и резервы	6477	55,22	5803	70,92	-15,7
Краткосрочные заемные средства	126	1,07	250	3,06	-1,99
Кредиторская задолженность	5128	43,71	2129	26,02	17,69
Пассивы всего	11731	100	8182	100	

В состав пассивов входит капитал и резервы, краткосрочные обязательства и кредиторская задолженность, поэтому по удельному весу пассивов можно судить об изменении источников финансово-хозяйственной деятельности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».

За анализируемый период в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» произошло снижение доли капитала и резервов с 70,92% до 55,22%. Из этого следует, что организация будет зависеть от лиц, предоставивших ему займы, товарные кредиты и ссуды.

Долгосрочных обязательств ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» в данном рассматриваемом периоде не имело.

Удельный вес краткосрочных заемных средств в анализируемом периоде снизился на 1,99% в общем объеме пассивов ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».

На конец анализируемого периода обязательства организации практически полностью состояли из кредиторской задолженности, в числе которых преобладали задолженность перед бюджетом и прочими кредиторами. На 31.12.2015г. кредиторская задолженность составляла 43,71% от суммарных обязательств организации. Это на 17,69% больше удельного веса данного вида пассивов в кредиторской задолженности на начало анализируемого периода (26,2%).

В структуре кредиторской задолженности значительный удельный вес приходится на прочих кредиторов. По данному виду пассива произошло увеличение удельного веса на 17,69%. Это говорит о том, что организация не смогла мобилизовать внутренние ресурсы на оплату кредиторской задолженности.

На основании проведенного горизонтального и вертикального анализа можно сделать вывод, что финансово-хозяйственная деятельность ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» не способствовала увеличению его капитала. Значительный рост кредиторской задолженности показывает, что предприятие испытывает недостаток в собственных оборотных средствах, и

финансирование его деятельности происходило в основном за счет привлеченных средств.

2.2. Отражение расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете и финансовой отчетности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

При выполнении работ ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» с заказчиком заключает договор. Срок действия договора зависит от вида, сроков выполнения и сдачи работ.

После того, как все работы по договору выполнены, представителю заказчика выдается акт выполненных работ. Счет-фактура не выписывается, так как ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» применяет упрощенную систему налогообложения и работает без налога на добавленную стоимость в соответствии с п. 2 ст. 346.11 НК РФ.

Оказание услуг, выполнение работ или отгрузка товара покупателю (заказчику) формирует дебиторскую задолженность последнего перед организацией продавцом. Величина этой задолженности отражается по дебету счета 62. Долг возникает в связи с тем, что отгрузка (услуга) покупателю (заказчику) происходит раньше, чем поступает оплата за него. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 представлена в приложении 2.

Выручка, полученная организацией продавцом от продажи товаров и готовой продукции, признается доходом организации от обычных видов деятельности.

В ситуации, когда продавец сначала получает предоплату (аванс) от покупателя, а потом уже в счет этого аванса отгружает товары, продукцию или оказывает услуги, авансы, полученные от покупателей, учитываются также на счете 62, на отдельном субсчете 62.2 «Авансы полученные».

Для сверки расчетов с покупателями (заказчиками) ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» формирует акты сверки взаимных расчетов на

определенную дату. В ходе проведения таких сверок могут быть выявлены ошибки в бухгалтерском учете, как у ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», так и у заказчиков. В этом случае счета и акты оказанных услуг дублируются и передаются заказчикам.

Сотрудники ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» ежемесячно получают фиксированную заработную плату в виде оклада. Оплата производится два раза в месяц – аванс и окончательный расчет.

Зарботную плату сотрудники получают через банковские карточки и через кассу - по расходному кассовому ордеру. Налог на доходы физических лиц в размере 13% бухгалтерия Общества перечисляет в бюджет в день выдачи заработной платы.

Инвентаризация материалов, товарных запасов и расчетов в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» проводится на начало каждого квартала, а также в случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация необходима для того, чтобы вовремя выявить ошибки в учете и проверить сохранность материалов, товарных запасов у материально-ответственных лиц. Фактическое наличие материалов, товарных запасов сверяется с данными бухгалтерского учета по документам, которые числятся в бухгалтерии.

Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года по каждому инвентарному объекту.

Основные средства при УСН уменьшают налогооблагаемую базу по упрощенному налогу при приобретении в части признанных расходов. Их перечень строго регламентирован ст. 346.16 НК РФ.

