

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками.

Студент

Н.Д. Коленченко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Канд. экон. наук А.Ю. Маляровская

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Коленченко Надежда Дмитриевна.

Тема работы: «Бухгалтерский учет и анализ расчетов с покупателями и заказчиками». Научный руководитель: канд. экон. наук Маляровская Анастасия Юрьевна. Цель исследования – изучить и систематизировать особенности бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации, на примере ООО «Олимпия» провести анализ организации расчетов с покупателями и заказчиками.

Объект исследования – ООО «Олимпия». Предмет исследования – особенности ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками как основы контроля за своевременностью исполнения обязательств.

Методы исследования – метод сравнения, метод группировки, балансовый метод и другие. Краткие выводы: были разработаны мероприятия по совершенствованию организации бухгалтерского учета. В целях улучшения организации расчетов с покупателями и заказчиками было предложено составить и внедрить Положение о документообороте в бухгалтерском учете, а также график документооборота. В результате проведенных мероприятий экономия с учетом затрат составит от 17000 до 27000 тыс. рублей.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 3.1 и 3.2 могут быть использованы в деятельности коммерческой организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 30 источников и 7 приложений. Общий объем работы, без приложений, 66 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 17, рисунков – 7.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками	8
1.1 Нормативное правовое регулирование бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками	8
1.2 Порядок ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное обеспечение.....	13
1.3 Информационное обеспечение и методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками	19
2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия»	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Олимпия»	26
2.2 Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО «Олимпия»	36
2.3 Особенности осуществления бухгалтерского учета расчетов с заказчиками ООО «Олимпия»	42
3 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия» и рекомендации по их совершенствованию	48
3.1 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия»	48
3.2 Мероприятия по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» и оценка их эффективности.....	53
Заключение	64
Список используемой литературы	67
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Олимпия»	71
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Олимпия».....	72
Приложение В Договор оказания услуг ООО «Олимпия»	73
Приложение Г Счет на оплату ООО «Олимпия».....	74
Приложение Д Акт сверки взаиморасчетов ООО «Олимпия»	75
Приложение Е Приходный кассовый ордер ООО «Олимпия»	76
Приложение Ж Кассовая книга на 2019 г. ООО «Олимпия»	77

Введение

Важным звеном учетной системы любой организации является учет расчетов с покупателями и заказчиками. Эффективность финансово-экономической деятельности компании, ее репутация, своевременность исполнения обязательств зависят от правильности отражения в бухгалтерском учете каждой расчетной операции.

Регулярный внутренний контроль документального оформления и учета расчетов с покупателями и заказчиками выступает профилактической мерой по предупреждению возникновения просроченной задолженности. Наличие в организации точной и грамотно оформленной информационной базы учета расчетов с покупателями и заказчиками дает возможность в любое время принять эффективное управленческое решение, касающееся вопросов планирующихся поступлений и текущей дебиторской задолженности предприятия. Эффективная система учета расчетов с заказчиками и покупателями позволит предотвратить возможные ошибки при ведении бухгалтерского учета.

Таким образом, исследование учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками, а также совершенствование учета является актуальным вопросом.

Цель исследования: изучить и систематизировать особенности бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации, на примере ООО «Олимпия» провести анализ организации расчетов с покупателями и заказчиками.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие, экономическую сущность, нормативное правовое регулирование бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками;

- определить порядок ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное обеспечение;
- выявить основы информационного обеспечения и методики анализа расчетов с покупателями и заказчиками;
- рассмотреть технико-экономическую характеристику ООО «Олимпия»;
- отразить документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО «Олимпия»;
- выявить особенности осуществления бухгалтерского учета расчетов с заказчиками ООО «Олимпия»;
- провести анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия»;
- предложить мероприятия по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» и оценить их эффективность.

Объект исследования: ООО «Олимпия».

Предмет исследования: особенности ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками как основы контроля за своевременностью исполнения обязательств.

Теоретической основой исследования послужили труды российских и зарубежных ученых в области исследования бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками. Это работы таких авторов, как: Ж.Г. Нумалиева, Н.Н. Ильшева, Е.Р. Синянская, О.В. Савостина, Т.В. Варкулевич, Ю.В. Рооп и др.

Для решения задач исследования были использованы такие методы, как: метод сравнения, метод группировки, балансовый метод и другие.

Полученные результаты могут быть использованы в деятельности коммерческого предприятия, поскольку отражают и обосновывают предложения по совершенствованию организации бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия».

Структурно работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы, иллюстрирована таблицами, рисунками, имеет приложения.

Во введении представлена актуальность бакалаврской работы, объект, предмет, цели и задачи исследования, теоретическая и методологическая основы исследования.

В первом разделе раскрывается понятие, экономическая сущность, нормативно-правовое регулирование расчетов с покупателями и заказчиками организации, порядок ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное обеспечение.

Во втором разделе представлена технико-экономическая характеристика ООО «Олимпия», отражено документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов с покупателями организации, выявлены особенности осуществления бухгалтерского учета расчетов с заказчиками ООО «Олимпия».

Третий раздел является практической, и в ней проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия» и представлены мероприятия по улучшению организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия».

В заключении отражены основные положения выпускной квалификационной работы и сформулированы общие выводы.

В приложениях представлены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2018-2020 гг. (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств), первичные документы и учетные регистры по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками

1.1 Нормативное правовое регулирование бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками

Многие предприятия осуществляют свою деятельность на рынке в условиях жесткой конкуренции. Поэтому сегодня эффективная работа организации невозможна без грамотного учета расчетов с покупателями и заказчиками. Чтобы не допускать ошибок и нарушений, необходимо знать нормативно-правовую базу, которая регламентирует учет расчетов с покупателями и заказчиками.

На законодательном уровне договорные и другие отношения организации и покупателей и заказчиков регулируются Гражданским Кодексом Российской Федерации (ГК РФ) [1]. Так, в главе 9 представлены положения о видах и формах сделок, а также принципы признания недействительности сделок. В главе 21 дано понятие обязательств, в главе 22 – формы, сроки и другие положения исполнения обязательств, в главе 23 описано обеспечение исполнения обязательств. Главы 27-29 описывают правовые положения понятия, условия, заключения, изменения и расторжения договора.

Во второй части Гражданского Кодекса рассматриваются вопросы купли-продажи (глава 30), возмездного оказания услуг (глава 39), расчетов и их форм (глава 46) и другие положения, необходимые при расчетах с покупателями и заказчиками.

При определении налоговой базы по налогу на прибыль организация вправе учесть в составе внереализационных расходов суммы безнадежной дебиторской задолженности. Об этом сказано в подпункте 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ. Статья 266 Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) дает определения сомнительного и безнадежного долга:

- «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [2];
- «безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создает правовой механизм регулирования бухгалтерского учета.

Согласно ст.1 данного закона, бухгалтерский учет представляет собой «формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности» [4].

В ФЗ «О бухгалтерском учете» отмечается, что все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов [4]. Тем не менее, следует помнить, что первичные документы могут быть составлены с нарушениями, искажающими их реальное содержание, и в таких случаях, чтобы избежать искажения, следует воспользоваться первичными учетными или учетными регистрами для оформления тех или иных хозяйственных операций.

Ж.Г. Жумалиева отмечает, что «первичный учётный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, расчеты с поставщиками должны быть отражены в учете, как правило, после выполнения поставщиком (подрядчиком) товарной части сделки – после отгрузки продукции, выполнения услуги и т.д.» [22, с.40].

Организации в учете расчетов с покупателями и заказчиками также должны руководствоваться следующими подзаконными нормативно-правовыми актами федерального уровня:

- 1) Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010) [10].
- 2) Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [8].
- 3) ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 №106 н [11].
- 4) Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ9/99): Приказ Минфина России от 30.03.2001 г. № 27н [9].
- 5) Приказ Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13 июня 1995 г. № 49 (ред. от 08.11.2010) [7].

Согласно Плану счетов и инструкции к его применению, для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в организации используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [10].

Приказ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [8] определяет основы расчета с дебиторами. Согласно пункту 73 расчеты с дебиторами

отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Пункт 75 устанавливает, что дебиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Кроме того, в пункте 77 отмечено, что дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались. Списанная задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания [8].

В ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» определены положения формирования учетной политики организации. Согласно документу в организации утверждаются формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности, порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации [11].

В ПБУ 9/99 «Доходы организации» рассматриваются основные положения вычисления доходов организации. Так, в пункте 6 отмечается, что «при продаже продукции и товаров, выполнении работ, оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к бухгалтерскому учету в полной сумме дебиторской задолженности» [9].

Инвентаризация обязательств и имущества проводится для того, чтобы обеспечить достоверность бухгалтерского учета и отчетности. В рамках

инвентаризации осуществляется оценка, состояние, наличие имущества и обязательств. При инвентаризации расчетов, проверке должен быть подвергнут счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Порядок и сроки проведения инвентаризации кассы устанавливается следующими нормативными документами:

- Указанием Центрального Банка РФ № 3210-У от 11.03.2014 г. «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [13];
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденные приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н [8];
- Приказом Минфина РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13 июня 1995 г. № 49 [7].

Инвентаризация имущества и обязательств может проводиться периодически в течение года по плану, утвержденному руководителем предприятия. Порядок и сроки проведения плановых и внеплановых инвентаризаций определяются руководителем предприятия, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Кроме представленных выше нормативно-правовых актов, в организации могут применяться различные документы по ведению бухгалтерского учета, созданные непосредственно на предприятии. Так, к внутренним документам относится учетная политика организации, рабочий план счетов, инструкция по документообороту, должностная инструкция бухгалтера, первичные учетные документы и другие. Основными требованиями к таким документам являются: полнота отражения в них всего комплекса фактов хозяйственной деятельности; соответствие их показателей

в установленные сроки статистической отчетности; обеспечение эффективности управленческого учета.

Итак, нормативно-правовая база бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками довольно обширна и представлена нормативно-правовыми актами (НПА) различного уровня. При ведении бухгалтерского учета необходимо помнить о приоритетных правилах применения НПА одного или различных иерархических уровней. Важно отметить, что нормативно-правовая база бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками динамична, что связано с различными экономическими и информационными процессами, происходящими в современном мире.

1.2 Порядок ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное обеспечение

Предпринимательская деятельность подразумевает наличие различных расчетных отношений: с покупателями – за проданные им товары; с заказчиками – за оказанные им услуги. В процессе расчетов могут возникать краткосрочные и долгосрочные обязательства.

При расчетах с покупателями и заказчиками образуется дебиторская и кредиторская задолженности. Дебиторская задолженность в учебном пособии «Бухгалтерский учет» под авторством Н.Н. Илышевой, Е.Р. Синянской и О.В. Савостиной понимается как «задолженность юридических и физических лиц перед данной организацией» [17, с.67], а кредиторская как «задолженность данной организации перед другими юридическими и физическими лицами» [17, с.67].

Сущность дебиторской задолженности заключается в отвлечении средств организации из оборота и их использовании другими физическими или юридическими лицами. Кредиторская задолженность, в свою очередь, возникает в момент, когда не совпадает время оплаты за товар и услуги с временем перехода права собственности на него. Как отмечают

исследователи, «это происходит из-за незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, в том числе с дочерними и зависимыми обществами, персоналом предприятия, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате» [17, с.67].

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» может отражаться как дебиторская, так и кредиторская задолженность. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Отгрузка продукции или оказание услуг и предъявление к оплате расчетных документов, в которых величина выручки от их реализации (по договорной цене с налогом на добавленную стоимость) отражается следующим образом:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — Кредит счета 90 «Продажи», субсчет «Выручка», 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты необходимо учитывать обособленно.

Таким образом, погашение задолженности покупателями и заказчиками (оплата расчетно-платежных документов) отражается так:

Дебет счета 50 «Касса», дебет счета 51 «Расчетные счета», дебет счета 52 «Валютные счета» — Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (субсчет «Авансы полученные»).

В балансе полученные авансы входят в состав кредиторской задолженности, то есть отражаются в пассиве, показывать авансы свернуто с

дебиторской задолженности нельзя. При этом налоговая служба может потребовать от налогоплательщика отразить авансовые платежи по НДС в декларации за соответствующий налоговый период. Поэтому при получении предоплаты поставщик должен начислить НДС (п. 1 ст. 167 НК РФ).

При зачете сумм ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные работы, проданные изделия производится следующая бухгалтерская запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» — Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Невостребованная в срок задолженность покупателей и заказчиков списывается при помощи следующей бухгалтерской записи:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам», дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» — Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Отдельно стоит рассмотреть расчеты по векселю. В Плане счетов указано, что «если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента)» [10].

Если векселедержатель получает деньги и причитающиеся проценты по векселю, то это отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дебет счета 50 «Касса», дебет счета 51 «Расчетные счета», дебет счета 52 «Валютные счета» — Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — на сумму погашения задолженности, кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» — на величину процентов.

Иногда между организациями могут производиться взаиморасчеты по договорам мены. По соглашению сторон может производиться взаимный

зачет задолженностей. Бухгалтерская запись отражается следующим образом:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» производится отдельно по каждому счету или по каждому покупателю и заказчику, если происходит расчет платежами по плану.

