

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия»

Студент	<u>А.А. Фомина</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Научный руководитель	<u>Н.С. Сахчинская</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)
Консультанты	<u>А.В. Кириллова</u> (И.О. Фамилия)	_____	(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой к.э.н., доцент М.В. Боровицкая
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) _____
(личная подпись)

« ____ » _____ 2017 г.

Тольятти 2017

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры полностью)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / М.В.Боровицкая

(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студентке Фоминой Анастасии Алексеевне

1. Тема Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов)

1. «Теоретические основы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в коммерческой»: Расчеты с дебиторами и кредиторами как объект бухгалтерского и налогового учета, Законодательные и нормативные акты, регламентирующие учет расчетов с дебиторами и кредиторами, Отражение в бухгалтерском и налоговом учете расчетов с дебиторами и кредиторами в коммерческой организации.

2. «Организация учета расчетов с дебиторами и кредиторами на примере ООО «Смарт-Хаус»: Техничко-экономическая характеристика ООО «Смарт-Хаус», Бухгалтерский учет и документооборот расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», Налоговый учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус».

3. «Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»»: Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», Рекомендации по совершенствованию налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», Расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий.

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания « » _____

Руководитель бакалаврской работы

(подпись)

Н.С. Сахчинская

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись)

А.А. Фомина

(И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»
ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(подпись) М.В. Боровицкая
(И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студентки Фоминой Анастасии Алексеевны

по теме Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении и	Подпись руководителя
Получение задания на выполнение бакалаврской работы	24.04.2017 – 26.04.2017	24.04.2017 – 26.04.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	27.04.2017 - 30.04.2017	27.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	01.05.2017 – 09.05.2017	01.05.2017 – 09.05.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	10.05.2017 - 21.05.2017	10.05.2017 - 21.05.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	22.05.2017 – 04.06.2017	22.05.2017 – 04.06.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	05.06.2017 – 08.06.2017	05.06.2017 – 08.06.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	09.06.2017 – 12.06.2017	09.06.2017 – 12.06.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	13.06.2017 – 15.06.2017	13.06.2017 – 15.06.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы

(подпись) Н.С. Сахчинская
(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

(подпись) А.А. Фомина
(И.О. Фамилия)

Аннотация

Данная бакалаврская работа посвящена бухгалтерскому учёту и анализу дебиторской и кредиторской задолженности предприятия».

Объектом бакалаврской работы является ООО «Смарт-Хаус».

Целью бакалаврской работы служит выявление и систематизация проблем бухгалтерского учета и анализа, как дебиторской, так и кредиторской задолженностью торговой организации, выявление размера долговых обязательств, обеспечение их исполнения, а также поиск эффективных форм управления задолженностью, которые направлены на укрепление финансового состояния организации.

Исходя из заданной цели исследования, в работе представлены и рассмотрены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- ознакомиться с организацией бухгалтерского учета в ООО «Смарт-Хаус»;
- раскрыть организацию бухгалтерского и налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Заключение содержит основные выводы и предложения, направленные на повышение эффективности работы и на улучшение финансового состояния предприятия.

Abstract

The given graduation work is devoted to accounting and analysis of the accounts receivable and accounts payable of the company.

The object of the graduation work is Smart-House Limited Liability Company.

The aim of the graduation work is to identify and systematize the problems of accounting and analysis of the accounts receivable and the accounts payable of the trade organization, identify the amount of the debt obligations, ensure the performance of these debt obligations, as well as to search for effective forms of the debt management that are aimed at strengthening the financial state of the organization.

According to the aim of the research, the following objectives are stated and considered in the graduation work: to consider the theoretical aspects of the calculations accounting with debtors and creditors, to learn the accounting organization at Smart-House Limited Liability Company, to reveal the organization of accounting and tax calculations accounting with debtors and creditors, to develop recommendations for the improvement of the calculations accounting with debtors and creditors.

The conclusion contains the main findings and proposals that are looked toward enhancing the efficiency of the work and improving the financial state of the company.

Содержание

Введение	7
1. Теоретические основы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в коммерческой организации	10
1.1 Расчеты с дебиторами и кредиторами как объект бухгалтерского и налогового учета	10
1.2. Законодательные и нормативные акты, регламентирующие учет расчетов с дебиторами и кредиторами	14
1.3 Отражение в бухгалтерском и налоговом учете расчетов с дебиторами и кредиторами в коммерческой организации	20
2. Организация учета расчетов с дебиторами и кредиторами на примере ООО «Смарт-Хаус»	26
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «Смарт-Хаус»	26
2.2. Бухгалтерский учет и документооборот расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»	32
2.3. Налоговый учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»	39
3. Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»	45
3.1. Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»	45
3.2. Рекомендации по совершенствованию налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»	50
3.3. Расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий	56
Заключение	60
Список используемых источников	62
Приложения	67

Введение

Одним из наиболее важных звеньев формирования учетной политики организации, является бухгалтерский учет. Также благодаря бухгалтерскому учету, организация получает своевременную финансовую информацию, а денежные потоки находятся под управлением и контролем бухгалтерии. Бухгалтерский учет — это система, которая собирает, анализирует, обобщает финансовую информацию об обязательствах и имуществе организации, элементов, одним из которых является учет расчетов с дебиторами и кредиторами.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами, считается важной частью бухгалтерского учета, так как состояние этих расчетов, например, за материалы, сырье, товары и прочее, оказывает влияние на движение денежных средств в обороте, а также на размер прибыли, полученной организацией. Если в организации дебиторская задолженность крупная и продолжает увеличиваться, то даже при хороших продажах услуг и товаров, это отразится на финансовом состоянии фирмы не лучшим образом.

В настоящее время рыночная экономика нестабильна, поэтому увеличивается риск несвоевременной оплаты или неоплаты дебиторской задолженности. Несвоевременная оплата, свидетельствует о нарушении клиентами платежных обязательств и называется сомнительной дебиторской задолженностью. Такая задолженность требует незамедлительного принятия определенных мер, поэтому организация должна своевременно контролировать расчеты с дебиторами и кредиторами.

Так как рыночные отношения постоянно развиваются, у предприятия повышается ответственность по разработке управленческих решений для более эффективных отношений с дебиторами. Увеличение и снижение дебиторской задолженности, может существенно повлиять на финансовое положение предприятия.

Организация должна своевременно возвращать свои долги, так как это может, отрицательно повлиять на отношения с дебиторами и вызвать штрафные санкции.

Целью бакалаврской работы, является оценка учета расчетов с дебиторами и кредиторами на примере ООО «Смарт-Хаус».

ООО «Смарт-Хаус» - это организация, которая занимается комплексным проектированием, строительством зданий и сооружений различного назначения. У данной организации дебиторами продукции, являются как российские, так и иностранные фирмы.