Списание расходов на упрощенной системе актуально при использовании объекта налогообложения «Доходы минус расходы», как в случае с ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ». Налог к уплате уменьшается на стоимость приобретенного имущества.

Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом ежемесячно.

Организации, применяющие УСН, должны вести бухгалтерский учет в полном объеме, а по итогам года сформировать бухгалтерскую отчетность. Бухгалтерская отчетность сдается в упрощенной форме.

Организации могут не применять унифицированные формы первичных учетных документов, за исключением банковских, кассовых и расчетных. ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» применяет бланки из компьютерных программ, которые составлены с соблюдением всех требований.

Для систематизации информации, которая содержится в первичных документах, ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» утверждены два бухгалтерских регистра: один накопительный (журнал учета), а второй сводный (оборотносальдовая ведомость по счетам).

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, налоговый учет ведут в Книге учета доходов и расходов организаций (сокращенно КУДиР).

Для упрощенной системы налогообложения налоговые ставки зависят от выбранного организацией объекта налогообложения. В рамках УСН объектом налогообложения организация может выбрать доходы или доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (проще говоря «доходы минус расходы» ст. 346.14 НК РФ).

В ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» объектом налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов («доходы минус расходы»). Ставка налога составляет 15% , а величина налога рассчитывается, как разница между доходами и расходами, умноженная на 15 процентов.

В течение года организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, должны не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом (кварталом) производить авансовые платежи.

В следующем году, за налоговый период (весь календарный год) оплачивается налог по УСН (за вычетом ранее уплаченных авансовых платежей).

Глава 3. Анализ расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

3.1. Анализ состава и структуры расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

Анализ результатов финансово хозяйственной деятельности предприятия - это всесторонняя и всеобъемлющая проверка финансового положения организации, ее активов, собственного капитала и обязательств за выбранный период. В большинстве случаев основной целью подобного анализа является выявление и обозначение резервов предприятия для дальнейшего их использования на благо компании, то есть, на повышение эффективности и конкурентоспособности предприятия на рынке.

Источниками информации для анализа финансово - хозяйственной деятельности являются данные оперативного и бухгалтерского учета.

Для субъектов малого бизнеса, каковым и является ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», в соответствии с принципами регулирования бухгалтерского учета, регламентированными ФЗ №402-ФЗ, разработан упрощенный вариант бухгалтерской отчетности. К ним относится упрощение способов ведения бухгалтерского учета и содержания форм бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства.

В отчете представлены формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, рекомендуемые Министерством финансов РФ для предприятий малого бизнеса (приложение 3).

Способность организации финансировать свою деятельность и есть ее финансовое состояние. Чтобы развиваться в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства, нужно знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую заемные.

Общее финансовое состояние малого предприятия можно оценить на основании следующих показателей:

- ликвидности и платежеспособности;
- финансовой устойчивости;
- структуры и динамики имущества и источников финансирования;
- финансовых результатов деятельности.

Оценка структуры и динамики имущества (активов) дает представление о соотношении основного и оборотного капитала, доли запасов в оборотных активах, а также изменениях их стоимости за тот период, который анализируется.

Доли собственных, заемных и привлеченных средств, а также их изменение за анализируемый период определяют структуру и динамику источников финансирования (пассивов). Это общеизвестный прием анализа бухгалтерской отчетности. Хотя при оценке деятельности малого предприятия данная информация не так важна.

Уставный капитал малого предприятия небольшой. Текущую деятельность оно осуществляет, как правило, за счет собственных средств и кредиторской задолженности. Расчетные операции и торгово-закупочная деятельность, в основном, проводятся на условиях предоплаты либо за счет получения коммерческого (товарного) кредита. Поэтому очень важным моментом в деятельности предприятия является поддержание ликвидности и платежеспособности. Они характеризуют способность предприятия своевременно и в полном объеме осуществлять расчеты по текущим обязательствам.

Под ликвидностью какого-либо актива понимают его способность трансформироваться в денежные средства. Чем короче период возможной трансформации в денежные средства, тем выше ликвидность активов. Под ликвидностью предприятия подразумевают наличие у предприятия оборотных активов в размере, достаточном для погашения текущих

обязательств. Для оценки уровня ликвидности рассчитываются показатели текущей, абсолютной и критической ликвидности.