Операции по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» можно классифицировать следующим образом:

- срок оплаты (срок оплаты не наступил, либо оплата просрочена);
- наличие векселя (учет векселя в банке, срок погашения не наступил, либо оплата по нему просрочена);
- способ расчета (наличие аванса, либо оплата по факту отгрузки).

Т.В. Варкулевич отмечает, что учет расчетов с покупателями «ведется на основании первичной учетной документации, к которой относятся: договор поставки товарно-материальных ценностей, договор на оказание услуг, договор подряда, счет на оплату, счет-фактура, товарная накладная, акт выполненных работ (оказанных услуг)» [19, с.13].

Договор описывает права и обязанности сторон сделки. В договоре подробно описывается предмет договора, сумма и порядок расчета, права, обязанности и ответственность сторон, порядок изменения и расторжения договора. Важным элементом являются реквизиты сторон. Необходимо отметить, что в ФЗ «О бухгалтерском учете» указаны обязательные реквизиты первичных учетных документов. К ним относятся:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- подписи лиц с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц [4].

Документ «счет на оплату покупателю» предназначен для оформления предварительных договоренностей по оплате товаров (продукции) клиентам. В счете указывается цена, количество товара и реквизиты для перечисления оплаты.

Подтверждением оплаты товаров или услуг является платежный документ, к которому относятся платежное поручение, платежное требование или кассовый чек. Акт об оказании услуг подтверждает, что услуги оказаны или работы выполнены, а у заказчика нет претензий по их качеству.

Товарная накладная используется при расчетах между юридическими лицами. Она оформляется по форме ТОРГ-12 в двух экземплярах: первый остается у поставщика (продавца) и фиксирует отгрузку товаров, а второй передается покупателю, чтобы тот мог принять товар.

Организации могут самостоятельно выбирать формы расчетов за проданную продукцию (работы, услуги) и предусматривают их в договорах, заключаемых с покупателями и заказчиками.

Кроме того, согласно ФЗ «О бухгалтерском учете», руководитель экономического субъекта в праве самостоятельно определять формы первичных учетных документов. В 1998 году Постановлением Госкомстата РФ были приняты унифицированные формы первичной учетной документации. Но с 1 января 2013 года формы первичных учетных документов стали не обязательными к применению [12]. Обязательными остались те формы документов, которые используются в качестве первичных

учетных документов, установленных уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы).

Таким образом, на данный момент бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками может вестись как с использованием первичных учетных документов и регистров бухучета, которые были разработаны организацией самостоятельно, так и при помощи привычных унифицированных форм. Но, как отмечает Е.А. Голованева, «отказываться от применения всех унифицированных форм довольно рискованно, <...> во избежание разногласий с контролирующими органами использование унифицированных форм лучше утвердить приказом руководителя либо предусмотреть в учетной политике» [21, с.5].

Также важно отметить, что согласно Постановлению Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 (ред. от 19.01.2019) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» [6] налоговые агенты по НДС должны использовать унифицированные формы счетов-фактур, корректировочных счетов-фактур, форму журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, форму книги продаж и покупок. В документе подробно описывается порядок заполнения этих форм.

Таким образом, был рассмотрен порядок ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное обеспечение. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является важной операцией в деятельности предприятия, а также наиболее трудоемким участком учетной работы, что связано с различными формами расчетов, переменчивостью состава контрагентов, необходимостью ведения первичных учетных документов по каждой операции. В связи с этим при ведении учета расчетов необходимо обеспечить правильность оформления документов, достоверность, своевременность, полноту и правильность записей в регистрах бухгалтерского учета.

1.3 Информационное обеспечение и методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками

Главным компонентом жизнедеятельности организации является информация, так как без владения информацией невозможно принятие управленческих решений. Информация может поступать из различных источников – внутренних и внешних.

А.М. Терехов выделяет следующие внешние источники бухгалтерской информации:

- «нормативная и нормативно-справочная информации (в том числе законодательные акты, стандарты, классификаторы, справочники, словари, регламенты, которые использует организация);
- решения (постановления) органов власти, муниципальных образований касающиеся деятельности конкретной организации (в том числе судебные решения, решения о реорганизации или ликвидации государственных предприятий, о финансировании и т.п.);
- статистические данные, формируемые соответствующими подразделениями органов государственной статистики;
- данные выявленные в ходе аудиторской проверки независимыми аудиторскими организациями, налоговой проверки и другие источники» [30].

Так, актуальную справочную и нормативную информацию в настоящий момент предоставляют такие ресурсы, как «КонсультантПлюс», «Гарант», «Система Главбух».

Законодательные акты, решения, приказы публикуются на сайтах официальных ведомств: Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Пенсионного фонда РФ, Центрального банка РФ и так далее. Необходимую нормативно-справочную информацию можно получить на сайте «Российской газеты», официальном интернет-портале правовой

информации, на сайте «Электронное правосудие». Актуальная статистическая информация публикуется на сайте Росстата.

Также А.М. Тереховым выделяются внутренние источники информации бухгалтерского учета. К ним относятся:

- «локальные акты (внутренние нормативные документы), в том числе приказы, распоряжения руководства организации, регламентирующие деятельность бухгалтерии предприятия (например, приказ об утверждении учетной политики, о проведении инвентаризации и т.д.);
- данные выявленные в процессе контрольно-ревизионных мероприятий, в ходе инвентаризации имущества и обязательств;
- информация о проведенных хозяйственных операциях (например, данные по поступлению объектов основных средств, их выбытию или внутреннему перемещению, которые оформляются в установленном порядке);
- данные бухгалтерской отчетности» [30].

Информационное обеспечение расчетов с покупателями и заказчиками поступает как из внутренних, так и внешних источников.

По мнению А.В. Сметанко, информационно-аналитическое обеспечение расчетов с покупателями и заказчиками является неотъемлемой частью управления дебиторской задолженностью: «Для контроля и управления риском изменения данного фактора внутренний аудитор должен иметь соответствующее информационно-аналитическое обеспечение, которое может быть представлено формами финансовой, статистической и управленческой отчетности, а также данными (сальдо и оборотами) по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками» [29, с.16].

И.С. Астафурова и И.В. Разголина, рассматривая актуальные методы анализа расчетов с поставщиками и покупателями, предложили собственное определение понятия «анализ расчетов с поставщиками и покупателями» – это «обязательный, непрерывно функционирующий процесс, который

направлен на обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов за счет аккумулирования информационных ресурсов о фактах хозяйственной деятельности организации, выбора наиболее приемлемых методов анализа показателей состояния взаимодействия с организациями партнерами в сфере денежных расчетов на основе договорных отношений» [16, с.32]. На наш взгляд, дефиниция может применяться и при определении анализа расчетов с покупателями и заказчиками.

Исследователи также рассматривают этапы анализа расчетов с покупателями и поставщиками (таблица 1).

Таблица 1 – Этапы анализа расчетов с покупателями и поставщиками

Этап	Характеристика
1	2
1 Создание базы данных для проведения аналитических процедур	Классификация долговых обязательств каждого предприятия-контрагента: изучение договорных условий между участниками финансовых операций
2 Формирование системы показателей, которые характеризуют расчеты	Создание списка абсолютных и относительных показателей: объемы и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, их доля в валюте баланса, отношение дебиторской к кредиторской задолженности и др.
3 Анализ значимости показателей	Оценка значимости показателей для финансово-хозяйственной деятельности анализируемой компании
4 Формирование оперативного отчета о состоянии дебиторской задолженности в разрезе контрагентов	Учет дебиторской задолженности в целях контроля за исполнением договорных обязательств, планирования поступлений, выявления недобросовестных покупателей
5 Формирование оперативного отчета о состоянии кредиторской задолженности в разрезе контрагентов	Учет кредиторской задолженности для контроля исполнения договорных обязательств, планирование платежей, выявление возможных рисков неплатежей
6 Сводный отчет по просроченной кредиторской и дебиторской задолженности	Анализ информации о просроченной задолженности, претензионная работа с покупателями. Принятие мер по предупреждению возникновения просроченной кредиторской задолженности

Представленные в таблице этапы могут стать основой анализа расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии.

Т.С. Науменко рассматривает вопрос анализа расчетов с покупателями и заказчиками в рамках комплексной системы изучения дебиторской задолженности. На первом этапе проводится изучение динамики, состава, причин и давности образования дебиторской задолженности, выявление долгов с истекающими сроками давности. Источниками для анализа на этой стадии является бухгалтерский баланс, договоры с покупателями, регистры бухгалтерского учета [26, с.52].

При анализе структуры дебиторской задолженности рассчитываются следующие показатели (по Т.С. Науменко):

- удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов;
- удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем ее объеме и ее удельный вес в объеме оборотных активов организации;
- удельный вес дебиторской задолженности в выручке предприятия. Этот показатель позволяет оценить долю непроданной продукции в объеме продаж;
- удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме выручки. Данный показатель позволяет проводить прогноз резерва сомнительных долгов и денежного потока [26, с.52].

На следующем этапе анализируются показатели оборачиваемости дебиторской задолженности. Так, оборачиваемость дебиторской задолженности определяется по формуле 1:

$$\text{Кодз} = \text{В} / \text{ДЗ} \quad (1)$$

где Кодз – коэффициент оборачиваемости,

В – выручка предприятия,

ДЗ – размер дебиторской задолженности.

Также важным показателем является период погашения дебиторской задолженности, определяемый по формуле 2:

$$\text{Пдз} = (\text{Д} \times \text{ДЗср}) / \text{В} \quad (2)$$

где Пдз – период инкассирования дебиторской задолженности в днях,
Д – длительность периода, например, год (365 дней),
ДЗср – средняя величина остатка дебиторской задолженности,
В – выручка организации.

Рост данных показателей в динамике является положительным фактором для предприятия, так как показывает, что повышается ликвидность дебиторской задолженности.

Далее производится сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности: оценка динамики величины, состава, структуры. Также проводится анализ соотношения между кредиторской и дебиторской задолженностью по формуле 3:

$$\text{К}_{\text{д/к}} = \text{ДЗ} / \text{КЗ} \quad (3)$$

где $\text{К}_{\text{д/к}}$ – это коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности,

ДЗ – размер дебиторской задолженности,

КЗ – размер кредиторской задолженности.

Оптимальным соотношением количества отвлеченных и привлеченных средств является 2 к 1.

На последнем этапе проводится прогноз предстоящих расчетов с покупателями. Расчет необходимой суммы финансовых средств, вложенных

в дебиторскую задолженность покупателей (ДЗп), в экономической литературе производится по следующей формуле 4:

$$\text{ДЗп} = \left(\text{ПК} \times \frac{\text{Кс}}{\text{ц}} \times (\text{ППКср} + \text{ППср}) \right) / 365 \quad (4)$$

где Пк – планируемый объем продажи продукции и товаров в кредит,
Кс/ц – коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции,
ППКср – средний период предоставления кредита покупателям в днях,
ППср – средний период просрочки платежей по кредиту в днях.

Основными задачами при анализе расчетов с покупателями и заказчиками, по мнению С.А. Касьяновой, являются:

- «проверка правильности оформления первичных документов по реализации продукции, работ, услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности;
- подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
- проверка наличия просроченной дебиторской задолженности;
- проверка списания задолженности, срок исковой давности, по которой прошел;
- проверка обоснованности списания задолженности;
- оценка правильности оформления и отражения в учете предъявленных претензий» [23, с.147].

Проверка правильности оформления первичных документов начинается с просмотра договоров с покупателями и поставщиками. В них должны быть оговорены права, обязанности и ответственность сторон за невыполнение условий договора. При оформлении кассовых операций

особое внимание следует обратить на оформление бланков строгой отчетности (БСО). При проверке приходных документов следует сверить их номера с регистрами синтетического учета. Приходные документы должны иметь штамп, свидетельствующий о проведении контроля за их правильным оформлением.

Исходя из задач, программа анализа расчетов с покупателями и заказчиками может быть представлена следующим образом (рисунок 1):



Рисунок 1 – Методика анализа расчетов с покупателями и заказчиками

Таким образом, анализ расчетов с покупателями и заказчиками оказывает положительный эффект на развитие бизнеса. Это проявляется в том, что руководитель компании получает сведения о нарушениях оформления первичных документов, а также о просроченных платежах за отгруженную продукцию. Кроме того, анализ позволяет выявить недобросовестных сотрудников предприятия, неточные результаты, полученные после проведения анализа. Эта информация помогает создать порядок в документообороте, исключить ошибки при проведении последующих проверок, избежать нарушений законодательства Российской Федерации.

2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Олимпия»

Общество с ограниченной ответственностью «Олимпия» (в дальнейшем именуемое «Общество») создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

ООО «Олимпия» зарегистрирована 21 сентября 2006 года регистратором Межрайонная инспекция ФНС России № 2 по Самарской области как коммерческая организация для осуществления предпринимательской деятельности с целью получения прибыли. Компания является микропредприятием с 1 августа 2016 года. Руководитель организации: директор Федорова Любовь Васильевна.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Олимпия». Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ООО «Олимпия».