Для того, чтобы достигнуть данную цель, были сформулированы следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические аспекты учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 2) ознакомиться с организацией бухгалтерского учета в ООО «Смарт-Хаус»;
- 3) раскрыть организацию бухгалтерского и налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- 4) разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами;

Предметом исследования является анализ учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Объект исследования – процесс учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус».

Теоретическая значимость бакалаврской работы определяется тем, что в ней собрана, систематизирована и проанализирована информация по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

Практическая значимость данной работы состоит в том, что организация может использовать приведенные в этой работе рекомендации и разработки при учете расчетов с дебиторами и кредиторами.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе данной выпускной квалификационной работы, рассмотрены теоретические аспекты учета расчетов с дебиторами и кредиторами, нормативно- правовые акты, которыми они регулируются, а также как производится учет расчетов с дебиторами и кредиторами в коммерческой организации.

Во второй главе рассматриваются практические аспекты темы выпускной квалификационной работы. Дается краткая финансовая характеристика ООО «Смарт-Хаус», а также рассматривается бухгалтерский и налоговый учет расчетов с дебиторами и кредиторами в данной организации.

А в третьей главе рассмотрены варианты и способы повышения эффективности бухгалтерского и налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», а также рассматривается эффективность предложенных вариантов.

Источниками для написания выпускной квалификационной работы, были Положение «О Бухгалтерском учете», Гражданский Кодекс РФ, Положения по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности, а также иные нормативные акты, которые относятся к регулировке учета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также иная научная литература.

В практической части, данные были взяты из бухгалтерской отчетности 2015, 2016 г. ООО «Смарт-Хаус». А также из Устава организации и другой ее документации.

1. Теоретические основы учета расчетов с дебиторами и кредиторами коммерческой организации

1.1 Расчеты с дебиторами и кредиторами как объект бухгалтерского и налогового учета

В каждом предприятии, осуществляющем деятельность, протекают хозяйственные связи, без них тяжело представить деятельность предприятия. Эти связи, организация фиксируют договорами. В этих договорах, определяется, кто поставщик, а кто покупатель, а также условия и сроки поставки, стоимость и количество, наименование товаров, работ или услуг и т.д.

Деятельность организации тяжело представить, без договоров о поставке товаров и оказанию услуг, а также без расчетов между контрагентами по данным операциям. Контрагенты, которые поставляют товары, предоставляют услуги и выполняют различные работы, называются поставщиками и подрядчиками.

Поставщиками, являются: организации, ИП или физические лица, которые заключают договора купли-продажи с покупателями, и на основании их передают право собственности на работы, товары или услуги, которые находятся у них на праве владения, а покупатели в свою очередь, обязуются оплатить предоставленные товары и т.д., в срок прописанные в заключенном договоре.

Подрядчиками, являются: организации, ИП и физические лица, которые на основании заключенного договора, выполняют необходимую работу и сдает ее заказчику. Оплата заказчиком, должна быть совершенна в сроки оговоренные договором.

В организациях учитывают расчеты с дебиторами и кредиторами за:

- 1) товарно-материальные ценности;
- 2) работы и услуги, также услуги ЖКХ;

3) по доставке и переработке товаров, оплата которых будет произведена в банке;

4) работы, услуги и товары, на которые не поступили расчетные документы;

5) излишки товаров, которые были обнаружены при их поступлении;

б) предоставленные услуги по перевозкам.

Оплата поставщикам производится, только после отгрузки ими товара или оказания услуг, также оплата может быть произведена одновременно с поставкой, в случае если это прописано в договоре. В случае, оплаты услуг ЖКХ, могут, производятся акцептные списания, без согласия организации, данные будут браться в соответствии с измерительными приборами и действующими тарифами.

Организации самостоятельно выбирают, по какой форме расчетов работать с дебиторами и кредиторами. Оплата может производиться как наличным, так и безналичным путем.

Для того чтобы производить оплату и получать денежные средства безналичным путем, а также хранить их, организации необходимо открыть расчетный счет в банке. Для открытия счета организация должна предоставить в банк такие документы как:

1) заявление на открытие счета;

2) заверенная копия устава организации;

3) документ, предоставляющий информацию о регистрации организации;

4) образец подписей лиц, которые будут иметь право на подпись платежных документов и оттиск печати организации;

5) справки о регистрации в ПФР, налоговой и иных фондах.

Существует несколько форм безналичных расчетов [2]. Наиболее часто, в РФ используют именно безналичные расчеты путем банковских переводов, эта форма расчетов является более удобной для организаций. Переводы, осуществляются на основании платежных поручений.

Платежное поручение - это поручение владельца счета, банку, который обслуживает его, перевести денежные средства на счет их получателя, который обслуживается в том же или другом банке. Платежное поручение оформляется расчетным документом. Банковские переводы составляют более 70% безналичных расчетов в РФ. Банковские переводы осуществляются не только при товарных, но и при нетоварных операциях.

Платежными поручениями, могут быть оплачены следующие операции:

- 1) произведение оплаты за товары и услуги;
- 2) произведение оплаты налогов и перечислений во внебюджетные фонды;
- 3) произведение оплаты возвратов, кредитов, а также оплаты процентов по ним;
- 4) оплата иных операций.

Какой бы удачной формой расчетов не были банковские переводы, они все равно имеют свои минусы. Так поставщик может не вовремя получить оплату или же вообще остаться без оплаты, а получатель может не получить товар, за который была произведена оплата. Поэтому такой вид расчета возможен при взаимном доверии поставщиков и покупателей.

Также есть инкассовая форма расчетов [12], при таких расчетах клиент обращается в банк, с желание получить от плательщика по денежным, товарным и иным документам, денежную сумму, которая указана в представленном документе. К инкассо можно отнести: векселя, облигации, так же чеки и другие документы, в случае предоставления которых, организации обязаны выплатить денежные средства.

При данной форме расчетов банк является посредником, он может сделать выплату только в случае распоряжения собственника счета, также банк не несет никакой ответственности, в случае просрочки или неоплаты платежа. В наше время такая форма расчетов редко используется в практике. Чаще всего ее используют по решению суда и предоставление им исполнительных документов. Но это в России, а за рубежом инкассовая форма расчета

используется значительно чаще. При осуществлении инкассо, должны быть предоставлены следующие документы: платежное поручение и инкассовое требование.

В России, есть еще одна форма расчетов, она появилась сравнительно недавно. Эта форма, используется в случае предоставления платежного требования - поручения. Расчеты банка в таком случае могут быть сделаны только при наличии финансовых ресурсов на счету, а также при письменном согласии собственника счета оплатить данное требование. При данной форме расчетов за оказанные услуги и отгруженную продукцию поставщик оформляет платежное требование-поручение и для получения оплаты, высылает его покупателю. Когда покупатель, готов к оплате, он подписывает данное поручение и отдает его в банк, а банк в свою очередь отправляет указанную сумму в банк поставщика, а далее денежные средства, отправляются на счет поставщика. Проведение данной операции фиксируется в банковских выписках и на их основе производятся записи этих операций в бухгалтерском учете.