$(K_{тл}) = (A1+A2+A3)/(П1+П2)$ - коэффициент текущей ликвидности;

$(K_{а}) = A1/(П1+П2)$ - коэффициент абсолютной ликвидности;

$(K_{л}) = (A1+A2)/(П1+П2)$ - коэффициент критической ликвидности;

$(K_{тп}) = (П1+П2)/(N/T)$ - коэффициент текущей платежеспособности,

где, А1 - денежные средства, денежные эквиваленты; А2 - финансовые вложения, дебиторская задолженность и другие оборотные активы; А3 – запасы, П1 - кредиторская задолженность; П2 - краткосрочные заемные средства; N - выручка; Т - количество месяцев в рассматриваемом периоде;

Расчет коэффициентов по строкам баланса:

$K_{тл} = (\text{стр.1250}+\text{стр.1230}+\text{стр.1210}) / (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}+\text{стр.1550})$

$K_{а} = \text{стр.1250} / (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}+\text{стр.1550})$

$K_{л} = (\text{стр.1250}+\text{стр.1230}) / (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}+\text{стр.1550})$

$K_{тп} = (\text{стр.1510}+\text{стр.1520}) / (\text{стр.2110}/12\text{мес.})$

Применимо к ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» получаем следующие значения:

$K_{тл}$: 2015 – 2,06; 2014 – 2,3

$K_{а}$: 2015 – 0,09; 2014 – 0,06

$K_{л}$: 2015 – 1,4; 2014 – 1,3

$K_{тп}$: 2015 – 8,07; 2014 – 5,3

На основании полученных показателей можно судить о ликвидности и платежеспособности анализируемого предприятия за отчетный год.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{тл}$) характеризует степень покрытия текущих обязательств оборотными средствами. Оптимальным считается соотношение 2/1.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{а}$) характеризует степень покрытия текущих обязательств денежными средствами и их эквивалентами на отчетную дату. Нормативным принято считать значение 0,2-0,5 и более.

Коэффициент критической ликвидности (Кл) характеризует степень покрытия текущих обязательств наиболее ликвидными активами и ожидаемыми поступлениями от покупателей. Рекомендуемое значение для данного показателя - больше или равно 1,0.

Однако в балансовом отчете отражается состояние текущих активов и текущих обязательств на конец месяца, а впоследствии ситуация может значительно измениться. Это могут быть проблемы с задержкой платежей от покупателей и заказчиков, появление каких-либо финансовых затруднений. Кредитные организации для оценки платежеспособности обычно используют выписки с расчетного счета за анализируемый период, анализируя движение денежных средств на расчетных счетах организации.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия могут быть использованы относительные показатели, которые характеризуют состояние оборотных средств, структуру источников финансирования, финансовую независимость предприятия:

1. Ксс - коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (рекомендуемое значение больше или равно 1,0).
2. Кмз - коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами (рекомендуемое значение от 0,6 до 0,8).
3. Кмск - коэффициент маневренности собственного капитала (рекомендуемое значение 0,5).
4. Ка - коэффициент автономии (рекомендуемое значение больше или равно 0,5).
5. Кфу - коэффициент финансовой устойчивости (доля долгосрочных источников финансирования в активах) (рекомендуемое значение от 0,5 до 0,7).
6. Кфа - коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага).

Формулы указанных коэффициентов финансовой устойчивости:

$$K_{cc} = COC/OA$$

COC = Капитал и резервы - Внеоборотные активы;

$$K_{m3} = COC/З$$

$$K_{mck} = COC/КР$$

$$K_a = СК/ВБ$$

$$K_{fy} = (КР+ДЗС)/ВБ$$

$$K_{фа} = (ДЗС+КЗС)/КР$$

где COC - собственные оборотные средства; OA - оборотные активы; З - запасы; КР - капитал и резервы; СК - собственный капитал; ВБ - валюта баланса (общая стоимость источников финансирования); КЗС - краткосрочные заемные средства; ДЗС - долгосрочные заемные средства.