Место нахождения Общества: Самарская область, город Тольятти. Юридический адрес ООО «Олимпия» – 445056, Самарская обл, город Тольятти, улица Автостроителей, 63, ОФИС 411-412.

Общество создано с целью оказания юридическим и физическим лицам на возмездной договорной основе услуг по бухгалтерскому и юридическому обслуживанию.

Для достижения поставленной цели Обществом осуществляются следующие виды деятельности (по ОКВЭД):

- деятельность в области права и бухгалтерского учета (основной вид деятельности ООО «Олимпия»);
- деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению;

- страхование жизни и другие виды страхования;
- деятельность рекламная;
- деятельность по письменному и устному переводу и другие.

Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД) ООО «Олимпия» осуществляет 20 дополнительных видов деятельности.

Компания «Олимпия» работает в Тольятти с 2006 года и оказывает профессиональное бухгалтерское и юридическое обслуживание во всех сферах коммерческой деятельности: оптовая и розничная торговля, строительство, транспортные и рекламные услуги, экспорт – импорт, медицинская и образовательная деятельность, производство и пр., а также некоммерческой деятельности (образовательная, общественная, религиозная, потребительская и пр.). В компании можно заказать как отдельные виды юридических и бухгалтерских услуг, так и комплексное профессиональное обслуживание.

Уставный капитал ООО «Олимпия» составляет 15 000 рублей. Уставный капитал составляется из номинальной стоимости долей его участников (100% – Федорова Любовь Васильевна).

ООО «Олимпия» является макропредприятием. На 01.01.2020 в ООО «Олимпия» числится 2 сотрудника. Организационно-функциональная структура предприятия является линейной. Данный тип организационной структуры типичен для фирм подобных размеров. Структура представлена в виде схемы на рисунке 2.

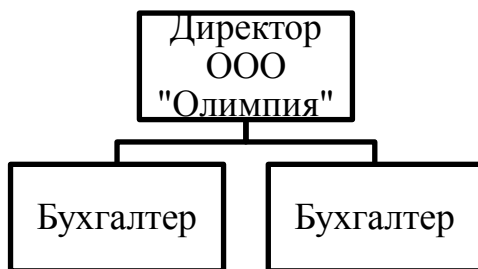


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Олимпия»

Единоличным исполнительным органом ООО «Олимпия» является директор, который избирается Общим собранием участников Общества на три года. Директор организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности.

Работники ООО «Олимпия» в связи со спецификой деятельности организации работают с клиентами, которым необходимо юридическое, бухгалтерское или кадровое сопровождение. Так, сотрудники оформляют все виды налоговой и бухгалтерской отчетности, консультируют юридические лица по вопросам бухгалтерского и налогового учета, сдают отчеты в ФНС, ФСС, ПФР, органы государственной статистики, разрабатывают учетную политику, занимаются вопросами оптимизации налогообложения, представляют и защищают интересы клиентов при проверках различных органов, готовят проекты кадровых документов (приказы, положения, инструкции, правила внутреннего трудового распорядка, карточки Т-2).

ООО «Олимпия» осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом, который является типовым.

Объектами бухгалтерского учета в ООО «Олимпия» являются ее имущество и обязательства в их движении, расчетно-кредитные отношения, выпуск продукции, выполнение работ, оказание услуг, затраты на их выполнение, себестоимость продукции в целом и по отдельным видам, результаты хозяйственной деятельности.

При организации бухгалтерского учета ООО «Олимпия» опирается на актуальные законодательные требования, которые определяют общие правила организации и ведения бухучета и распространяются на все организации, являющиеся юридическими лицами.

Первичным звеном бухгалтерского учета является бухгалтерия организации. Важно отметить, что основную деятельность по организации и

ведению бухгалтерского учета в ООО «Олимпия» выполняет директор самолично.

В ООО «Олимпия» ежегодно разрабатывается и утверждается учетная политика в которой определяются правила и порядок учета заготовления и приобретения материальных ценностей и их оценки, учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции, ее оценки и реализации и др. К вопросу учетной политики относится также разработка рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

В учетной политике ООО «Олимпия» утвержден рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов (в организации применяются унифицированные), методы оценки активов и обязательств, порядок проведения инвентаризации активов и обязательств, правила документооборота и технология обработки учетной информации, порядок контроля за хозяйственными процессами.

В бухгалтерской отчетности ООО «Олимпия» последствия изменения учетной политики отражаются перспективно. Бухучет ведется с применением журнала учета хозяйственных операций. Данный регистр ведется и хранится на магнитных носителях. По завершении отчетного периода распечатывается. Промежуточная бухгалтерская отчетность в ООО «Олимпия» не составляется.

В современных условиях ведение бухгалтерского учета основывается на самом широком использовании средств вычислительной техники. Организация ООО «Олимпия» в целях ведения автоматизированного бухгалтерского учета использует программу 1С: Бухгалтерия 8 (3.0).

Основой для проведения финансового анализа ООО «Олимпия» стали следующие данные: Бухгалтерский баланс за 2020 г. (Приложение А); Отчет о финансовых результатах за 2018-2020 гг. (Приложение Б).

Результаты финансово-хозяйственной деятельности ООО «Олимпия» представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные организационно-экономические показатели деятельности ООО «Олимпия» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018г.	2019г.	2020г.	Изменение			
				2019-2018гг.		2020-2019гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1 Выручка, тыс. руб.	290	806	858	516	177,9	52	6,5
2 Себестоимость продаж, тыс. руб.	275	700	751	425	154,5	51	7,3
3 Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	15	106	107	91	606,7	1	0,9
4 Прочие расходы, тыс. руб.	11	5	12	-6	-54,5	7	140,0
5 Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	4	101	95	97	2425,0	-6	-5,9
6 Чистая прибыль, тыс. руб.	-8	86	79	94	1175,0	-7	-8,1
7 Оборотные активы, тыс. руб.	246	321	425	75	30,5	104	32,4
8 Численность ППП, чел.	1	2	2	1	100,0	0	0,0
9 Оборачиваемость активов, раз	1,2	2,5	2,0	1,3	108,3	-0,5	-20,0
10 Рентабельность продукции, %	1,4	12,5	11,1	11,1	792,9	-1,4	-11,2
11 Рентабельность производства, %	1,5	14,4	12,6	12,9	860,0	-1,8	-12,5
12 Затраты на рубль выручки, коп.	94,8	86,8	87,5	-8	-8,4	0,7	0,8

Рост объема продаж в 2019 году увеличивается по сравнению с 2018 годом на 177,9%, в 2020 году также произошел рост выручки от продаж на 6,5% по сравнению с 2019 годом, произошло это из-за притока новых клиентов.

В 2019 году значительно (на 94 тыс. рублей) выросла чистая прибыль предприятия по сравнению с 2018 годом. В 2020 году произошло снижение чистой прибыли на 8,1%. На рисунке 3 представлена динамика выручки и чистой прибыли ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

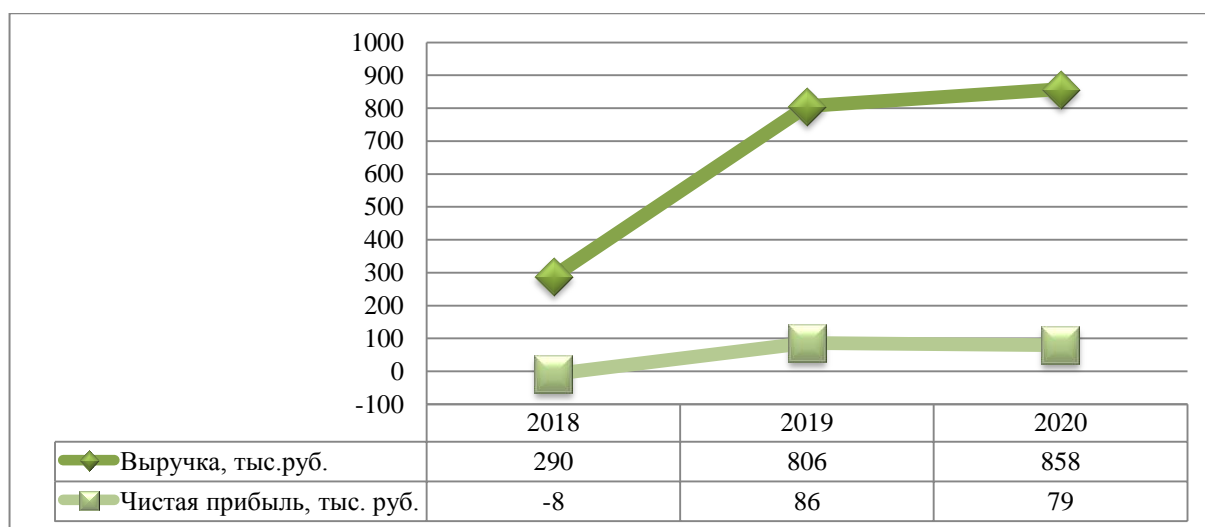


Рисунок 3 – Динамика выручки и чистой прибыли ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

Себестоимость продаж в 2018-2020 гг. возросла в общей сумме на 476 тыс. рублей. В 2020 году прирост составил 7,3%. На рисунке 4 представлена динамика расходов организации.

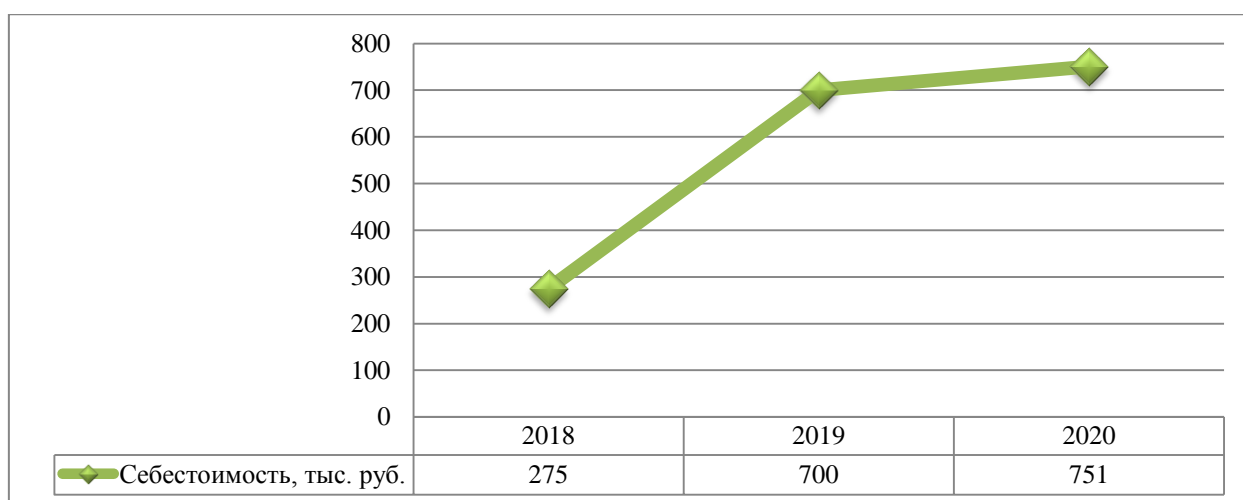


Рисунок 4 – Динамика расходов ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

В 2019 году темп прироста оборотных активов организации составил 30,4% по сравнению с 2018 годом. В свою очередь, в 2020 году данный показатель повысился на 32,4% и составил 425 тыс. рублей. Представим динамику оборотных активов на рисунке 5.

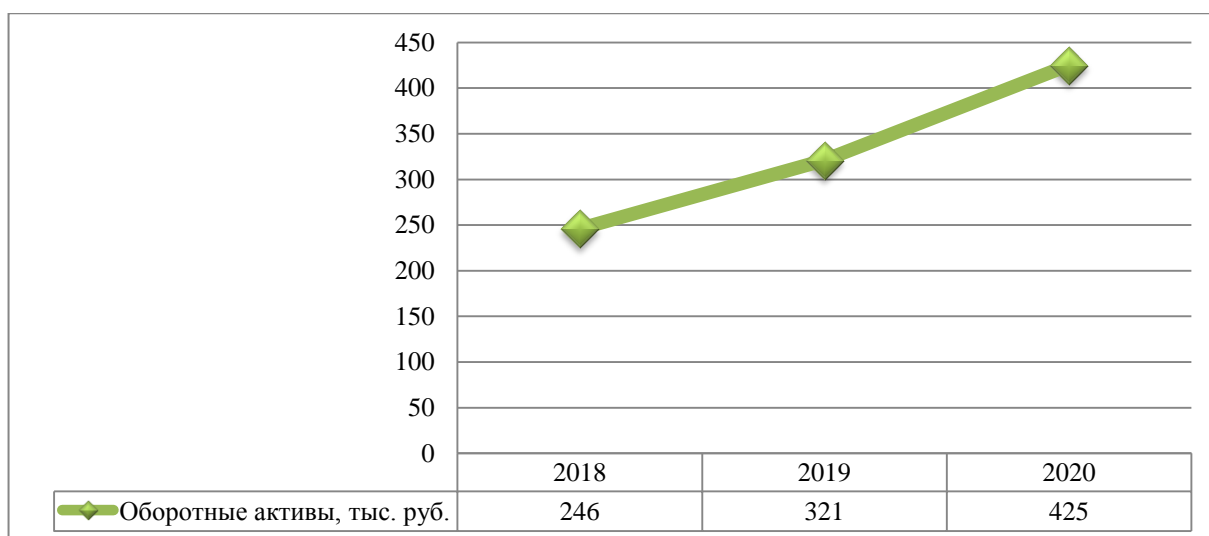


Рисунок 5 – Динамика оборотных активов ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

Рентабельность продукции в 2019 году увеличилась в процентном соотношении довольно внушительно – на 792,9%, что связано с увеличением прибыли от продаж организации. Темпы прироста рентабельности производства и продукции в 2020 году были отрицательными – показатели снизились на 11,2% и 12,5% соответственно. Показатели рентабельности представлены на рисунке 6.