На практике организации могут использовать другие формы безналичных расчетов, например, расчеты путем учета взаимных требований. Это такие расчеты, согласно которым происходят полные или частичные прекращение обязательств, одного участника, путем взаимозачета, встречного требования второго участника. Такая форма расчетов прописывается в договорах, заключается два договора на поставку продукции или предоставление услуг, в договорах обговаривается, что оплата денежными средствами не производится. А для того, чтобы был произведен взаимозачет достаточно заявления одной стороны. Оно составляется в обязательном порядке, без согласия второй стороны, а также при наличии акта сверки между организациями. Данная сделка, является заключенной при предоставлении другой стороной заявления. Есть требования, которые не могут предъявляться к зачету, такие как: алименты, в случае истечения срока исковой давности или в случае возмещение вреда, причиненного здоровью и жизни. В договоре оговаривается, в каких случаях не производится зачет.

В бухгалтерском учете расчеты дебиторами и кредиторами, являются важным звеном. А главными задачами учета этих расчетов считаются:

1) полная и верная информация по расчетам с дебиторами и кредиторами за товары, работы и услуги, которая необходима для внутренних пользователей организации;

2) проверка правильного документального управления, а также законность расчетов денежными средствами;

3) предотвращение просроченной задолженности, путем ее своевременного обнаружения;

4) своевременное получение задолженности;

5) получение нужных данных для соблюдения налоговой дисциплины и своевременной их уплаты;

6) инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности;

А текущими задачами являются:

1) отражение в бухгалтерском учете, фактов хозяйственных операций;

2) получение долгов;

3) своевременная оплата счетов;

4) полнота списания и оприходования товаров;

5) наблюдения за операциями, которые отражаются на расчетном счету.

1.2. Законодательные и нормативные акты, регламентирующие учет расчетов с дебиторами и кредиторами

В нашей стране, бухгалтерский учет регулируют нормативными документами, это регулирование осуществляется системой в четыре уровня. Руководствуясь, законодательством РФ, компетентными органами управления, разрабатываются и утверждаются:

1) положения по бухгалтерскому учету, которые указывают на принципы и правила хозяйственных операций;

2) методические указания, а также нормативные акты по бухгалтерскому учету;

Четырехуровневая система, имеет следующую иерархию:

- 1) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [12];
- 2) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ[5];
- 3) Положения по бухгалтерскому учету, план счетов, положения о документообороте и документах;
- 4) Инструкции и методические указания по применению отдельных положений бухгалтерского учета;

Расчеты с дебиторами и кредиторами регулируются и опираются на нормативно-правовую базу. Поэтому все сотрудники организации, которые производят расчеты с дебиторами и кредиторами, должны выполнять свою работу в соответствии с приказами, кодексами, законами и другими нормативно-правовыми актами, которые относятся к этому участку в бухгалтерском учете. В РФ существуют следующие нормативно правовые акты, регулирующие данные расчеты:

- 1) Гражданский кодекс РФ (первая часть), последняя редакция № 315-ФЗ от 28.10.14 г., а также вторая часть, последняя редакция от 07.02.2017 г.

В процессе финансово- хозяйственной деятельности у организации появляются обязательства по расчетам за полученные товарно-материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими предприятиями и организациями, выставленным претензиям и т.д.

В ГК Российской Федерации, указано понятие обязательства, говорится, что обязательство, является обязанностью одного лица в отношении к другому лицу, осуществить определенное действие, например: выполнить работу, оказать услугу, предоставить товар, внести вклад в совместную деятельность и так далее. В Гражданском кодексе указаны следующие основания, в соответствии с которыми прекращаются обязательства (таблица 1).

Причины и характеристики прекращения обязательств в соответствии с
ГК РФ [1]

Причина прекращения обязательств	Характеристики описанных причин
1	2
Статья 408 «Надлежащее исполнение»	Прекращение исполненных обязательств. При исполнении обязательств, при требовании от плательщика выдачи расписки о получении денежных средств, поставщик обязан предоставить, данную расписку
Статья 410 «Зачет»	Обязательства прекращаются при зачете встречного однородного требования. Они могут быть погашены частично или полностью, в том случае, если срок данного требования не указан или уже наступил
Статья 414 «Новация»	Обязательства прекращаются при соглашении сторон о смене первоначального обязательства, на новое обязательство, между теми же лицами. Это и называется новацией
Статья 415 «Прощение долга»	Прекращение происходит в том случае, если организация освобождает должника от его обязанности по выплате задолженности

В соответствии гражданским Кодексом, есть следующие виды договоров, которые используются при расчетах с дебиторами и кредиторами:

Договор купли-продажи, при таком договоре продавец, обязуется предоставить товары покупателю в собственность, а в свою очередь покупатель своевременно должен оплатить задолженность по данному договору;

Договор поставки, при данном договоре поставщик обязан предоставить покупателю товарно-материальные ценности, в указанные срок, на осуществление предпринимательской деятельности или иных целей, которые не являются личными.

Договор мены - это такой договор, при котором стороны обмениваются одним товаром на другой и предоставляют их в собственность;

Договор подряда - при договоре подряда, подрядчик выполняет свою работу по заданию другой стороны и сдает ее заказчику, а заказчик должен все своевременно оплатить и принять товар.

Договор комиссии – при таком договоре, комиссионер должен по просьбе комитента, совершить сделки от своего имени, но не за свой счет. За данные услуги комиссионер получает вознаграждение.

2) Федеральный закон «О Бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12. 11 г. [12]

В соответствии с данным законом все хозяйственные операции, которые осуществляются в организации, должны быть документально оформлены. Рассмотрим характеристику первичных учетных документов и регистров:

1) Первичные документы, должны быть, обязательно оформлены следующими реквизитами: название документа, дата составления документа, название субъекта, который составил данный документ. Содержание факта хозяйственной жизни, подписи и название должности лиц, которые ответственны за создание документа и лиц, которые совершили сделку, а также величина денежных измерений, с указанием единицы измерения. Первичные документы составляются на бумажном носителе или при наличии электронной подписи, в виде электронного документа. Исправление ошибок допускается, если иное не предусмотрено законодательством. При исправлении, должны быть указаны: дата исправления и подписи и должности лиц, ответственных за ведение этого документа.

2) Регистры бухгалтерского учета, обязательно оформляются, такими документами, как: наименование регистра, название экономического субъекта, которым он был составлен, дата начала и конца ведения регистра, хронологическая или систематическая группировка субъектов бухгалтерского учета, величина денежных измерений, с указанием единицы измерения. А также наименование должностей и подписи лиц, которые ответственных за ведение регистра. Регистр, может быть оформлен как на бумажном носителе, так и в электронном виде при наличии электронной подписи. Исправление

ошибок, не допускается без разрешения лиц, ответственных за ведение регистра. В исправлениях должны быть указаны: дата исправления, а также подписи лиц ответственных за ведение регистра.