По соответствующим кодам строк бухгалтерского баланса обобщим порядок расчета рассмотренных коэффициентов:

$$K_{cc} = (\text{стр.1370} - (\text{стр.1150} + \text{стр.1110})) / (\text{стр.1210} + \text{стр.1250} + \text{стр.1230})$$

$$K_{m3} = (\text{стр.1370} - (\text{стр.1150} + \text{стр.1110})) / \text{стр.1210}$$

$$K_{mck} = (\text{стр.1370} - (\text{стр.1150} + \text{стр.1110})) / \text{стр.1370}$$

$$K_a = \text{стр.1370} / \text{стр.1700}$$

$$K_{fy} = (\text{стр.1370} + \text{стр.1410}) / \text{стр.1700}$$

$$K_{фа} = (\text{стр.1410} + \text{стр.1510}) / \text{стр.1370}$$

Для ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» получаем:

$$K_{cc} = 0,5$$

$$K_{m3} = 1,7$$

$$K_{mck} = 0,8$$

$$K_a = 0,6$$

$$K_{fy} = 0,6$$

$$K_{фа} = 0,03$$

При использовании в аналитической практике данных показателей финансовой устойчивости, следует учитывать, что они отражают финансовое состояние предприятия на уже прошедшую дату. Поэтому целесообразнее будет рассматривать их в динамике за несколько отчетных периодов. Это

будет свидетельствовать об определенном постоянстве в деятельности предприятия. Кроме этого, рекомендуемые значения указанных коэффициентов являются лишь условными и зависят от особенностей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, от внутренних и внешних экономических факторов.

Финансовое состояние малого предприятия характеризуют и финансовые результаты деятельности. На основании отчета о финансовых результатах оценивается динамика доходов и расходов, чистой прибыли предприятия. Показатели рентабельности характеризуют прибыль на единицу затраченных ресурсов. На основании упрощенных форм отчетности малого предприятия можно оценить следующие показатели:

Рентабельность обычной деятельности:

$$Кроб = (\text{Выручка} - \text{Расходы по обычной деятельности}) / \text{Расходы по обычной деятельности}$$

$$Кроб = (9624 - 5797) / 5797 = 0,7$$

Рентабельность всей деятельности малого предприятия:

$$Кро = \text{Чистая прибыль} / (\text{Расходы по обычной деятельности} + \text{Прочие расходы})$$

$$Кро = 3036 / (5797 + 95) = 0,5$$

Предельная рентабельность:

$$Крп = \text{Чистая прибыль} / \text{Расходы по обычным видам деятельности}$$

$$Крп = 3036 / 5797 = 0,5$$

Если есть возможность сравнить эти показатели с аналогичными средними показателями в определенной сфере деятельности, то можно судить о степени эффективности дела на анализируемом предприятии, что является немаловажным для его финансовой устойчивости и платежеспособности.

О деловой активности и успешности бизнеса свидетельствуют показатели деловой активности. Наиболее наглядными из них являются периоды оборота дебиторской и кредиторской задолженности. Ведь в

определенных экономических условиях, в которых работают все предприятия, складываются определенные средние показатели (например, сроки предоставления коммерческого кредита). На основании новых форм отчетности можно рассчитать лишь показатели оборачиваемости кредиторской задолженности (Кобк), поскольку отсроченные денежные поступления от покупателей (дебиторская задолженность) в балансе не показаны, т.е.:

$$\text{Кобк} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности за период}}$$

Так как финансовое положение организации характеризуется активами, обязательствами и капиталом, вполне понятно, что данные отчетные показатели необходимо структурировать для информационных потребностей заинтересованных пользователей, так же как показатели доходов, расходов и финансовых результатов.

Обобщая изложенное, можно сделать вывод, что оптимальное структурирование отчетной информации позволит всем группам заинтересованных пользователей принимать объективные экономические решения в отношении анализируемой организации.

3.2. Выводы по проведенному анализу и рекомендации по улучшению работы предприятия

Финансовая устойчивость предприятия - это показатель его финансового состояния, который отражает сбалансированность активов и пассивов: денежных и товарных потоков, доходов и расходов средств и источников их формирования. Также финансовая устойчивость показывает насколько гарантированно сохранение финансовой сбалансированности в будущем.

Ликвидность и платежеспособность выступают критерием оценки финансового состояния предприятия. Сам термин «ликвидный» подразумевает беспрепятственное преобразование имущества предприятия в средства платежа. Чем меньше времени затрачено на превращение отдельного вида активов, тем выше его ликвидность. Следовательно, ликвидность предприятия - это его способность превратить свои активы в денежные средства платежа с целью погашения краткосрочных обязательств.

В предыдущем параграфе был произведен расчет коэффициентов, позволяющих сопоставить стоимость текущих активов с различной степенью ликвидности сумме текущих обязательств.

Для оценки уровня ликвидности предприятия рассмотрим данные, приведенные в таблице 6.