Рисунок 6 – Динамика рентабельности продукции и производства в ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

Затраты на рубль выручки по сравнению с 2018 годом уменьшаются, что является положительным фактором для организации. В 2019 году число

затрат составляло 86,8 копеек, а в 2020 году данный показатель составил 87,5 копеек (темп прироста составил 0,8%)

Таким образом, были рассмотрены основные организационно-экономические показатели ООО «Олимпия». Отмечаем, что за 3 исследуемых года финансовые показатели деятельности организации улучшились, о чем свидетельствует увеличение чистой прибыли, выручки, рентабельности продукции и производства.

Используя данные бухгалтерской отчетности организации: форма №1 «Бухгалтерский баланс» проанализируем эффективность использования собственных и заемных средств ООО «Олимпия». Данные приведены в Приложении А.

В таблице 3 рассмотрим состав и структуру источников капитала организации за 2018-2020 гг.

Таблица 3 – Состав и структура капитала ООО «Олимпия» за 2018-2020 гг.

Источник капитала	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
	Объем, тыс. руб.	Удельный вес, %	Объем, тыс. руб.	Удельный вес, %	Объем, тыс. руб.	Удельный вес, %
Собственный капитал, тыс. руб.	210	85,4	296	92,2	375	88,2
Заемный капитал, тыс. руб.	36	14,6	25	7,8	50	11,8
Итого, тыс. руб.	246	100	321	100	425	100

Отмечаем, что в ООО «Олимпия» собственный капитал в течение рассматриваемого периода являлся основным в структуре капитала. Так, в 2018 году он составлял 85,4% удельного веса, в 2019 году увеличился до 92,2%. В 2020 году доля собственного капитала составила 88,2%. Важно отметить, что в 2018-2020 гг. в структуре заемного капитала полностью отсутствуют долгосрочные обязательства.

Таким образом, основным источником финансирования организации является собственный капитал.

В свою очередь, структура активов организации на 31.12.2020 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов, основную долю которых составляют денежные средства (93,9%).

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение организации, является его платежеспособность.

Показатели платежеспособности ООО «Олимпия» за 2018-2020 гг. представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели платежеспособности ООО «Олимпия» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018	2019	2020	Нормативное значение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	11,32	7,96	≥ 0.2
2. Коэффициент быстрой ликвидности	4,9	12,84	8,44	$\geq 0,8$
3. Коэффициент текущей ликвидности	6,8	12,84	8,5	$\geq 1,5$

Коэффициент абсолютной ликвидности организации показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Значение этого коэффициента в 2020 г. по сравнению с 2018 г. растет, что говорит о высокой платежеспособности ООО «Олимпия».

Значение коэффициента быстрой ликвидности показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов) организации, которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств.

В ООО «Олимпия» этот коэффициент значительно превышает минимальное нормативное значение. То есть, в случае необходимости, организация может легко расплатиться по имеющимся краткосрочным долгам.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год. В

2020 году показатель составляет 8,5, поэтому можно судить о высокой платежеспособности и устойчивости компании.

Таким образом, отмечаем, что у ООО «Олимпия» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность. Высокое значение всех коэффициентов является признаком высокой платежеспособности и устойчивости компании. В исследуемом периоде в целом наблюдается соответствие показателей ликвидности нормативным значениям. Компания в состоянии покрывать текущие обязательства своими ликвидными (краткосрочными) оборотными (активами).

По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- за 2018-2020 гг. финансовые показатели деятельности ООО «Олимпия» улучшились, о чем свидетельствует увеличение чистой прибыли, выручки, рентабельности продукции и производства;
- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (18,6% за последний год);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (107 тыс. руб.), причем наблюдается положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+1 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2020 год составила 79 тыс. руб.;
- высокое значение всех коэффициентов ликвидности является признаком высокой платежеспособности и устойчивости ООО «Олимпия».

Таким образом, в данном разделе была рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «Олимпия»

2.2 Документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО «Олимпия»

В ООО «Олимпия» учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Бухгалтерский учет ведется на основе оправдательных документов по всем хозяйственным операциям. Первичные документы содержат обязательные реквизиты: наименование организации; должность автора документа; подпись должностного лица; вид документа; место составления документа; адресат; дата документа; регистрационный номер документа; текст документа (содержание хозяйственной операции); оттиск печати; личные подписи.

Бухгалтерский учет операций по расчетам с покупателями оформляется следующими основными документами: договор оказания услуг, счет, акт оказанных услуг, выписка банка, платежное поручение, бухгалтерская справка.

Особенностью расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» является то, что расчеты ведутся в результате договорных отношений, заключенных с каждым физическим или юридическим лицом индивидуально. Договор является основанием для осуществления расчетов с покупателями. Договор в ООО «Олимпия» оформляется в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ. Реестр договоров в ООО «Олимпия» ведется автоматизировано в программе 1С: Бухгалтерия.

В договоре оказания услуг ООО «Олимпия» указаны: предмет договора, реквизиты организаций, между которыми оформляется договор, сроки выполнения работ и оказания услуг, сроки действия договора, стоимость услуг и порядок расчета. Кроме того, в договоре имеется информация о последствиях в случае неисполнения обязательств, об ответственности сторон. Обязательным условием является постановка печати и подписи уполномоченного лица.

Пример: Согласно договору оказания услуг по ведению бухгалтерского учета №20 от 12.03.2021 года (Приложение В), заключенного между ООО «Олимпия» (Исполнитель) и ИП Антонов А.О. (Заказчик) на 1 год, исполнитель обязуется оказать услуги по ведению бухгалтерского учета, а заказчик обязуется принять и оплатить услуги исполнителя. Согласно договору, ООО «Олимпия» обязуется выполнять услуги лично.

Стороны договора заключили, что оплата будет происходить ежемесячно в размере 1/12 общей стоимости услуг на основании выставяемого исполнителем счета в течение 5 рабочих дней с момента подписания сторонами ежемесячного Акта оказанных услуг. Оплата услуг будет осуществляться путем перечисления наличных денежных средств. В случае предварительной оплаты услуг, предусмотренной договором, ООО «Олимпия» выписывает счет (Приложение Г).

Пример: ООО «Олимпия» выставило счет ИП Антонов А.О. по оплате бухгалтерских услуг за 1 месяц авансом на сумму 5000 рублей. При этом в учете ООО «Олимпия» отражаются факты хозяйственной жизни (таблица 5).

Таблица 5 – Отражение в бухгалтерском учете ООО «Олимпия» основных корреспонденций по расчетам с покупателями и заказчиками

Дата	Операция	Основание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6
12.03.2021	Отражена задолженность ИП Антонов А.О. за предоставление бухгалтерских услуг	Договор, Акт выполненных работ	60000	62.01 «Расчеты плановыми платежами»	90.01 «Выручка»
12.03.2021	Получен частичный аванс от ИП Антонов А.О.	Счет №20, Квитанция об оплате от покупателя	5000	51 «Расчетные счета»	62.02 «Расчеты по авансам полученным»
12.03.2021	Зачтен аванс от покупателя	Счет-фактура	5000	62.02 «Расчеты по авансам полученным»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6
12.03.2021	Отражена задолженность ИП Антонов А.О. после оплаты аванса	Договор, Акт выполненных работ, Квитанция об оплате от покупателя	55000	62.01 «Расчеты плановыми платежами»	90.01 «Выручка»
12.07.2021	Поступили денежные средства от ИП Антонов А.О. в окончательный расчет	Банковская выписка, платежное поручение	55000	51 «Расчетные счета»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»

Счет выписывается в двух экземплярах: один экземпляр передается покупателю для оплаты, второй экземпляр остается в бухгалтерии. Счет может быть составлен и выставлен на бумажном носителе и (или) в электронной форме.

Не менее важным документом для заполнения в ООО «Олимпия» является акт сверки (Приложение Д). По согласованию сторон акты сверки составляются в двух экземплярах ежемесячно, где отражаются взаиморасчеты между ООО «Олимпия» и заказчиками.

Пример: ООО «Олимпия» и ООО «Гранта» проверили состояние расчетов за период с 11.01.2021 по 11.02.2021 г. Сальдо кредитовое по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на 11.01.2021 г. составило 5000 руб., в течение временного промежутка были произведены платежи на сумму (оборот по кредиту) 5000 руб., а полученные услуги составляют (сальдо по дебету) 15000 руб. Остаток на 11.02.2021 г. составил (сальдо конечное) 10000 рублей.

Расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» ведутся, как правило, в режиме предоплаты, с использованием платежного поручения. Предоплата производится на расчетный счет и в бухгалтерском учете отражается, как кредиторская задолженность перед покупателем. В том случае, когда за покупателем числится дебиторская задолженность, то при

поступлении денежных средств, это считается оплатой, а если задолженности нет – предоплата.

Платежное поручение в ООО «Олимпия» заполняют по правилам, утвержденным Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П. На данный момент поручение в бумажном виде используется в крайних случаях, по усмотрению банка. Обычно организация пользуются электронным поручением, его заполняют в бухгалтерской программе. Также форма для заполнения реквизитов платежного поручения предоставляется банками в сервисе взаимодействия «Банк-Клиент».

Приходными кассовыми операциями в ООО «Олимпия» являются следующие: поступление наличной выручки за выполненные услуги, получение денег со счета в банке, возврат неиспользованных подотчетных сумм и т.п. К расходным операциям относятся: выплата зарплаты, выдача подотчетных и командировочных сумм, сдача денег в банк и прочие расходы.

К кассовым документам в ООО «Олимпия» относятся приходные кассовые ордера (ПКО) и расходные кассовые ордера (РКО). Для их документационного оформления используются унифицированные формы КО-1 и КО-2 соответственно.

Пример: 10 февраля 2021 года был оформлен приходный кассовый орден №669 (Приложение Е) на сумму 6 500 рублей 00 копеек от ИП Алиев М.М. Были сделаны следующие бухгалтерские записи: по дебету счета 50 «Касса», кредиту счета 62.01 «Расчеты плановыми платежами» (таблица 7).

Кассовые документы оформляются и подписываются главным бухгалтером, либо в его отсутствии руководителем компании. Для оформления кассовых документов используется печать, на которой указаны реквизиты ООО «Олимпия», а также образцы подписей уполномоченных лиц. По каждому ПКО и РКО бухгалтером ООО «Олимпия» вносятся записи в кассовую книгу. Исключение составляют наличные деньги, принятые при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного

агента. Заполняется кассовая книга только в те дни, когда ООО «Олимпия» осуществляла прием или выдачу денежных средств.

Таблица 7 – Отражение в бухгалтерском учете ООО «Олимпия» основных корреспонденций по расчетам с покупателями и заказчиками

Дата	Операция	Основание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
10.02.2021	Отражена выручка от оказания услуг	Договор, Акт выполненных работ, Квитанция об оплате от покупателя	6500	62.01 «Расчеты плановыми платежами»	90.01 «Выручка»
10.02.2021	Отражена оплата за реализацию бухгалтерских услуг	ПКО	6500	50 «Касса»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»

Кассовая книга оформляется согласно унифицированной форме № КО-4 с помощью бухгалтерской программы. В конце дня все страницы распечатываются в двух экземплярах и подписываются главным бухгалтером. В конце года страницы кассовой книги нумеруются и подшиваются, а также подписываются главным бухгалтером и руководителем.

Рассмотрим записи в кассовой книге за 31 декабря 2019 годам (Приложение Ж). В «шапке» кассовой книги указано наименование организации ООО «Олимпия», коды формы по ОКУД и по ОКПО. Заголовок звучит следующим образом: «Кассовая книга за 2019 год». Над таблицей указывается дата оформления кассовой книги, в нашем случае это 31 декабря 2019 года. Справа указано наименование страницы – «Лист 182».

Первая графа «Номер документа». На исследуемую дату было произведено 7 приходных операций – указаны номера с 3511 по 3517. В следующей графе под названием «От кого получено и кому выдано» указаны названия организаций, которые внесли денежные средства в кассу.