3) План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности организации и также инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

Согласно данному плану счетов учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на счете 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», чаще всего, когда организация постоянно работает с данными дебиторами и кредиторами. Также организация может использовать счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», его чаще всего используют при расчетах со случайными дебиторами.

4) Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утверждено Приказом Минфина № 154н от 27.11.2006 г.[6]

Расчеты с дебиторами и кредиторами, могут быть учтены и в иностранной валюте, а также в рублях. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости актива и обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

Также в ПБУ 3\2006 [6] говорится, что если во время исполнения обязательств по оплате в валюте, курс отличается от курса, который был на дату принятия задолженности к учету, то в бухгалтерском учете будет отражена курсовая разница, которая возникает по погашению дебиторской и кредиторской задолженности.

Для того, чтобы лучше рассмотреть, как учитывается задолженность перед дебиторами, если расчеты в иностранной валюте, рассмотрим пример: ООО «Цветополк» покупает розы, которые стоят в соответствии с договором 23 600

долларов США (в том числе стоимость 20 000, НДС-3 600). Оприходовать и оплачивать розы ООО «Цветополок» будет в рублях. Курс на дату оприходования – 42 руб. /USD, а на момент оплаты 45 руб. \ USD.

Решение:

- 1) ДТ 11 – КТ 60 – $(20000*42)$ 840 000 – оприходованы розы.
- 2) ДТ 19 – КТ 60 – $(3600*42)$ 151 200 – учтен НДС по оприходованным розам.
- 3) ДТ 68 – КТ 19 -151 200 – зачтен НДС по розам.
- 4) ДТ 60 – КТ 51 - $(23600*45)$ 1 062 000 – произведена оплата дебиторами за розы.
- 5) ДТ 91\2 – КТ 60 – $((45-42)* 23600)$ 70 800 – отражена отрицательная курсовая разница.

В таком случае увеличивается задолженность перед дебитором по оплате материальных ценностей. Отрицательная или положительная курсовая разница, может возникнуть только в том случае, если оплата за товарно-материальные ценности, поступает только после их поступления. Курсовая разница, не возникнет в том случае, если оплата будет произведена авансом.

5) Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Минфина РФ № 44н от 09. 06. 2001 г. (последние изменения от 25.11.2010 г. № 5\01) [7].

Это ПБУ не регулируют расчеты с дебиторами и кредиторами напрямую. Однако в нем прописывается, то, что материально – производственные запасы, принимаются к учету по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость – это реальные затраты предприятия на товарно-материальные ценности, кроме НДС и других возмещаемых налогов. В фактическую себестоимость, входят не только различные расходы, но и суммы, уплачиваемые поставщикам при расчетах.

6) ПБУ «Учет основных средств» 6\01, утвержденный Приказом Минфина с последними исправлениями № 186н от 24.10.2010 г [8].

В соответствии с этим Положением основные средства, должны быть приняты к учету по первоначальной стоимости. Стоимость реальных расходов на покупку и создание, без учета НДС, является первоначальной стоимостью.

1) Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» Последние изменения Приказ Минфина №142 н от 08.11.2010 г.[9]

Согласно указаниям, контроль и проверка определенных денежных сумм, которые числятся на счетах - это инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами. Проверке подвергается счет 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». Проверка проводится по необходимым документам. Комиссия по проводимой проверке, устанавливает реальность кредиторской и дебиторской задолженности с истекшими сроками давности.

Была рассмотрена, необходимая нормативно - правовая база по учету расчетов с дебиторами и кредиторами. Каждое предприятие должно контролировать изменения в данных актах, во избежание различных нарушений в этой сфере.

1.3 Отражение в бухгалтерском и налоговом учете расчетов с дебиторами и кредиторами в коммерческой организации

В бухгалтерском учете расчеты с дебиторами и кредиторами учитываются на счете 60 «Учеты расчетов с дебиторами и кредиторами». Данный счет находится в четвертом разделе плана счетов, этот раздел называется «расчеты» [7]. Четвертый раздел объединяет в себе все расчеты организации с различными лицами. В большинстве случаев счет 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», является пассивным. По кредиту у этого счета отображается кредиторская задолженность, а в случае ее погашения счет 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», ставится в дебете.

В том случае если поставщик осуществил авансовый платеж, то есть если счет был оплачен до получения товарно-материальных ценностей, счет 60

«Расчеты с дебиторами и кредиторами» будет являться активным, по кредиту этого счета будет погашена кредиторская задолженность по предоплате.

Кредиторская задолженность возникает в следующих случаях:

- при оплаченных счетах по полученным товарно-материальным ценностям;
- в случае получения товаров и услуг без необходимых для расчета документов;
- излишки при получении товаров и работ;

Организации сами выбирают формы расчетов при заключении договора, а также когда будет произведена оплата за товар. В большинстве случаев оплата происходит после отгрузки, но контрагенты вправе выбрать и другое время оплаты. В тот момент, когда поставщик предъявляет счет для оплаты товарно-материальных ценностей, данная сумма проходит по кредиту счета 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», а по дебету счета по учету товаров, работ, услуг или затрат. Это могут быть счета: 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 41 «Товары», 97 «Расходы будущих периодов».

У покупателей, может быть обнаружена недостача товара или может быть выявлена ошибка, несоответствие цен. В том случае если счет уже был оплачен, создается проводка по претензиям к поставщикам. В дебете будет находиться счет 76-2 «Расчеты по претензиям», а в кредите счет 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Хочется отметить, что контрагенты отдельной строкой указывают НДС в документах, он может быть 18% и 10% [2]. Так же по сумме НДС идет отдельная проводка:

ДТ 19 «НДС по приобретенным ценностям»

КТ 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

При погашении кредиторской задолженности, счет 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», является дебетовым, а в кредите могут быть указаны различные счета, на которых были учтены деньги. В зависимости от различных форм расчетов, в бухгалтерском учете, записываются следующие проводки (таблица 2).