Таблица 6

Анализ платежеспособности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ»

Показатели	Нормальные значения	2015г.	2014г.	Изменения за период
Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)		8,07	5,3	+2,77
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка)	>0,2	0,09	0,06	+0,03
Коэффициент критической ликвидности (Кл)	≥1	1,4	1,3	+0,1
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	>2	2,06	2,3	-0,24

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что коэффициент текущей платежеспособности увеличился. Он показывает в какой степени вся задолженность по краткосрочным (текущим) финансовым обязательствам предприятия может быть удовлетворена за счет всех его текущих (оборотных) активов.

Коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения. По коэффициент текущей ликвидности можно сделать вывод, что у предприятия достаточно оборотных средств, которые при необходимости могут быть использованы для погашения краткосрочных

обязательств, однако за 2015 год он снизился на 10%. Общая платежеспособность определяется, как способность покрыть все обязательства предприятия его активами.

Предприятие ликвидно, но коэффициенты, полученные расчетным путем, соответствуют нижним границам нормы.

Значительную и важную часть финансовых ресурсов предприятия составляют его оборотные активы: краткосрочные финансовые вложения, запасы, дебиторская задолженность. Их значения приведены в таблице 7.

Таблица 7

Анализ состава и структуры оборотных средств

Показатели	2015г.	2014г.	Изменения по сумме
Запасы	4857	2092	+2765
Денежные средства и денежные эквиваленты	584	209	+375
Финансовые и другие оборотные активы	4519	4411	+108

Для оценки финансовой устойчивости предприятия в таблице 8 приведены относительные показатели, характеризующие состояние его оборотных средств, структуру источников финансирования, финансовую независимость предприятия:

Таблица 8

Анализ финансовой устойчивости предприятия

Показатели	Нормальные значения	2015г.	2014г.	Изменения за период
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (Ксс)	≥ 1	0,5	0,6	-0,1
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами (Кмз)	0,6-0,8	1,7	2,07	-0,37
Коэффициент маневренности собственного капитала (Кмск)	0,5	0,8	0,7	+0,1
Коэффициент автономии (Ка)	0,5	0,6	0,7	-0,1
Коэффициент финансовой устойчивости (доля долгосрочных источников финансирования в активах) (Кфу)	0,5-0,7	0,6	0,7	-0,1

Анализируя значения, приведенные в таблице, можно сделать вывод, что коэффициенты финансовой устойчивости незначительно снизились по сравнению с прошлым 2014 годом, но находятся в рамках допустимых значений.

Коэффициент маневренности собственного капитала, показывающий, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте, т.е. в той форме, которая позволяет свободно маневрировать этими средствами, а какая капитализована, незначительно увеличился. Это свидетельствует о растущей возможности предприятия погашать текущие обязательства.

На основании проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» за исследуемый период можно сделать вывод, что на ухудшение его финансового состояния могли оказать влияние следующие факторы:

- низкая платежеспособность основных дебиторов предприятия;
- краткосрочная кредиторская задолженность, значительно влияющая на финансовую устойчивость предприятия;
- стратегия маркетинга не ориентирована на поиск новых сегментов рынка, продвижение на рынок, как следствие - недостаточно эффективна;
- нехватка квалифицированных специалистов.

Недостаточность денежных средств предприятие временно покрывает, отсрочив платежи кредиторам до предельно допустимого срока, получая максимально возможные авансы от заказчиков. Кредиты не привлекаются, налоги не всегда оплачиваются в срок. Но этот резерв отсрочки по оплате обязательств не бесконечен.

Для совершенствования деятельности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» необходимо:

- 1) Полностью осуществлять планы хозяйственной деятельности предприятия.
- 2) Усовершенствовать расчеты с поставщиками и покупателями.

Несмотря на то, что бухгалтерский учет в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» ведется с использованием компьютерной программы автоматизации бухгалтерского и налогового учета «1С: Предприятие», акты сверки взаиморасчетов с поставщиками и покупателями бухгалтером составляются вручную. Для обеспечения оперативности и упрощения расчетов между организациями необходимо установить более усовершенствованную версию программы, либо «дописать» имеющуюся.

3) Сократить до минимума запасы хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, сократить подотчетные суммы.

4) Не допускать увеличения дебиторской задолженности.

Ввести процедуру контроля выставленных счетов (реестр заказчиков, дата выставления счета, установленная дата оплаты счета, контактное лицо заказчика, ответственное лицо за контакт с заказчиком от предприятия).