Далее указан номер корреспондирующего счета, субсчета. 31 декабря 2019 года все операции были по счету 62.02 «Расчеты по авансам полученным». В графе «Приход» фиксируется полученная ООО «Олимпия» сумма в рублях от каждого покупателя. В графе «Расход», напротив, указывается сумма средств по расходным орденам. В рассматриваемый день расходные операции не выполнялись.

В графе «Итого за день» представлена общая сумма поступлений и остаток на конец дня. После таблицы указаны графы для подписей кассира и бухгалтера. На последней (завершающей) странице документа указывается, сколько листов прошито и пронумеровано, дата составления кассовой книги.

Строки кассовой книги формируются на основании проведенных документов «Приходный кассовый ордер» и «Расходный кассовый ордер». Записи в кассовой книге делают в двух экземплярах. Контролирует ведение кассовой книги главный бухгалтер или руководитель при отсутствии бухгалтера. Кассовая книга хранится в кассе, а отчет кассира вместе с оправдательными документами передается в бухгалтерию для записи по счетам синтетического учета. В документы на бумажном носителе можно вносить исправления. Для этого необходимо указать ФИО, дату исправления и подписать документ.

Прием наличных денег в ООО «Олимпия» происходит по приходным кассовым ордерам. Если сумма соответствует ПКО, на квитанцию проставляется печать. В кассовых ордерах обязательно указывается основание для их составления, и описываются прилагаемые документы.

Наличные расчеты с применением ККТ выполняются между ООО «Олимпия» и физическими лицами. Подтверждением платежа является чек. Кроме того, ККТ применяется при наличном расчете с индивидуальными предпринимателями ИП. С 01.07.2019 реквизитный состав кассового чека наряду с обязательными реквизитами содержит наименование покупателя и его ИНН.

Таким образом, было изучено документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО «Олимпия». При ведении бухгалтерского учета расчетов с покупателями применяются следующие принципы: строгое соблюдение норм оформления и ведения операций, обеспечение правильности использования и сохранности документов.

2.3 Особенности осуществления бухгалтерского учета расчетов с заказчиками ООО «Олимпия»

Осуществление бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» ведется с использованием счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету данного счета отражается возникновение задолженности, а по кредиту – ее погашение.

При отражении хозяйственных операций в ООО «Олимпия» используется метод начисления, когда все расчеты за оказанные услуги отражаются в учете независимо от времени поступления оплаты. В организации аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» осуществляется по каждому покупателю и заказчику.

В ООО «Олимпия» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты 2 субсчета:

- 62.01 «Расчеты плановыми платежами»,
- 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

На счете 62.01 «Расчеты плановыми платежами» ведутся расчеты с покупателями и заказчиками при установлении длительных хозяйственных связей, если такие расчеты носят постоянный характер. На счете 62.02 «Расчеты по авансам полученным» ведутся расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным.

В результате получения услуг по отношению к поставщику у покупателя формируются обязательства, отражаемые как дебиторская задолженность, возникающая в силу особенностей договорных отношений по

постоплате поставляемой продукции. В момент поставки предоставляемых услуг происходит переход права пользования услугой покупателям и обязанность по его оплате. Услуга в ООО «Олимпия» признается реализованной. Данная операция отражается бухгалтерской записью: дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - кредит счета 90.1 «Продажи».

Пример: ООО «Олимпия» выполнила услуги по заполнению бухгалтерской отчетности для ООО «Гранта» на сумму 10000 рублей согласно акту выполненных работ от 15.03.2021. Покупатель перечислил денежные средства на расчетный счет ООО «Олимпия». В таблице 8 отражены основные корреспонденции по представленному примеру.

Таблица 8 – Бухгалтерские записи по выполнению услуг для ООО «Гранта»

Дата	Операция	Основание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
15.03.2021	Выставлен счет для ООО «Гранта»	Договор, Акт выполненных работ	10000	62.01 «Расчеты плановыми платежами»	90.01 «Выручка»
15.03.2021	Поступили денежные средства от ООО «Гранта»	Платежное поручение, выписка банка	10000	51 «Расчетные счета»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»

Во время реализации услуг ООО «Олимпия» вся дебиторская задолженность прибывает на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и покупателям выписываются платежные документы на сумму полученных товаров и услуг – счет.

Если покупатель или заказчик производит оплату наличными средствами, бухгалтерская запись отражается следующим образом: дебет счета 50 «Касса» – кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Если заказчик рассчитывается с ООО «Олимпия» посредством безналичной оплаты, то хозяйственная операция отражается по дебету счета 51

«Расчетные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Специфика расчетов с заказчиками в ООО «Олимпия» состоит в том, что часто используются авансовые платежи, например, при заключении договора на годовое бухгалтерское обслуживание. Суммы авансовых платежей учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно. В случае перечисления покупателями и заказчиками авансов в счет предстоящих обязательств по обслуживанию, их получение формируется в следующую бухгалтерскую запись: дебет счета 51 «Расчетные счета» – кредит счета 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным».

Пример: ООО «Олимпия» заключила 01.02.2021г. заключило договор с ООО «Сигма» на сумму 60000 рублей. 15.01.2021г. на расчетный счет организации поступил аванс в размере 5000 рублей. Сумма аванса была зачтена в счет задолженности ООО «Сигма». 01.03.2021 была погашена сумма задолженности полностью. В таблице 9 представлен журнал хозяйственных операций по договору с ООО «Сигма».

Таблица 9 – Журнал хозяйственных операций по расчетам с ООО «Сигма»

Дата	Операция	Основание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
01.02.2021	Отражена задолженность заказчика за реализацию бухгалтерских услуг	Договор, счет	60000	62.01 «Расчеты плановыми платежами»	90.01 «Выручка»
15.02.2021	Получен аванс от заказчика бухгалтерских услуг	Платежное поручение, выписка банка	5000	51 «Расчетные счета»	62.02 «Расчеты по авансам полученным»
15.02.2021	Сумма аванса зачтена в счет задолженности заказчика	Бухгалтерская справка	5000	62.02 «Расчеты по авансам полученным»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»
01.03.2021	Погашена окончательная сумма задолженности	Платежное поручение, выписка банка	55000	51 «Расчетные счета»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»

Выставляя конечный счет на оплату поставленных услуг, ООО «Олимпия» отражает уменьшение задолженности покупателя и оформляет это следующей бухгалтерской записью: Дебет счета 62.01 «Расчеты плановыми платежами» — Кредит счета 62.02 «Расчеты по авансам полученным». Невостребованные авансы в ООО «Олимпия» списываются следующей записью: дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – кредит счета 91.01 «Прочие доходы».

Если ООО «Олимпия» получает претензию от заказчика по полученной услуге, то в таком случае на претензию составляется акт и представляется организации с предъявлением документов, подтверждающих факты недопоставки поставляемых услуг. Претензия отражается на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». Составляется следующая бухгалтерская запись: дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – кредит счета 76.2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям». Если ООО «Олимпия» перечисляет сумму претензии заказчику, бухгалтерская запись отражается следующим образом: дебет счета 76.2 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям» – кредит счета 51 «Расчетные счета».

Списание просроченной задолженности, по которой истек срок давности, в ООО «Олимпия» производится в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», так как в учетной политике не предусмотрено формирование резервов по сомнительным долгам: дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» – кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Пример: ООО «Олимпия» провела инвентаризацию расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. По ее итогам была обнаружена задолженность от ООО «Фрегат» с истекшим сроком давности на сумму 3000 рублей. Фирма приняла решение о списании задолженности с истекшим сроком. В таблице 10 отражена корреспонденция по представленному примеру.

Таблица 10 – Бухгалтерские записи по списанию просроченной дебиторской задолженности

Дата	Операция	Основание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
17.03.2021	Списана дебиторская задолженность, не покрытая резервом	Приказ о списании дебиторской задолженности	3000	91.02 «Прочие расходы»	62.01 «Расчеты плановыми платежами»

В ООО «Олимпия» учетным регистром, обобщающим информацию о расчетах по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и его субсчетам, является карточка движения средств. В карточке счета описывается содержание хозяйственной операции, сумма и корреспондирующий счет. В отдельных графах выводятся обороты по счету, формируется сальдо по счету.

При необходимости в ООО «Олимпия» создается анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», который формируется, как правило, за месяц. В анализе счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражаются обороты по дебету и кредиту за отчетный период.

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» используемая в ООО «Олимпия» представлена в таблице 11, данная схема составлялась на основании анализа счета 62 за ноябрь 2020 года.

По истечении календарного года ежемесячные данные карточек каждого отдельного контрагента обобщаются в сводную карточку счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по контрагентам.

Регистрами синтетического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Олимпия» являются журнал-ордер и Главная книга. Журнал-ордер ведется линейно-позиционным способом и строится по принципу оборотно-сальдовой ведомости. Для сводного синтетического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» применяется Главная книга, которая является обобщающим видом информации по дебетовым и кредитовым оборотам в организации.

Таблица 11 – Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за ноябрь 2020 года в ООО «Олимпия»

Дебет	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»		Кредит
Сальдо на начало периода	165897,00	-	-
С кредита счетов	Содержание хозяйственной операции и сумма, руб.		В дебет счетов
50 «Касса»	Возврат аванса, внесенного покупателем наличными 15000,00	Поступление наличных денежных средств 28741,00	50 «Касса»
51 «Расчетные счета»	Возврат аванса, внесенного покупателем на р/с 5000,00	Поступила оплата за услуги на расчетный счет 204986,00	51 «Расчетные счета»
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Зачтена предоплата 268123,00	Зачтена предоплата 268123,00	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
90 «Продажи»	Отражена выручка за оказанные услуги 156897,00	-	-
Обороты за период	445020,00	Обороты за период	501850,00
Сальдо на конец периода	109067,00		

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представляет собой регистр, в котором отражается сальдо расчетов с покупателями на начало периода, а также все движения по данному счету и заключительное сальдо. Кредитовое сальдо счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» относится в пассив баланса, в состав кредиторской задолженности, а дебетовое сальдо – в актив баланса, в состав дебиторской задолженности.

Таким образом, были рассмотрены особенности осуществления бухгалтерского учета расчетов с заказчиками ООО «Олимпия», состояние аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками. Отмечаем, что осуществление бухгалтерского учета происходит в соответствии с актуальным законодательством.

3 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия» и рекомендации по их совершенствованию

3.1 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия»

При проведении анализа расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» были использованы такие процедуры как: инспектирование, пересчет, аналитические процедуры.

Источниками информации для анализа являются данные бухгалтерской отчетности ООО «Олимпия», договора и контракты, акты выполненных услуг, справки, а также данные аналитического учета компании.

В таблице 12 представлена динамика изменения и состава дебиторской задолженности.

Таблица 12 – Динамика состава и структуры дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

Вид задолженности	2018г.		2019г.		2020г.		Изменение в структуре, 2020г. к 2018 г. (+, -), %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Расчеты с покупателями и заказчиками	159	92,4	31	81,6	20	87,0	12,6
Прочая дебиторская задолженность	13	7,6	7	18,4	3	13,0	23,1
Общая сумма дебиторской задолженности	172	100	38	100	23	100	13,4

Во-первых, необходимо отметить, что за исследуемый период общая сумма дебиторской задолженности в ООО «Олимпия» значительно снизилась. В 2018 году она составляла 172 тыс. рублей, в 2019 году – 38 тыс.

рублей, в 2020 году – 23 тыс. рублей. Таким образом, снижение суммы дебиторской задолженности с 2018 г. по 2020 г. составило 86,6%.

Важно отметить, что существенную долю в составе дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков. В 2018 году удельный вес этой категории составлял 92,4%, в 2019 году показатель снизился до 81,6%, а в 2020 году снова увеличился до 87%. В целом, прочая дебиторская задолженность не оказывает существенного влияния на структуру дебиторской задолженности, что связано с ее незначительной суммой.

Причиной сокращения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков стало внедрение штрафных санкций за несвоевременную уплату обязательств, которые указаны в договоре. Кроме того, с 2018 года увеличилась численность сотрудников ООО «Олимпия», которые занимаются вопросами ведения бухгалтерского учета, что оказало положительное влияние на снижение общей суммы дебиторской задолженности, так как учет стал вестись своевременно.

В таблице 13 рассмотрена структура дебиторской задолженности в 2020 году.

Таблица 13 – Структура дебиторской задолженности ООО «Олимпия» в 2020 году

Вид задолженности	На начало периода, тыс. руб.	Удельный вес, %	На конец периода, тыс. руб.	Удельный вес, %
Задолженность контрагентов	31	81,6	20	87,0
Задолженность персонала	4,2	11,1	1,3	5,7
Переплата по платежам в бюджет и внебюджетные фонды	2,8	7,3	1,7	7,3

Согласно таблице 13, структура дебиторской задолженности представлена задолженностью покупателей и заказчиков, задолженностью персонала и переплатой по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Состав задолженности перед ООО «Олимпия» основных покупателей и заказчиков постоянно изменяется. На конец 2020 года общая сумма дебиторской задолженности контрагентов составила 20 тыс. рублей. В составе должников ООО «Олимпия» на этот период состояло три компании. На рисунке 7 отражена структура задолженности этих организаций.