Таблица 2

Типичные бухгалтерские проводки в зависимости от различных форм расчетов

Дебет	Кредит	Название хозяйственной операции
1	2	3
60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	51 «Расчетный счет»	Оплата поставщику за товары, работы, услуги с расчетного счета
60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	50 «Касса»	Оплата поставщику за товары, работы, услуги наличными денежными средствами
60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	52 «Валютный счет»	Оплата поставщику за товары, работы, услуги с валютного счета
60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	76.2 «расчеты по претензиям»	Списание суммы претензий для уменьшения задолженности перед дебитором
10 «Материалы»	60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	Поставлены материалы
19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	Отражение суммы НДС при приобретении товаров, работ, услуг
41 «Товары»	60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	Поставлены товары
20 «Основное производство»	60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	Оказаны работы, отнесенные на счет основного производства
60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», субсчет «Выданные авансы»	60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»	При получении товара, работ, услуг учитывается аванс

При расчетах с дебиторами и кредиторами по счету 60 «Расчёты с дебиторами и кредиторами», ведется аналитический учет при любых расчетах. При ведении такого учета, становятся видны необходимые данные по расчетам с дебиторами и кредиторами, такие как:

- просроченные оплаты по займам, векселям, платежным документам;
- платежные документы и векселя, срок оплаты которых не наступил в настоящее время;
- поставки без расчетных документов (неотфактурированные);

По нефактурированным поставкам, возникает кредиторская задолженность, так как при отсутствии необходимых документов нельзя совершить оплату. Перед тем как оприходовать товарно-материальные ценности без расчетных документов, нужно посмотреть числятся ли эти ценности как оплаченные, но не доставленные, а также находятся ли они в дебиторской задолженности. Такие поставки приходятся по стоимости указанной в договоре или же по стоимости прошлых поставок. Нефактурированные поставки, учитываются по кредиту счета 60 «Расчёты с дебиторами и кредиторами».

Операции по поступлению товарно-материальных ценностей, которые были отгружены, отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Чаще всего этот счет является активным. По дебету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» счета показывают дебиторскую задолженность, после того как товар был отгружен, а по кредиту 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» счета отражается погашение этой задолженности. Пассивным счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» становится при оплате аванса покупателем за товары, работы, услуги, указанные в договоре.

Рассмотрим необходимые документы для учета расчетов с дебиторами и кредиторами. В первую очередь основным документом является договор, заключенный между сторонами, в котором указывается предмет договора, стоимость и количество товаров, работ, услуг, а также сроки осуществления

обязательств. Далее товары, которые отправляются покупателям, должны быть получены вместе с сопроводительными документами, которые оговариваются в договоре между контрагентами.

Товары на складе должно принимать материально - ответственное лицо, которое имеет доверенность организации покупателя. В доверенность должны быть внесены все необходимые документы, такие как: срок действия доверенности, инициалы владельца доверенности и его паспортные данные, номер и дату выдачи. Также должно быть указано название поставщика, реквизита плательщика.

При оказании услуг или выполнении работ, дебитором выписывается акт выполненных работ. Он выписывается в двух экземплярах, один остается у поставщика, а другой предоставляется покупателю. А в случае получения товара, выдается форма №ТОРГ-12 (товарная накладная). В товарной накладной указываются следующие реквизиты: дата и номер накладной, название покупателя и поставщика, наименование товара и его стоимость, а также стоимость за единицу товара. Общая стоимость товара, указывается с НДС, также в накладной НДС выделяется отдельной строкой. Товарную накладную отдают покупателю в двух экземплярах: один для склада, другой для бухгалтерии. Для тех же целей поставщик оставляет себе два экземпляра. На накладной, должны быть подписи двух сторон.

При каждой отгрузке товаров, оказание работ и услуг в течение пяти дней должна быть выписана счет фактура. На основании этого документа покупатель имеет право на возмещение суммы НДС, который оплачивался вместе с товаром. Счет-фактура, должна содержать следующие реквизиты: номер и дату счет фактуры, адреса, наименования поставщика, покупателя, грузоотправителя и грузополучателя, наименование товара, количество и стоимость единицы товара, а также общая сумма с НДС, а также без него, страна производитель, номер таможенной декларации, а также сумма акциза, при ее наличии. Счет-фактура, должен быть подписан главным бухгалтером и руководителем организации. На основании счетов-фактур, организация оформляет книгу

покупок и книгу продаж. Эти книги, являются регистрами при расчетах НДС. Книга продаж используется, для учета исходящих сумм налога, в книге продаж отражается сумма НДС необходимая к уплате в бюджет. А книга покупок нужна для входящего НДС, в этой книге учитывается НДС к возмещению. На основании данных из книги покупок и книги продаж организация рассчитывает налог на добавленную стоимость.

2. Организация учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»

2.1. Технико-экономическая характеристика в ООО «Смарт-Хаус»

Компания зарегистрирована 31 августа 2012 года по адресу 445043, Самарская область, г. Тольятти, Южное шоссе 30, офис 18. Генеральный директор организации – Фомина Майя Андреевна. Основным видом деятельности является «Комплексное проектирование и строительство зданий и сооружений различного назначения».

Получение прибыли, является основной целью деятельности ООО «Смарт-Хаус».

Рассмотрим основные виды деятельности организации:

- 1) Строительство, ремонт, реконструкция;
- 2) Монтаж инженерного оборудования;
- 3) Предоставление услуг по ремонту, наладке, и техническому оборудованию инженерного оборудования;
- 4) Испытания и анализ механических и электрических характеристик готовой продукции и оборудования;
- 5) Производство отделочных работ;
- 6) Торговля через агентов;
- 7) Торговля электрическим и электронным оборудованием;
- 8) Выполнение функций генерального подрядчика;
- 9) Реализация строительных и отделочных материалов;
- 10) Выполнение проектных работ;
- 11) Производство земляных работ;
- 12) Производство санитарно-технических работ;
- 13) Производство общестроительных работ;
- 14) Монтаж зданий и сооружений из сборных конструкций;
- 15) Монтаж металлических строительных конструкций;
- 16) Устройство покрытий зданий и сооружений;

- 17) Производство прочих строительных работ;
- 18) Производство бетонных и железобетонных работ;
- 19) Производство каменных работ;
- 20) Производство штукатурных работ;
- 21) Производство прочих отделочных и завершающих работ;
- 22) Прочие виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ.

У ООО «Смарт-Хаус», нет основных средств. Организация арендует офисное помещение 400 м² и склад 170 м². Количество работников в настоящее время, составляет менее 40 человек. Рассмотрим структуру изучаемой организации (рисунок 1):