5) Улучшить мотивированность и заинтересованность кадров.

Необходимо повысить заинтересованность сотрудников в своей профессиональной деятельности. Принятые меры могут иметь как материальную, так и нематериальную основу - повышение оплаты труда, возможность самостоятельно принимать решения, возможность обучения и пр.

6) Использовать свои преимущества для дальнейшего развития и расширения деятельности.

Услуги, оказываемые предприятием достаточно уникальны, требуют определенных знаний в области гидрогеологии, поэтому ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» практически не имеет конкурентов. Необходимо расширить рынок сбыта, привлечь новых заказчиков, участвовать в тендерах и пр.

Заключение

В первой главе выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

На примере ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» г.Сызрань произведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Общество с ограниченной ответственностью «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» относится к малым предприятиям и применяет упрощенную систему налогообложения.

Малыми предприятиями создаются благоприятные условия для оздоровления рыночной экономики: идет развитие конкурентной среды, создание дополнительных рабочих мест, рынок насыщается товарами и услугами, так же расширяется потребительский сектор.

В процессе изучения деятельности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ», его организационной структуры, учетной политики предприятия:

- дана технико-экономическая характеристика предприятия;
- рассмотрено регулирование бухгалтерского учета и налогообложения на предприятиях, применяющих упрощенную систему налогообложения на законодательном уровне;
- проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Проведенное исследование позволило сделать вывод, что бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» ведется в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.11.96г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 г. N 34н.

Бухгалтерия ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» контролирует наличие и правильность составления договоров с покупателями и заказчиками,

оформление первичных документов по учету расчетов, ведет аналитический и синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками. Также в обязанности бухгалтерии входит контроль за своевременностью оплаты задолженности и правильное отражение расчетов с покупателями заказчиками в бухгалтерской и налоговой отчетности предприятия.

ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» применяет специальный налоговый режим - упрощенную систему налогообложения. Бухгалтерский учет в организации ведется главным бухгалтером при помощи программы «1С: Предприятие».

Определено, что бухгалтерский учет в организации ведется без нарушений законодательства Российской Федерации, финансовая документация содержится в порядке.

При проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» и на основании произведенных расчетов, необходимо отметить, что предприятие получает прибыль стабильно.

В 2015 году выручка увеличилась по сравнению с предыдущим 2014 годом на 2620 тыс. руб., но в связи со значительным увеличением расходов по обычной деятельности, на чистой прибыли это отразилось в сторону уменьшения.

Выявлены так же и проблемы: снижение коэффициента текущей ликвидности, увеличение краткосрочных обязательств.

Для того чтобы улучшить финансовое положение предприятия, бухгалтерии ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности может создать угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Исходя из этого, руководству предприятия следует более серьезно относиться к контролю за правильностью учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В третьей главе работы даны рекомендации по совершенствованию деятельности ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ».

В целом, положение предприятия достаточно стабильно. Множество предприятий и организаций, осуществляющих водопотребление из собственных водозаборных источников, подлежащих обязательному лицензированию, из-за отсутствия квалифицированных специалистов в области гидрогеологии, сталкиваются с проблемой сбора и подготовки документов на получение лицензии на водопотребление.

Поэтому услуги, оказываемые ООО «ГЕОТЕХНОЛОГИЯ» в проектировании зон санитарной охраны (ЗСО) водозаборных источников, сборе и подготовке документов для подачи на лицензирование, а так же проектирование, строительство водозаборов и водоподготовка, из-за низкой конкуренции в этом сегменте рынка будут всегда востребованы.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993г.) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008г. N 7-ФКЗ, от 05.02.2014г. N 2-ФКЗ, от 21.07.2014г. N 11-ФКЗ);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994) (ред. от 29.06.2009);
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Принят ГД ФС РФ 16.07.1998 (в ред. от 03.12.2011 г.);
4. Федеральный закон от 06.12.2011г. N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»;
5. Федеральный закон от 24.07.2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
6. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 N 106н (ред. от 11.03.2009) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.10.2008 N 12522);
7. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»;
8. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 N 1790);
9. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 31.05.1999 N 1791);
10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»;

11. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
12. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»;
13. Приказ ФНС России от 02.11.2012 № ММВ-7-3/829@ «Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения»;
14. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Макарова Л.Г. Бухгалтерский финансовый учет, 4-е изд., перераб. и доп. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2012г.
15. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений, изд. 3-е, переработанное и дополненное. М.: Издательский дом «Герда», 2006 г.
16. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет, 7-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2010г.
17. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит, изд. 2-е, переработанное и дополненное. М.: Издательство Юрайт, 2011г.
18. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит, изд. 2-е, переработанное и дополненное. М.: Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2011г.
19. Захарьин В.Р. Теория бухгалтерского учета. М.:ФОРУМ: ИНФРА-М, 2002г.
20. Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Управление финансами. М.: изд. «Юнити», 2006г.
21. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: изд. «Финансы и статистика», 2005г.
22. Ковалева А.М. Финансы и кредит. Учебное пособие. М.: изд. «Финансы и статистика», 2004г.
23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. Изд. 7-ое, переработанное и дополненное М.: ИНФРА-М, 2012г.
24. Лубяная В.С. Дебиторская и кредиторская задолженность. Бухгалтерский учет. Налоговые аспекты./ Налоговый вестник – 2011, №10.

25. Лытнева Н.А., Парушина Н.В., Кыштымова Е.А. Бухгалтерский учет и анализ. Ростов н/Д: Феникс, 2011г.
26. Пономарева Г.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Пономарева Г.А. - М.: А-Приор, 2007г.
27. Романенко И.В. Экономика предприятия. М.: изд. «Финансы и статистика», 2008г.
28. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Изд. 9-ое, переработанное и дополненное. Минск: изд. «Новое знание», 2009г.
29. Соколова Я.В. Бухгалтерский учет / под ред. Я.В. Соколова - М.: Проспект, 2008г.
30. Шевчук Д.А. Бухучет, налогообложение, управленческий учет / Шевчук Д.А. - М.: Изд-во: ЭКСМО, 2009г.
31. Щеткин А.Ю. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: изд. «Пронто», 2009г.
32. Интернет-ресурсы: www.glavbukh.ru

Законодательно - нормативные документы, регламентирующие
бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

Уровень	Наименование нормативных документов
1.Законодательный	<ul style="list-style-type: none"> - Конституция РФ; - Гражданский Кодекс РФ; - Кодекс об административных правонарушениях; - Таможенный кодекс таможенного союза; - Налоговый Кодекс РФ; - Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»; - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»; - Федеральный Закон РФ от 22.05.2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт»; -Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; - Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость».
2.Нормативный	<ul style="list-style-type: none"> - Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»; - Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99); - Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008); - Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008).
3.Методический	<ul style="list-style-type: none"> - Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»; - Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»; - Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
4.Организационный	<ul style="list-style-type: none"> - Учетная политика; - Рабочий план счетов; - График документооборота; - Должностная инструкция бухгалтера по расчетам; - Формы первичных учетных документов.

ООО "ГЕОТЕХНОЛОГИЯ"

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 2015 г.

Выводимые данные: БУ (данные бухгалтерского учета)

Счет Контрагенты	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
62	954 414,40		15 067 450,49	17 448 839,67		1 426 974,78
Барбаши ТСЖ						
БУР СЕРВИС ООО			149 875,97	15 000,00	134 875,97	
ВОДОЛЕЙ ООО	2 848,40				2 848,40	
Вудэн Хаус ООО			220 860,00	220 860,00		
ГАЗСЕРВИС ООО			2 500 000,00	2 500 000,00		
ГБУ ДПО ЦПК			134 214,52	134 214,52		
ДЕТСКИЙ ДОСУГОВО-ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫ Й ЦЕНТР МАУ			448 000,00	448 000,00		
ДРУЖНЫЕ РЕБЯТА МАУ ДДОЛ			98 000,00	98 000,00		
ЖКУ ЗАО						
ЖКХ МУП				384 000,00		384 000,00
КАЗЕННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "ВОЛЖСКОЕ"		78 700,00	638 700,00	560 000,00		
КВАРЦВЕРКЕ УЛЬЯНОВСК ООО			3 800 000,00	3 600 000,00	200 000,00	
МАОУ ДОД ДОО(П)Ц "ЮНОСТЬ"			1 203 600,00	1 203 600,00		
Меридиан ООО		202 734,00				202 734,00
МОНОЛИТ-ИНВЕСТ ООО		225 000,00				225 000,00
Назаретян Арарат Карленович			1 977 700,00	1 738 200,00	239 500,00	
Неронов Александр Эдуардович				205 000,00		205 000,00
НОВАЯ ВОЛНА ООО			79 000,00	79 000,00		
ООО СК "Загородный микрорайон"		100 000,00				100 000,00
ПК АВТОКОМПОНЕНТ СЫЗРАНЬ ОАО			405 000,00	405 000,00		
ПК БОБЫЛЕВА ООО			442 000,00	442 000,00		
ПРОМЕТЕЙ ООО						
РЕЗЕРВПЛЮС ООО			10 000,00	10 000,00		
РЖКХ МУП	196 000,00				196 000,00	
РУССКОЕ ПОЛЕ ООО	1 362 000,00		2 201 500,00	2 991 000,00	572 500,00	
Староверов Виктор Павлович			405 000,00	405 000,00		
ТЯЖМАШ АО			354 000,00	1 813 965,15		1 459 965,15
Итого	954 414,40		15 067 450,49	17 448 839,67		1 426 974,78