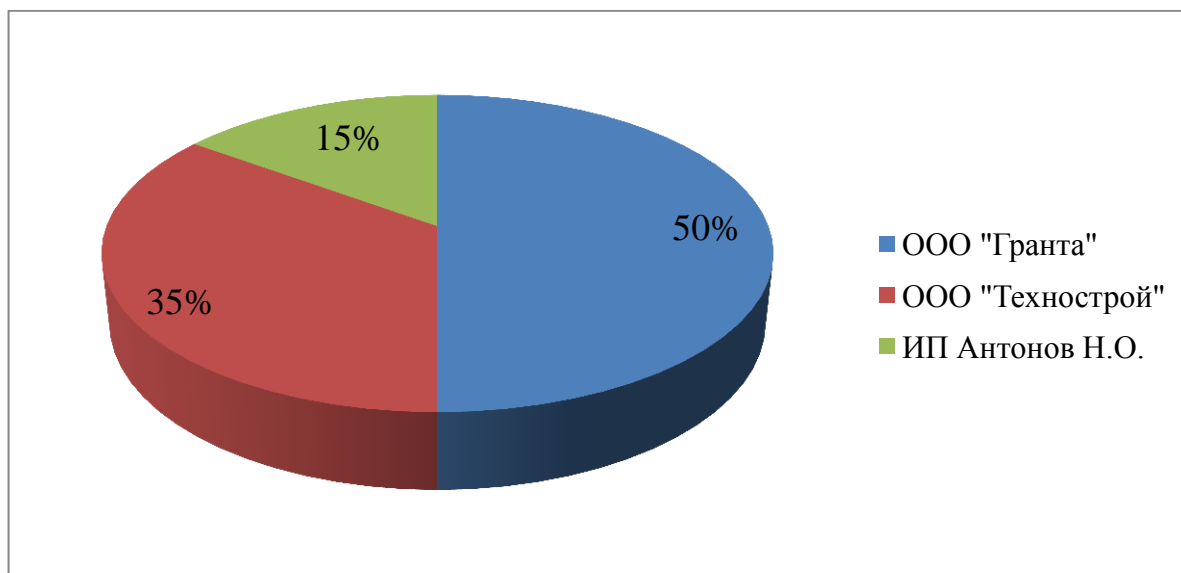


Рисунок 7 – Задолженность покупателей и заказчиков ООО «Олимпия» на конец 2020 г., %

Таким образом, на долю ООО «Гранта» приходится наибольшая доля (50%) дебиторской задолженности организации. Необходимо тщательно следить за сроками погашения задолженности данной компанией. Но, необходимо отметить, что давность задолженности ООО «Гранта» перед ООО «Олимпия» на момент анализа не превышала 30 дней.

Далее рассмотрим удельный вес дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общем объеме оборотных активов и в объеме продаж ООО «Олимпия» (таблица 14). Необходимо отметить, что просроченной дебиторской задолженности в компании нет, поэтому она не будет учитываться при анализе.

Таблица 14 – Структура дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг. в объеме оборотных активов и выручке

Показатели	2018г.	2019г.	2020г.	Изменение			
				2019-2018гг.		2019-2020гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1. Выручка, тыс. руб.	290	806	858	516	177,9	52	6,5
2. Сумма оборотных активов, тыс. руб.	246	321	425	75	30,5	104	32,4
3. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	159	31	20	-128	-80,5	-11	-35,5
4. Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	64,6	9,7	4,7	-54,9	-85	-5	-51,5
5. Удельный вес дебиторской задолженности в выручке, %	54,8	3,8	2,3	-51	-93,1	-1,5	-39,5

Таким образом, отмечаем, что в отчетный период удельный вес дебиторской задолженности в объеме оборотных активов и в объеме продаж ООО «Олимпия» снижается. Важно сказать, что согласно бухгалтерскому балансу предприятия, в 2019-2020 гг. существенно выросла доля денежных средств в стоимости оборотных активов, поэтому снижение доли дебиторской задолженности рассматривается как позитивная тенденция, свидетельствующая о повышении ликвидности организации.

Но, одновременно с этим, отметим, что на конец 2020 года резерв денежного потока от покупателей и заказчиков является минимальным.

Чтобы оценить роль задолженности покупателей и заказчиков ООО «Олимпия» в изменении деловой активности предприятия, проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности (таблица 15).

Таблица 15 – Динамика изменения показателей оборачиваемости задолженности покупателей и заказчиков ООО «Олимпия» в 2018-2020 гг.

Показатели	2018г.	2019г.	2020г.	Изменение			
				2019-2018гг.		2019-2020гг.	
				Абс. изм (+/-)	Темп прироста, а, %	Абс. изм (+/-)	Темп прироста, %
1 Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	1,82	26	42,9	24,2	1328,6	16,9	65
2 Период погашения дебиторской задолженности, дн.	200,1	14,1	8,5	-186	-93	-5,9	-39,7

Существенный рост показателя оборачиваемости является положительным фактором, так как показывает, что покупатели или заказчики своевременно выполняют оплату и погашают свои долги. В свою очередь, период погашения дебиторской задолженности в 2020 году снизился до 8,5 дней, что говорит о том, что покупатели и заказчики ООО «Олимпия» не задерживают оплату услуг.

Тем самым, отмечаем, что в ООО «Олимпия» наблюдается эффективное управление задолженностью покупателей и заказчиков. Положительными моментами является снижение показателя дебиторской задолженности и увеличение доля денежных средств в стоимости оборотных активов, увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности и одновременное уменьшение периода погашения задолженности покупателями и заказчиками.

Кроме того, дополнительным направлением анализа расчетов с покупателями и заказчиками стало наличие и правильность оформления договоров, первичных учетных документов. В ООО «Олимпия» документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется на формах первичной учетной документации, а также с помощью специально разработанных форм. Все документы заполняются работниками бухгалтерии четко и ясно с использованием компьютера.

Подчистки, поправки или исправления в документах не допускаются. Нарушений правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета в ООО «Олимпия» не выявлено.

Несмотря на выделенные положительные моменты организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, совершенствование организации бухгалтерского учета играет ведущую роль в системе управления предприятием. В современных условиях повышаются требования к ведению бухгалтерского учета: он должен отвечать требованиям международных стандартов, удовлетворять потребностям внутренних и внешних пользователей информации, выявлять резервы повышения эффективности деятельности и быть «языком бизнеса». Тем самым, необходимо разработать мероприятия по совершенствованию организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками.

3.2 Мероприятия по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» и оценка их эффективности

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что организация учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия» осуществляется в соответствии с действующим законодательством с учетом особенностей деятельности.

Для улучшения состояния расчетов в ООО «Олимпия» рекомендовано следить за соотношениями дебиторской задолженности, контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности, разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, использовать способ предоставления покупателям отсрочек по платежам для получения дополнительной скидки.

Для совершенствования учета расчетов в организации необходимо использовать современные способы расчетов, управлять дебиторской задолженностью, внедрять управленческий учет, систему бюджетирования и

информационные технологии, постоянно осуществлять контроль, а также анализировать финансовые результаты и выявлять внутрихозяйственные резервы.

З.И. Азиева отмечает, что в качестве мероприятий по совершенствованию учета расчетных операций с покупателями и заказчиками могут применяться следующие:

- «ведение расчетов в отношении постоянных покупателей и заказчиков посредством плановых платежей» [15, с.244]. Сущность данного мероприятия заключается в том, что плановые платежи позволяют уменьшить объем учетной работы, если оплата услуг организации будет совершаться равными суммами в оговоренные сроки;
- «установление лимита дебиторской задолженности в отношении новых контрагентов» [15, с.245]. Данная мера позволяет контролировать рост дебиторской задолженности;
- «изменение сроков проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности с ежегодного на ежеквартальное» [15, с.245]. Сущность мероприятия состоит в том, что анализ расчетов с покупателями и заказчиками будет проводиться чаще, что позволит тщательнее отслеживать задолженность;
- «предоставление торговых скидок» [15, с.245]. Этот пункт обязателен для закрепления в договоре, где будут отдельно оговорены условия предоставления скидки. «Предоставление покупателю скидки позволит производственным организациям увеличить прибыль за счет ускорения оборачиваемости продукции вследствие увеличения объема продаж, а также вследствие расширения сбыта продукции» [15, с.245].

В предыдущем разделе было выяснено, что в ООО «Олимпия» проводится эффективная работа по сокращению дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. На момент анализа в компании не наблюдалось

просроченной дебиторской задолженности. Кроме того, в исследуемом периоде снизился показатель дебиторской задолженности и увеличилась доля денежных средств в стоимости оборотных активов, увеличилась оборачиваемость дебиторской задолженности и одновременно уменьшился период погашения задолженности покупателями и заказчиками.

Несмотря на это, три контрагента организации (ООО «Гранта», ООО «Технострой» и ИП Антонов Н.О.) выступили должниками на конец периода. Несмотря на то, что ими задолженность не была просрочена, в ООО «Олимпия» необходимо проводить профилактическую работу по предупреждению возникновения задолженности покупателей и заказчиков.

Текущее управление дебиторской задолженностью в ООО «Олимпия» должно включать следующие элементы:

- закрепление сотрудника бухгалтерии, который будет проводить еженедельный мониторинг расчетов с покупателями и поставщиками. За 3 дня до наступления срока платежа компанию-контрагент необходимо оповещать о необходимости оплаты долга с помощью напоминания. Если должник не платит более 1 месяца, сотрудник направляет уведомление о просроченной задолженности и начислении процентов на сумму задолженности (согласно договору). При формировании задолженности более 3 месяцев должнику направляется досудебная претензия;
- составление типовых форм писем с напоминанием или уведомлением о необходимости погашения задолженности по разным категориям клиентов;
- по каждому покупателю необходимо собирать максимально подробную информацию (все адреса, телефоны, данные менеджеров и руководителей, а также организаций-партнеров), чтобы процесс взыскания был проще;

- внесение в договор с покупателями и заказчиками информации о штрафных санкциях при возникновении просрочек на определенное количество дней;
- составление сотрудниками ООО «Олимпия» ежемесячного отчета о проделанной работе по взысканию задолженности.

Профилактическая работа по предупреждению возникновения задолженности покупателей и заказчиков в ООО «Олимпия» может проводиться и с использованием общих рекомендаций. Так, одним из методов совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» в целях минимизации ошибок и неточностей в учете является периодическое повышение квалификации персонала.

Бухгалтер-кассир – это профессия, которая требует от специалиста высокой степени ответственности и глубоких профессиональных знаний, так как предполагает, что через этого сотрудника будут проходить значительные потоки финансов компании, которые необходимо учитывать, контролировать и правильно распределять. На данный момент повышение квалификации остается на усмотрение бухгалтера коммерческой организации или его работодателя. Несмотря на это, постоянные изменения в законодательстве, финансовый рост ООО «Олимпия», существующие недочеты в организации бухгалтерского учета требуют повышения квалификационного уровня бухгалтера-кассира.

Повышение квалификации – одна из форм дополнительного профессионального обучения, позволяющая в короткие сроки и с минимальными финансовыми затратами повысить свой уровень подготовки с целью приобретения новых знаний и навыков, необходимых для карьерного роста. Данная форма обучения доступна лицам, имеющим среднее или высшее профессиональное образование.

Бухгалтера-кассира рекомендуется направить на онлайн-курсы повышения квалификации по программе «Бухгалтерский учет при УСН. Повышение квалификации по профстандарту «Бухгалтер». Стоимость

обучения составляет 15 тыс. рублей. Обучение проходит 128 академических часов с помощью дистанционных технологий. Учиться можно на рабочем месте или дома. По итогам прохождения программы повышения квалификации участникам выдается удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

Таким образом, затраты на обучение бухгалтера-кассира составят 15 тыс. рублей. Стоимость транспортных и жилищных затрат учитывать не нужно, так как курсы проходят в формате онлайн. Курсы повышения квалификации позволят бухгалтеру-кассиру актуализировать знания по принятию к учету первичных учетных документов, правильного их хранения и организации документооборота, порядка и организации ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Принимая во внимание человеческий фактор, который оказывает существенное влияние на порядок работы с дебиторской задолженностью и порядком ведения учета с покупателями и заказчиками, то экономический эффект от обучения прохождения бухгалтером-кассиром курсов по повышению квалификации также выражается в сокращении возможных финансовых санкций.

Денежные средства – это важный актив организации, которые требуют тщательного учета и контроля. Допускать нарушения при оформлении и учете финансовых документов не следует, так как от этого зависит жизнедеятельность и успешность компании. В этой связи в организации необходимо контролировать движение денежных средств, проверять правильность оформления документов.

26 июля 2019 года в силу вступили поправки в ФЗ «О бухгалтерском учете» [5]. Одной из поправок стала обязательность выполнения требований главных бухгалтеров о составлении документов бухгалтерского учета всеми работниками организации. Таким образом, в условиях изменившихся полномочий бухгалтера возрастает роль именно документооборота.