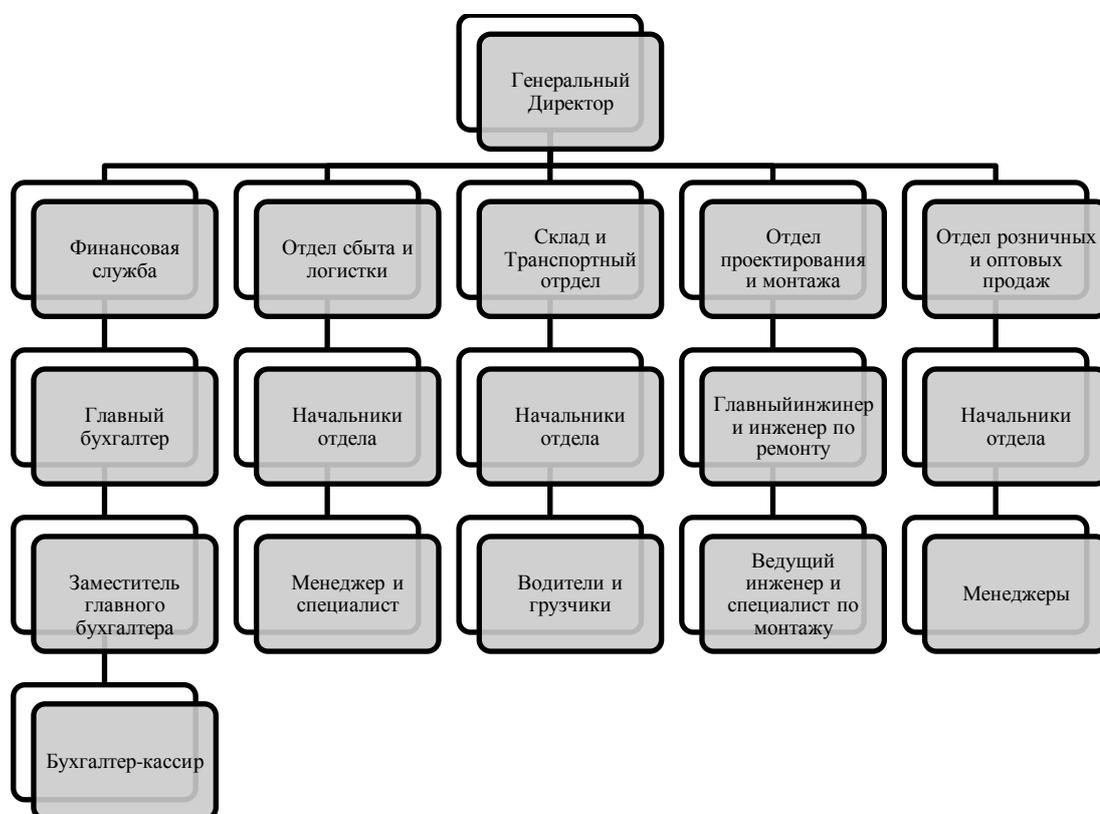


Рис. 1. – организационная структура организации ООО «Смарт-Хаус»

В соответствии с данным рисунком главный бухгалтер, инженер, а также остальные начальники отделов подчиняются генеральному директору и работают в соответствии со своими должностными обязанностями. У них в подчинении находятся остальные сотрудники отделов.

В организации имеется склад, в котором хранится все необходимое оборудование для ремонта и строительства. Но в случае больших поставок

оборудования или при осуществление крупных заказов, отдел снабжения производит закупки у поставщиков в единичном порядке.

Для того, чтобы узнать ликвидна ли организация, способна ли она обеспечить свою деятельность, в данной работе была проанализирована годовая отчетность и отчет о финансовых результатах за 2015-2016 год (Приложение 1). Согласно сравнительному аналитическому балансу (Таблица 3).

Таблица 3

Сравнительный аналитический баланс

Наименование	Абсолютные величины тыс. р.			Относительные величины, %		
	2015г.	2016г.	изменение (+;-)	2015г.	2016г.	изменение (+;-)
Материальные внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
Нематериальные, финансовые и другие активы	-	-	-	-	-	-
Запасы	63986	70379	+6393	70,1	73,1	+2
Денежные средства и денежные эквиваленты	312	400	-88	0,3	0,4	+0,1
Финансовые и другие оборотные активы	25784	24785	-999	29,6	26,5	-3,1
Баланс	90170	95476	+5306	100	100	-
Капитал и резервы	358	607	+349	0,4	0,6	+0,2
Целевые средства	-	-	-	-	-	-
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные заемные средства	-	-	-	-	-	-
Другие долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные заемные средства	6567	6567	0	7,3	6,9	-0,4
Кредиторская задолженность	83245	88302	+5057	92,3	92,5	+0,2
Другие краткосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Баланс	90170	95476	5306	100	100	-

За год активы организации выросли на 5 306 тысяч рублей, за счет увеличения запасов на 6 393 тысяч рублей. Количество денежных средств осталось практически тем же, в отчетном году их стала меньше на 88 тысяч рублей. А количество финансовых и других оборотных активов в 2016 году уменьшилось на 999 тысяч рублей. Что же касается структуры актива, то самую значительную часть составляют запасы, они составляют 70% активов из 100%. И всего лишь 0,3% из всех активов составляют денежные средства организации. Наглядно данные изменения представлены на рисунке 2:

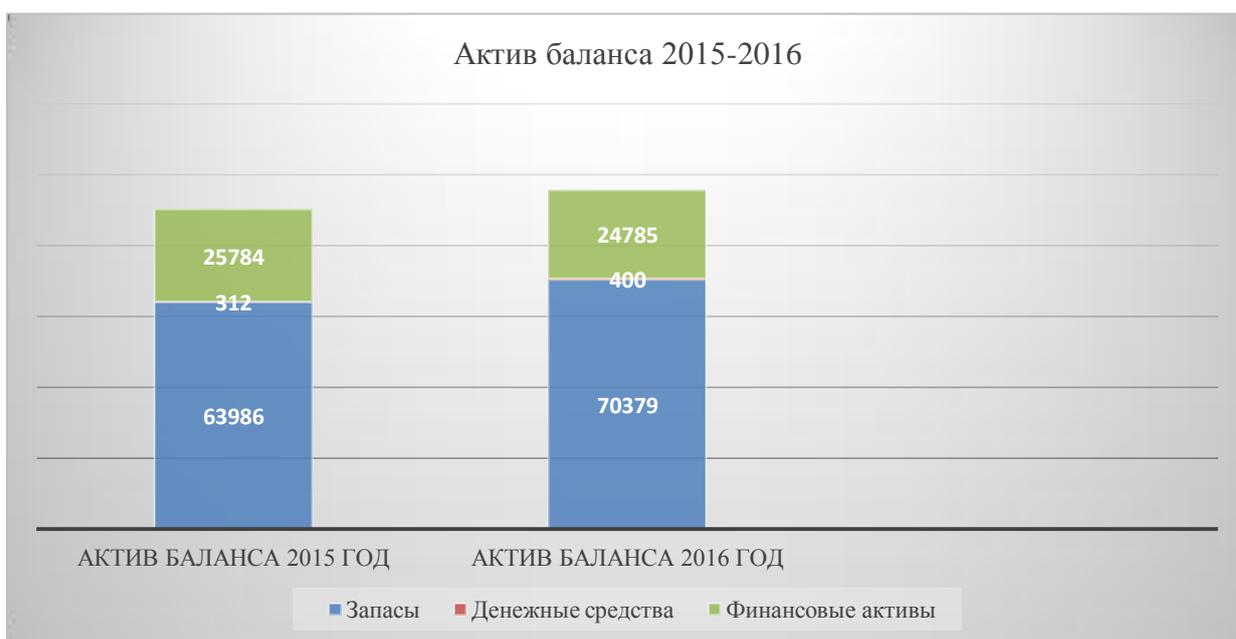


Рис. 2. -Актив баланса 2015-2016

Что же касается пассива баланса, более 90 % в нем занимает кредиторская задолженность организации, что не лучшим образом отражается на состоянии организации. За год она возросла, но не значительно на 5 057 тысяч рублей. Размер краткосрочной задолженности за год не потерпел никаких изменений, она так и составляет 6 567 тысяч рублей. Наглядно, данные изменения показаны на рисунке 3:

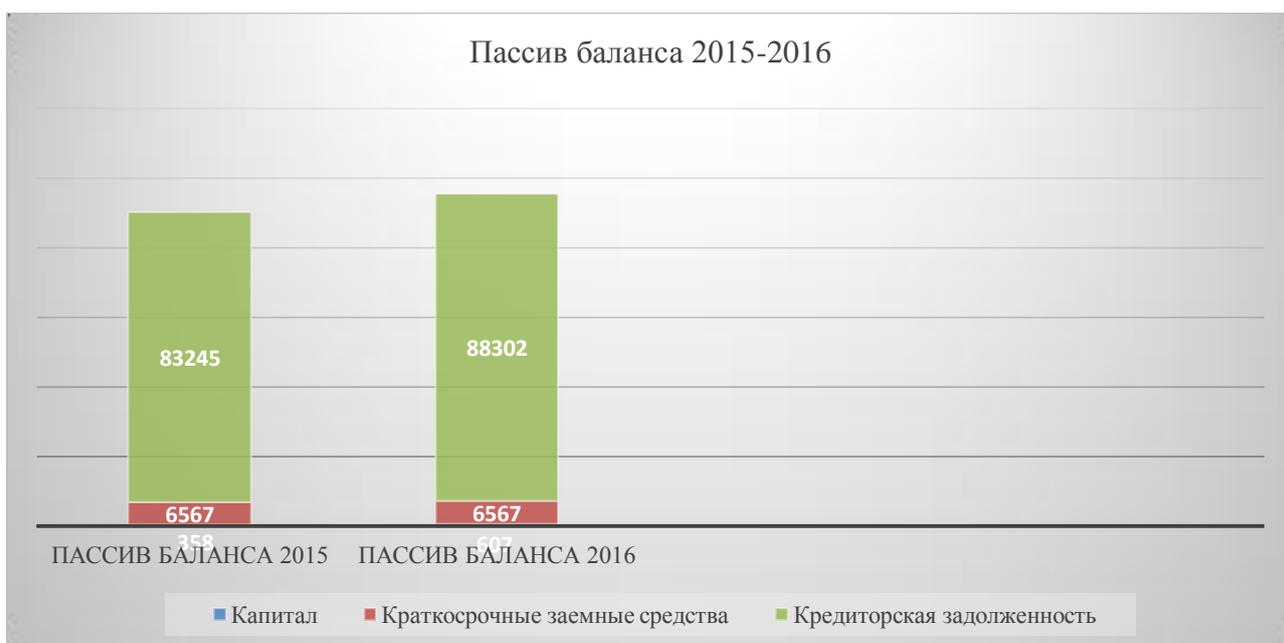


Рис. 3. - Пассив баланса 2015-2016

В соответствии с данным балансом, видно, что у организации отсутствуют основные средства и нематериальные активы. Судя по увеличению запасов организации, можно сделать вывод, что у организации увеличивается производственный потенциал.

Рассмотрим ликвидность изученного баланса, то есть, сколько по времени занимает превращение активов в деньги, для погашения обязательств организации (таблица 4).

Таблица 4

Анализ ликвидности

Актив	2015г.	2016г.	Пассив	2015г.	2016г.	Платежный излишек или недостаток (+;-)	
						7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы (A1)	312	400	Наиболее срочные обязательства (П1)	83245	88302	-82933	-87902
Быстрореализуемые активы (A2)	25784	24785	Краткосрочные обязательства (П2)	6567	6567	+19217	+18218

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4	5	6	7	8
Медленно реализуемые активы (А3)	63986	70379	Долгосрочные обязательства (П3)	0	0	+63986	+70379
Труднореализуемые активы (А4)	0	0	Постоянные пассивы (П4)	358	607	-358	-607
Баланс	90170	95476	Баланс	90170	95476	-	-

Рассмотрев таблицу 4, можно сделать вывод, что ООО «Смарт-Хаус», является неликвидной организацией. За год в организации не произошло существенных изменений. По таблице видно, что в ООО «Смарт-Хаус», практически отсутствуют наиболее ликвидные активы и они не в состоянии покрыть наиболее срочные обязательства. Однако в пункте два (быстро реализуемые активы) и пункте три (медленно реализуемые активы) мы видим способность организации погасить свои обязательства П2 и П3, что незначительно оказывает влияние на общую картину ликвидности организации.

В соответствии с таблицей 5 за 2016 год выручка от продаж значительно выросла на 24,78%.

Таблица 5-Динамика факторов формирования финансовых результатов

Наименование показателя	за 2015, руб	за 2016, руб	Отклонение	Темп роста
			2016-2015, руб	2016-2015, %
1. Выручка (нетто) от продажи	117605	146749	29144	124,78
2. Расходы по обычной деятельности	118492	144887	26395	122,28
3. Проценты к уплате	0	0	0	-
4. Прочие доходы	1322	0	-1322	0
5. Прочие расходы	0	1116	1116	0
6. Налоги на прибыль (доходы)	87	149	62	171,26
7. Чистая прибыль	348	597	249	171,55

Что соответственно отразилось на увеличении чистой прибыли организации на целых 71, 55 % и составила 597 тысяч рублей. Но вместе с

выручкой возросли и расходы организации от обычной деятельности. Расходы были увеличены на 22,28 %. А, следовательно, увеличился и налог на прибыль на сумму 142 тысячи рублей.

Проанализировав отчетность организации, можно сделать вывод, что организация неликвидная, но с каждым годом чистая прибыль ООО «Смарт-Хаус» возрастает.

2.2. Бухгалтерский учет и документооборот расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»

В ООО «Смарт-Хаус» бухгалтерский учет ведется в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом ООО «Смарт-Хаус», а также приказами генерального директора и главного бухгалтера.

Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, который подчиняется должностным инструкциям и закону, а также несет ответственность за достоверность отчетности. Главный бухгалтер, подписывает все документы, связанные с получением и выдачей товарно-материальных ценностей и денежных средств, если подпись главного бухгалтера на документах отсутствует, то они считаются недействительными. В случае отсутствия главного бухгалтера, его замещает заместитель, а в их подчинение находятся один бухгалтер и бухгалтер кассир. Бухгалтерскую и налоговую отчетность, подготавливает главный бухгалтер и его заместитель, безналичными расчетами, а также расчетами заработной платы и учетом МПЗ занимается бухгалтер, а бухгалтер-кассир, отвечает за наличные расчеты.