ИНН 6325057956
КПП 632501001 Стр. 001



Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Форма по КНД 0710096

Номер корректировки 0 Отчетный период (код) 34 Отчетный год 2015

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"ГЕОТЕХНОЛОГИЯ"

(наименование организации)

Дата утверждения отчетности

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 74.20

Код по ОКПО 20973748

Форма собственности (по ОКФС) 16

Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300

Единица измерения: (тыс. руб. / млн. руб. – код по ОКЕИ) 384

На 4 страницах с приложением документов или их копий на листах

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящем документе, подтверждаю:

- 1 – руководитель
- 2 – уполномоченный представитель

БРАГИН
АНДРЕЙ
ГЕННАДЬЕВИЧ

(фамилия, имя, отчество* руководителя
уполномоченного представителя) полностью)

Подпись _____ 25.03.2016

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя



Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) *01*

на *04* страницах

в составе (отметить знаком V)

0710001	0710002
0710003	0710004
0710005	0710006

с приложением документов или их копий на листах

Дата представления документа *25.03.2016*

Зарегистрирован за № _____

Фамилия, И. О.*

Подпись

* Отчество при наличии.

** При наличии.

Самарская городская дума
Государственной регистрации
25.03.2016





ИНН 6325057956

КПП 632501001 стр. 002



+

Местонахождение (адрес)

Почтовый индекс 446026

Субъект Российской Федерации 63
(код)

Район _____

Город СЫЗРАНЬ Г

Населенный пункт
(село, поселок и т.п.) _____

Улица (проспект,
переулок и т.п.) МОСКОВСКОЕ Ш

Номер дома
(владения) 1

Номер корпуса
(строения) _____

Номер офиса _____

+



+



+



ИНН 6325057956
КПП 632501001 стр. 003



Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
_____	Материальные внеоборотные активы ²	1 1 5 0	1 7 7 1	1 4 7 0	_____
_____	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1 1 7 0	0	_____	_____
_____	Запасы	1 2 1 0	4 8 5 7	2 0 9 2	_____
_____	Денежные средства и денежные эквиваленты	1 2 5 0	5 8 4	2 0 9	_____
_____	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1 2 3 0	4 5 1 9	4 4 1 1	_____
_____	БАЛАНС	1 6 0 0	1 1 7 3 1	8 1 8 2	0
ПАССИВ					
_____	Капитал и резервы ⁵	1 3 7 0	6 4 7 7	5 8 0 3	_____
_____	Целевые средства	_____	_____	_____	_____
_____	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	_____	_____	_____	_____
_____	Долгосрочные заемные средства	1 4 1 0	0	_____	_____
_____	Другие долгосрочные обязательства	1 4 2 0	0	_____	_____
_____	Краткосрочные заемные средства	1 5 1 0	1 2 6	2 5 0	_____
_____	Кредиторская задолженность	1 5 2 0	5 1 2 8	2 1 2 9	_____
_____	Другие краткосрочные обязательства	1 5 4 0	0	_____	_____
_____	БАЛАНС	1 7 0 0	1 1 7 3 1	8 1 8 2	0





ИНН 6325057956

КПП 632501001 стр. 004



Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	За отчетный год 4	За предыдущий год 5
	Выручка ⁶	2110	9559	6939
	Расходы по обычной деятельности ⁷	2220	(8287)	(1001)
	Проценты к уплате	2330	(0)	
	Прочие доходы	2310	0	
	Прочие расходы	2350	(95)	(58)
	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(133)	(87)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1044	5793