Важно отметить, что обязательными для исполнения всеми работниками организации являются именно письменно изложенные требования бухгалтера касательно составления первичных документов. На сегодняшний день в ООО «Олимпия» требования к оформлению документов не составлены.

Таким образом, в целях улучшения организации расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» предлагается составить и внедрить Положение о документообороте в бухгалтерском учете, а также график документооборота. Положение о документообороте должно опираться, в первую очередь, на ФЗ «О бухгалтерском учете», а также на актуальные нормативные акты.

Важно отметить, что существующее в законодательстве «Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете» (утв. Минфином СССР 29.07.1983 N 105) утрачивает силу с 1 января 2022 года в связи с изданием Приказа Минфина России от 30.04.2020 N 184. 5 февраля 2021 года Минфин РФ опубликовал новую версию Проекта федерального стандарта бухгалтерского учета «Документы и документооборот в бухгалтерском учете». На данный момент Проект находится в стадии обсуждения. Несмотря на это, при составлении Положения о документообороте в ООО «Олимпия» можно опираться на его основные положения.

Согласно Проекту федерального стандарта бухгалтерского учета «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», под документооборотом в бухгалтерском учете понимается «движение документов бухгалтерского учета в экономическом субъекте с момента их составления или получения до завершения исполнения (в частности, использования для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, отправки, помещения в архив)» [14].

Положение о документообороте в бухгалтерском учете в ООО «Олимпия» должно включать следующие разделы:

- общие положения, в которых отмечается, что порядок и правила работы с документами, установленные положением, обязательны для всех сотрудников организации. В общие положения рационально включить ответственных за порядок ведения делопроизводства;
- цели и задачи делопроизводства;
- принципы делопроизводства;
- функции делопроизводства;
- типы и виды документов, применяемых в ООО «Олимпия»;
- порядок разработки, подготовки и согласования документов;
- требования к оформлению документов;
- правила подготовки и оформления документов;
- порядок ведения бухгалтерской документации;
- организация документооборота;
- контроль исполнения документов;
- составление номенклатуры и формирования дел;
- порядок подготовки и передачи дел на хранение в архив;
- обеспечение сохранности дел и других документов;
- заключительные положения.

Документооборот в бухгалтерском учете должен быть организован руководителем ООО «Олимпия». Датой составления документа должна считаться дата его подписания. Документооборот должен обеспечить своевременное и полное отражение всех событий хозяйственной жизни в бухгалтерском учете ООО «Олимпия», в том числе фиксацию передачи документов для регистрации в регистрах и последующем составлении на их основе бухгалтерской отчетности. За правильное и своевременное заполнение документов, за их передачу и достоверность представленных в них данных отвечают составившие и подписавшие их лица.

Одной из задач главного бухгалтера в ООО «Олимпия» является организация и контроль за созданием (получением), обработкой и хранением

документов. В качестве инструмента выполнения этой задачи предлагается использовать график документооборота. В графике документооборота описываются этапы создания (получения), проверки и передачи на хранение документа; сроки прохождения каждого из этапов; перечень сотрудников, выполняющих хозяйственные операции и оформляющих документы; перечень сотрудников, проверяющих документы; взаимосвязь ответственных лиц. Если при создании документа возникают спорные ситуации, в графике отражается порядок их разрешения. При необходимости в график вносятся и другие сведения: например, о возможности совмещения в одном лице функций исполнителя и контролера.

График документооборота позволит сократить материальные и временные затраты на обработку бухгалтерских документов, позволит создать оптимальные условия для работы с документами должностных лиц предприятия, даст возможность, в частности, улучшить организацию расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» и, в целом, повысить эффективность деятельности организации.

Рассмотрим основные затраты на совершенствование организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия». Отметим, что разработка мероприятий не требует внушительного финансирования, так как она будет осуществляться в рамках полномочий сотрудников бухгалтерии компании.

В таблице 16 представлены необходимые ресурсы для внедрения Положения о документообороте в бухгалтерском учете и графика документооборота в ООО «Олимпия». Продолжительность работ – 5 дней. Среднее потребление ресурсов 1600 руб. в день.

В целом, эффект от внедрения Положения о документообороте в бухгалтерском учете и графика документооборота в ООО «Олимпия» можно рассмотреть с позиции прямого экономического эффекта.

Таблица 16 – Необходимые ресурсы для внедрения мероприятия

Наименование ресурса	Единица измерения	Цена единицы, руб.	Необходимое количество	Стоимость, руб.
1 Работа главного бухгалтера	ч/час	200	40	8000
Итого	-	-	-	8000

Прямой эффект складывается для ООО «Олимпия» из сокращения финансовых санкций в качестве результата своевременного внесения исправлений в налоговые расчеты и бухгалтерские документы.

Так, согласно ст. 15.1 КоАП РФ, «нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, выразившееся в осуществлении расчетов наличными деньгами с другими организациями сверх установленных размеров, неоприходовании (неполном оприходовании) в кассу денежной наличности, несоблюдении порядка хранения свободных денежных средств, а равно в накоплении в кассе наличных денег сверх установленных лимитов, – влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей» [3].

Таким образом, для юридического лица ООО «Олимпия» прямой эффект будет состоять в сокращении возможных финансовых санкций из-за нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций в размере от 40 тыс. рублей до 50 тыс. рублей.

Экономическая эффективность от внедренного мероприятия составит от 32 тыс. рублей до 42 тыс. рублей.

Социальная эффективность с учетом критериев экономической эффективности является более сложной, многомерной. Социальная эффективность всегда имеет не только количественную полноту и «результативное» измерение (соотношение результата и стоимость его достижения), но и качественную определенность, характеризующую степень приближения этого результата к социальному идеалу или нормативной цели

развития, его соответствие интересам, жизненным планам и общечеловеческим ценностям. Предложенное мероприятие позволит:

- установить единые правила работы с первичными документами;
- регламентировать порядок составления и оформления документов, прохождение и исполнение документов и обеспечить сохранность документов;
- устранить сбои бизнес-процессов;
- сократить материальные и временные затраты на обработку бухгалтерских документов;
- обеспечить целенаправленность документооборота на предприятии;
- минимизировать возможность нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций;
- исключить ошибки при проведении расчетов с покупателями и заказчиками;
- избежать нарушений законодательства РФ и получения штрафов;
- повысить эффективность деятельности ООО «Олимпия» в целом.

Повышение квалификации бухгалтера-кассира также направлено на совершенствование организации расчетов с покупателями и поставщиками в ООО «Олимпия». На обучении специалист сможет актуализировать знания по принятию к учету первичных учетных документов, правильного их хранения и организации документооборота, порядка и организации ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками. Ранее было отмечено, что затраты на онлайн-обучение бухгалтера-кассира составят 15 тыс. рублей.

Принимая во внимание человеческий фактор, который оказывает существенное влияние на порядок работы с денежной наличностью и порядок ведения расчетов с покупателями и заказчиками, то экономический эффект от обучения прохождения бухгалтером-кассиром курсов по повышению квалификации также выражается в сокращении возможных финансовых санкций. Таким образом, в Таблице 17 приведены итоговые расчеты экономической эффективности предложенных мероприятий.

Таблица 17 – Сводная таблица экономической эффективности предложенных мероприятий

Показатель	Сумма, руб.
1 Внедрение Положения о документообороте в бухгалтерском учете и графика документооборота	8000
2 Повышение квалификации бухгалтера-кассира	15000
3 Итого по расходам	23000
4 Штраф за нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций для юр.лица	от 40000 до 50000
5 Экономия по статье «сокращение возможных финансовых санкций из-за нарушений порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций»	от 17000 до 27000

Общие затраты на проведение мероприятий в плановом периоде составляют 23 тыс. рублей. Условно-годовая экономия с учетом затрат составит от 17000 до 27000 тыс. рублей. Таким образом, полученный экономический эффект является показателем целесообразности внедрения предложенных мероприятий.

В заключение следует отметить, что на качество учета расчетов с покупателями и заказчиками положительное влияние оказывает наличие и реализация системы документооборота, которая способствует повышению эффективности деятельности отдела бухгалтерии предприятия и других структурных элементов. Улучшению деятельности организации также способствует система регулярного повышения квалификации работников, связанных с учетом расчетов с покупателями и заказчиками.

Заключение

Успешность работы любой организации в огромной степени зависит от правильности и своевременности бухгалтерского учёта расчетов с покупателями и заказчиками, так как этот участок бухгалтерского учета является одним из самых сложных и трудоемких.

Целью бакалаврской работы являлось изучение и систематизация особенностей бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации, а также анализ организации расчетов с покупателями и заказчиками на примере ООО «Олимпия».

В первом разделе бакалаврской работы автором была определена экономическая сущность, нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками, определен порядок ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками и его документальное обеспечение, выявлены основы информационного обеспечения и методики анализа расчетов с покупателями и заказчиками.

Было выяснено, что бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является важной операцией в деятельности предприятия, а также одним из самых трудоемких участков учетной работы, что связано с различными формами расчетов, переменчивостью состава контрагентов, необходимостью ведения первичных учетных документов по каждой операции. Нормативно-правовая база бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиком обширна, так как представлена нормативно-правовыми актами различного уровня, а также динамична.

Во втором разделе была приведена организационно-экономическая характеристика ООО «Олимпия», отражено документальное оформление и бухгалтерский учет расчетов с покупателями ООО «Олимпия», а также выявлены особенности осуществления бухгалтерского учета расчетов с заказчиками в компании.

Основным видом деятельности ООО «Олимпия» является деятельность

в области права и бухгалтерских услуг. Кроме того, организация предоставляет свои услуги не только юридическим, но и физическим лицам. ООО «Олимпия» создано с целью оказания юридическим и физическим лицам на возмездной договорной основе услуг по бухгалтерскому и юридическому обслуживанию.

По итогам анализа бухгалтерской отчетности и отчета о финансовых результатах было выяснено, что за исследуемый период финансовые показатели деятельности ООО «Олимпия» улучшились, о чем свидетельствует увеличение чистой прибыли, выручки, рентабельности продукции и производства. Кроме того, высокое значение всех коэффициентов ликвидности является признаком высокой платежеспособности и устойчивости ООО «Олимпия», а вероятность банкротства организации оценивается как низкая.

При организации бухгалтерского учета ООО «Олимпия» опирается на актуальные законодательные требования, которые определяют общие правила организации и ведения бухучета и распространяются на все организации, являющиеся юридически лицами. Положения учетной политики обязательны для исполнения всеми работниками ООО «Олимпия», ответственными за ведение бухгалтерского и налогового учета, подготовку первичных документов. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в компании несет директор. Бухгалтерский учет в компании ООО «Олимпия» ведется автоматизировано при помощи программы «1С: Бухгалтерия».

При ведении бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» применяются следующие принципы: строгое соблюдение норм оформления и ведения операций, обеспечение правильности использования и сохранности документов. Осуществление бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» ведется с использованием счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В третьем разделе был проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Олимпия», а также предложены мероприятия по совершенствованию расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» и оценена их эффективность. Было выяснено, что в ООО «Олимпия» проводится эффективное управление задолженностью покупателей и заказчиков. Положительными факторами являются: снижение показателя дебиторской задолженности и увеличение доля денежных средств в стоимости оборотных активов, увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности и одновременное уменьшение периода погашения задолженности покупателями и заказчиками.

Для улучшения состояния расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Олимпия» были разработаны мероприятия по совершенствованию организации бухгалтерского учета. Так, в целях улучшения организации расчетов с покупателями и заказчиками было предложено составить и внедрить Положение о документообороте в бухгалтерском учете, а также график документооборота. Кроме того, бухгалтера-кассира рекомендуется направить на онлайн-курсы повышения квалификации по программе «Бухгалтерский учет при УСН» с целью актуализации знаний по принятию к учету первичных учетных документов, правильного их хранения и организации документооборота, порядка и организации ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Предложенные рекомендации обладают положительным экономическим эффектом. В работе были приведены расчеты необходимых затрат на рекомендованные мероприятия и выгоды от их внедрения. Согласно анализу, в результате проведенных мероприятий экономия с учетом затрат составит от 17000 до 27000 тыс. рублей.

От эффективности учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит платежеспособность предприятия.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, часть вторая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ. – режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): от 05.08.2000 № 117-ФЗ. – режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения 11.02.2021).

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 N 195-ФЗ (принят ГД ФС РФ 20.12.2001). – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/.

4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.

5. Федеральный закон от 26.07.2019 № 247-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования бухгалтерского учета организаций бюджетной сферы». – режим доступа: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201907260092>.

6. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 (ред. от 19.01.2019) «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость». – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124837/92d969e26a4326c5d02fa79b8f9cf4994ee5633b/#dst100005.

7. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/.

8. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 No 32н. – режим доступа: <http://base.garant.ru/12115839/>.

10. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. No 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/.

11. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» от 06.10.2008 N 106н. – режим доступа: СПС «Гарант».

12. Информация Минфина России N ПЗ-10/2012 «О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». – режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_138570/5cae468e8060ffa535e75cb15a6dd935265dd539/#dst100013.

13. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства». – режим доступа: СПС «Гарант».

14. Проект федерального стандарта бухгалтерского учета «Документы и документооборот в бухгалтерском учете». – режим доступа: https://minfin.gov.ru/ru/document/?id_4=122762-proekt_federalnogo_standarta_bukhgalterskogo_ucheta_dokumenty_i_dokumentoborot_v_bukhgalterskom_uchete.

15. Азиева З.И. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / З.И. Азиева, Л.В. Папова // Вестник Академии знаний. – 2019. – № 30. – С. 243-246.
16. Астафурова И.С. Актуальные методы анализа расчетов с поставщиками и покупателями / И.С. Астафурова, И.В. Разгонина // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2016. – №3. – С. 31-33.
17. Бухгалтерский учет : учебное пособие / авт.-сост. Н. Н. Ильшева, Е. Р. Синянская, О. В. Савостина. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016. – 156 с.
18. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов /Б94 Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин; Под ред.проф. ЮА Бабаева, проф. И.П. Комиссаровой. – 2-е изд.,перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 527 с.
19. Варкулевич Т.В. Учёт расчетов с покупателями и поставщиками организации, оценка дебиторской и кредиторской задолженности в целях управления / Т.В. Варкулевич, Ю.В. Рооп // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – №5. – С. 11-16.
20. Гиндзбург Л.М. Новое в учете основных средств. Бухгалтерский учет, налог на прибыль, НДС, налог на имущество / Л.М. Гиндзбург. - М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2020. – 311 с.
21. Голованева Е.А. К вопросу о нормативно-правовом регулировании кассовых операций / Е.А. Голованева // Вектор экономики. – 2016. – №3. – 8 с.
22. Жумалиева Ж.Г. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и покупателям / Ж.Г. Нумалиева // Вестник науки и образования. – 2019 . – №24. – С. 38-42.
23. Касьянова С.А. Аудит: учебное пособие / С.А. Касьянова. – М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 175 с.
24. Кузьмина Е.В. Бухгалтерский учет : учеб. пособие / Е.В. Кузьмина, Н. В. Морозова. – СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2018. – 296 с.

25. Максимочкина О.В. Бухгалтерский учет и финансы: учеб. пособие / О.В. Максимочкина, С.В. Виноградова. – Омск: Изд-во ФГБОУ ВПО ОмГАУ им. П.А. Столыпина, 2012. – 161 с.

26. Науменко Т.С. Основные этапы комплексного анализа дебиторской задолженности / Т.С. Науменко // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2016. – № 3. – С. 50-54.

27. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии / Н.В. Пошерстник. – М.: ТК Велби, Проспект, 2015. – 552 с.

28. Практикум по бухгалтерскому учету и анализу : учебное пособие / Т. П. Алавердова, Т. В. Адлина, М. А. Комарова [и др.] ; под редакцией Т. П. Алавердовой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Университет «Синергия», 2020. – 244 с. – ISBN 978-5-4257-0443-6. – Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. – режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/143980>.

29. Сметанко А.В. Прикладные аспекты внутреннего аудита расчетов с покупателями и заказчиками в условиях неопределённости и рисков / А.В. Сметанко // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 17. – С. 13-25.

30. Терехов А.М. Информационное обеспечение бухгалтерского учета на предприятиях / А.М. Терехов // «НоваУм». – 2017. – № 5. – Текст : электронный. – режим доступа: <https://novaum.ru/public/p141>.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Олимпия»

Подготовлено в соответствии с требованиями КонсультантПлюс

Приложение № 5
к приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 17.08.2012 № 113н, от 06.04.2015 № 57н,
от 19.04.2019 № 61н)

Упрощенные формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах,
отчета о целевом использовании средств

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 20 20 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия" по ОКД
Идентификационный номер налогоплательщика _____ по СКПО
Вид экономической деятельности деятельность в области права и бухгалтерского учета по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности общество
с ограниченной ответственностью по ОКФС/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 445056, Самарская область, город Тольятти
улица Автостроителей, 63, офис 411-412

Коды		
Форма по ОКД 0710001		
31	12	2020
98390916		
6321175719		
09		
12300	16	
384		

Наименование показателя	На 31 декабря 20 20 г. ¹	На 31 декабря 20 19 г. ²	На 31 декабря 20 18 г. ³
АКТИВ			
Материальные внеоборотные активы ⁴	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ⁵	-	-	-
Запасы	3	-	68
Денежные средства и денежные эквиваленты	398	283	6
Финансовые и другие оборотные активы ⁶	23	38	172
БАЛАНС	425	321	246
ПАССИВ			
Капитал и резервы ¹⁰	375	296	210
Долгосрочные заемные средства	-	-	-
Другие долгосрочные обязательства	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	-	-	-
Кредиторская задолженность	50	25	36
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-
БАЛАНС	425	321	246

Руководитель _____ Федорова Л.В.
(подпись) (расшифровка подписи)

* 31 * _____ декабря 20 20 г.



Приложение В

Договор оказания услуг ООО «Олимпия»

Договор оказания услуг №20

12.03.2021

Индивидуальный предприниматель Антонов Антон Олегович, именуемый(ая) в дальнейшем "Заказчик", зарегистрированный(ая) в реестре индивидуальных предпринимателей под № 317631300168011, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия", именуемое в дальнейшем "Исполнитель", от имени которого действует генеральный директор Федерова Любовь Васильевна на основании Устава, с другой стороны,

вместе именуемые «Стороны», а индивидуально - «Сторона», заключили настоящий договор возмездного оказания услуг (далее - «Договор») о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Исполнитель обязуется оказать Заказчику услуги, а Заказчик обязуется принять и оплатить следующие услуги: ведение бухгалтерского учета (далее - «Услуги»).

1.2. Исполнитель оказывает Услуги лично. Привлечение третьих лиц к оказанию Услуг невозможно.

1.3. Место оказания Услуг: 445056, Самарская обл, город Тольятти, улица Автостроителей, 63, ОФИС 411-412.

1.4. Срок оказания Услуг: с 12.03.2021 г. по 12.03.2022 г.

2. Стоимость и порядок оплаты

2.1. Общая стоимость Услуг составляет 60000 (шестьдесят тысяч рублей ноль копеек) рублей.

2.2. Заказчик оплачивает Услуги в момент принятия Услуг в размере 60000(шестьдесят тысяч рублей ноль копеек) рублей.

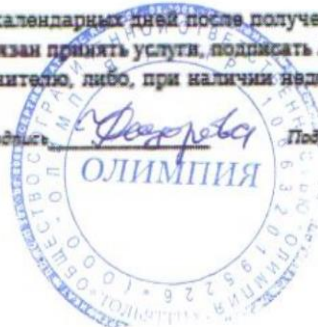
2.3. Способ оплаты Услуг: передача Заказчиком наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (рубли). При получении наличных денежных средств Исполнитель предоставляет Заказчику расписку или иной документ, свидетельствующий о получении денежных средств с указанием размера и даты получения денежных средств.

3. Порядок сдачи-приемки услуг

3.1. По факту оказания Услуг Исполнитель представляет Заказчику на подписание акт сдачи-приемки оказанных услуг в двух экземплярах по форме, согласованной в Приложении (Приложение - Акт сдачи-приемки оказанных услуг) к Договору.

3.2. В течение 5 календарных дней после получения Акта сдачи-приемки оказанных Услуг Заказчик обязан принять услуги, подписать Акт сдачи-приемки и направить один экземпляр Исполнителю, либо, при наличии недостатков, представить Исполнителю

Подпись



Подпись

стр. 1 из 3

Приложение Г

Счет на оплату ООО «Олимпия»

Организация с ограниченной ответственностью "Олимпия"

Адрес: 445056, Самарская обл, город Тольятти, улица Авгостроителей, 63, ОФИС 411-412.

Образец заполнения платежного поручения

ИНН 6321175719	КПП 632101001	
Получатель Организация с ограниченной ответственностью "Олимпия"		Сч. № 40102810545370000036
Банк получателя ПАО Сбербанк России «Поволжский банк», 445017, Самарская обл., город Тольятти, улица Ленина, дом № 114		БИК 043601607 Сч. № 30101810200000000607
Назначение платежа Оплата услуг по ведению бухгалтерского учета		

СЧЕТ № 20 от 12 Марта 2021 г.

Плательщик: ИП Антонов Антон Олегович, ИНН 631816102702, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ РАЙОН
КРАСНОЯРСКИЙ ПОСЕЛОК ГОРОДСКОГО ТИПА НОВОСЕМЕЙКИНО

Грузополучатель: ИП Антонов Антон Олегович, ИНН 631816102702, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ РАЙОН
КРАСНОЯРСКИЙ ПОСЕЛОК ГОРОДСКОГО ТИПА НОВОСЕМЕЙКИНО

№	Наименование товара	Ед изм.	Коли- чество	Цена	Сумма
1	Оплата услуг по ведению бухгалтерского учета	рублей	1	5 000,00	5 000,00
Итого:					5 000,00
Всего к оплате:					5 000,00

Всего наименований 1, на сумму 5'000.00 руб.
Пять тысяч рублей 00 копеек

Руководитель предприятия _____ (Федорова Любовь Васильевна)

Главный бухгалтер _____ (Федорова Любовь Васильевна)



Приложение Д

Акт сверки взаиморасчетов ООО «Олимпия»

АКТ СВЕРКИ

взаимных расчетов по состоянию на 11.02.2021
между Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия"
и Общество с ограниченной ответственностью "Гранта"

11.02.2021

445056, Самарская обл. г.Тольятти, ул.
Автостроителей, 63, ОФИС 411-412

Мы, нижеподписавшиеся, Главный бухгалтер Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия" Федорова Любовь Васильевна, с одной стороны, и Генеральный директор Общество с ограниченной ответственностью "Гранта" Коханович Ирина Ренатовна, с другой стороны, составили настоящий акт сверки в том, что состояние взаимных расчетов по данным учета следующее:

По данным Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия", руб.				По данным Общество с ограниченной ответственностью "Гранта", руб.			
№ п/п	Наименование операции, документы	Дебет	Кредит	№ п/п	Наименование операции, документы	Дебет	Кредит
1	Сальдо на 11.01.2021	15'000.00	5'000.00	1	Сальдо на 11.01.2021	5'000.00	15'000.00
2	Передано (договор №45 от 11.01.2021)	5'000.00	0.00	2	Получено (договор №45 от 11.01.2021)	0.00	5'000.00
3	Оплата (платежное поручение №34 от 11.01.2021)	0.00	5'000.00	3	Оплата (платежное поручение №34 от 11.01.2021)	5'000.00	0.00
4	Обороты за период	5'000.00	5'000.00	4	Обороты за период	5'000.00	5'000.00
5	Сальдо на 11.02.2021	10'000.00		5	Сальдо на 11.02.2021		10'000.00

По данным Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия" на 11.02.2021 задолженность в пользу Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия" 10'000.00 руб.

По данным Общество с ограниченной ответственностью "Гранта" на 11.02.2021 задолженность в пользу Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия" 10'000.00 руб.

От Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия"
Главный бухгалтер

От ()Общество с ограниченной ответственностью "Гранта"
Генеральный директор


Васильева) (Федорова Любовь
М.П.

Ренатовна)
М.П.



Приложение Е

Приходный кассовый ордер ООО «Олимпия»

Унифицированная форма № КО-1
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. №88

Общество с ограниченной ответственностью
"Олимпия"

Форма по ОКУД 0310001
по ОКПО 96390916

(структурное подразделение)

ПРИХОДНЫЙ КАССОВЫЙ ОРДЕР

Номер документа	Дата составления
669	10.02.2021

Дебет	Кредит			Сумма, руб. коп.	Код целевого назначения
	код структурного подразделения	корреспондирующий счет, субсчет	код аналитического учета		
50		62		6500	

Принято от: Индивидуальный предприниматель Алиев Михаил Михайлович

Основание: Оплата по договору №15 от 08.02.2021

Сумма: Шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек
(прописью)
без налога (НДС)

Приложение:

Главный бухгалтер Федорова Любовь Васильевна
(подпись)
Получил кассир Федорова Любовь Васильевна
(подпись)



Общество с ограниченной ответственностью "Олимпия"

КВИТАНЦИЯ

к приходному кассовому ордеру № 669 от 10 февраля 2021 г.

Принято от: Индивидуальный предприниматель Алиев Михаил Михайлович

Основание: Оплата по договору №15 от 08.02.2021
Сумма: Шесть тысяч пятьсот рублей 00 копеек
без налога (НДС)

от 10 февраля 2021 г.

М.П.(штампа)

Главный бухгалтер Федорова Любовь Васильевна
(подпись)
Кассир Федорова Любовь Васильевна
(подпись)



Приложение Ж

Кассовая книга на 2019 г. ООО «Олимпия»

Унифицированная форма № КО-4
Утверждена постановлением Госкомстата
России от 18.08.98 г. № 88

	Форма по ОКУД	Код
Общество с ограниченной ответственностью «Олимпия»	по ОКПО	0310004
<small>организация</small>		96390916
<small>структурное подразделение</small>		

КАССОВАЯ КНИГА

на _____ 2019 г.