Бухгалтерская служба организации имеет следующий вид (рисунок 4):



Рис. 4. Структура бухгалтерской службы

В ООО «Смарт-Хаус» бухгалтерская налоговая отчетность отправляется в электрон виде через «Такском», а бухгалтерский учет ведется в программе «1-С Бухгалтерия». В этой программе содержатся электронные справочники, план счетов. В нее вводятся все первичные документы организации, и подготавливается бухгалтерская и налоговая отчетность.

Благодаря бухгалтерской программе, расчеты с дебиторами и кредиторами ведутся систематизировано и точно, а их своевременное внесение в программу, дает возможность отслеживать состояние кредиторской и дебиторской задолженности организации. В ООО «Смарт-Хаус», расчеты с дебиторами и кредиторами производятся практически всегда безналичным путем, а касса организации предназначена для получения денежных средств от покупателей. Получение денежных средств, а также их оплата оформляются платежными документами. И ежедневно поступление, и списание денежных средств обновляется в банке-клиенте организации, в виде банковских выписок.

В бухгалтерскую программу ежедневно автоматизировано загружается информация с банковских выписок. А после завершения загрузки, уполномоченное лицо сверяет денежные остатки по выписке на конце и начале дня с остатками в «1-С бухгалтерия».

В ООО «Смарт-Хаус» отношения с дебиторами и кредиторами, то есть поступление от них товаров, работ и услуг, регулируются договорами поставки. В договорах оговаривается вид товаров, работ, услуг их стоимость и количество, а также время исполнения обязательств и реквизиты двух сторон договоров, заверенные печатью и подписью. Когда в организацию поступают товары, поставщик должен предоставить вместе с ними товарную или товарно-транспортную накладную, а также сразу или в течение 5 дней счет-фактуру на товар. Все документы внимательно проверяются бухгалтерией, на наличие всех обязательных реквизитов, а также на достоверность указанной информации.

При поступлении в ООО «Смарт-Хаус» товарно-материальных ценностей их принимает кладовщик, в его обязанности входит, составить приходный ордер и присвоить номенклатурный номер, поступившим в организацию товарам. Все товары приходят по фактическим ценам, и все данные по оприходованию отправляются в бухгалтерию.

Все расчеты с дебиторами отражаются в бухгалтерской программе учитываются на основании документов от поставщиков с их номером и датой. Это расчеты заносятся по Дебету или Кредиту счета 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами». В ООО «Смарт-Хаус» расчеты с дебиторами производятся через расчетный счет, платежными поручениями. Они могут быть срочными, отсроченными и досрочными. Такие платеж, как: оплата поставщику после отгрузки, частичная оплата при крупных договорах, а также авансовые платежи, называются срочными. А такой вид платежей как отсроченные и досрочные, тоже имеют место быть в организации, но только в том случае, когда две стороны договора обсудили это.

Когда кредиторы предоставляют счета на оплату, в организации он отражается по кредиту счета 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» а по дебету какого-либо материального счета. Например, это могут быть такие счет как: 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25

«Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 41 «Товары» и прочее.

В том случае если в ООО «Смарт-Хаус» выявляется недостача товарно-материальных ценностей или цена не соответствует заключенному договору, кладовщик составляет акт приемки, где указывает все недостатки или результат некачественного сырья.

У ООО «Смарт-Хаус», есть несколько поставщиков, с которыми организация сотрудничает долгие годы и у них сложились доверительные отношения. Это такие организации как: Астрал СНГ, Литокол, Сворог, Меркурий и пр. Расчеты с давними партнерами, организация проводит путем плановых платежей, то есть в оговоренные сроки поступает определенная сумма в счет будущих поставок. Также в критических ситуациях, данные поставщики готовы отсрочить срок оплаты продукции, которая уже поступила.

Для удобства расчетов с дебиторами в ООО «Смарт-Хаус», при бухгалтерской записи всех расчетов используется счет 60 «Учет расчетов с дебиторами и кредиторами». По кредиту этого счета, организация открыла следующие субсчета:

60.1- «Расчеты с дебиторами и кредиторами в рублях»;

60.2- «Авансы выданные»;

В случае задолженности поставщикам, сумма этой задолженности будет отражена по кредиту счета 60.1 «Расчеты с дебиторами и кредиторами в рублях». Когда задолженность будет гаситься, сумма на которую будет уменьшен долг перед дебиторами будет отражаться по дебету счет 60.1 «Расчеты с дебиторами и кредиторами в рублях.»

При погашении задолженности с расчетного счета, будет следующая проводка, на сумму на которую было произведено погашение: ДТ 60.1 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» КТ 51 «Расчетный счета». В тех редких случаях, когда погашение задолженности происходит наличными деньгами, на сумму погашения возникает следующая проводка: ДТ 60.1 «Расчеты с дебиторами и кредиторами в рублях» КТ 50 «Касса».

А операции, при которых была произведена оплата до поставки товара, отражаются на субсчете 60.2 «Авансы выданные». Когда счет 60.2 «Авансы выданные» проходят по дебету, а в кредите ставится счет 50 «Касса» или счет 51 «Расчетный счет», на сумму проводки формируется дебиторская задолженность. В некоторых случаях ООО «Смарт-Хаус» для расчетов с дебиторами, использует счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», например, в случае расчетов по претензиям или в случае разовых отношений с дебитором.

Также в расчетах с дебиторами, в ООО «Смарт-Хаус», в некоторых случаях учувствует счет 97 «Расходы будущих периодов», когда дебитором выставляется счет на авансовую оплату услуг или товара. После того, как расходы будущих периодов учитываются на счет 97 «Расходы будущих периодов», они списываются на счета затрат, тех периодов, к которым они относятся. В том случае если оплата была просрочена, и поставщику начисли пени, при их оплате они относятся на счет 99 «Прибыль и убытки».

В ООО «Смарт-Хаус» суммы, которые списываются в случае потерь, а также не соответствие цен с ценами в договоре и не соответствие количества и качества товара относится на счет 94 «Недостачи и потери от порчи материальных ценностей».

В ООО «Смарт-Хаус», счет 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», может присутствовать в следующих проводках:

ДТ 60 КТ 66 - получение ООО «Смарт-Хаус» краткосрочного займа;

ДТ 10,41 КТ 60 – задолженность ООО «Смарт-Хаус» за материалы и товары перед дебиторами;

ДТ 20, 26, 44 КТ 60 – задолженность ООО «Смарт-Хаус» за услуги и работы перед подрядчиком;

ДТ 19 КТ 60 – НДС, который должен быть оплачен поставщику;

ДТ 68 Т19 – принятие к вычету НДС (сумма НДС выделяется в счет-фактуре, которую предоставляет организации поставщик.)

ДТ 60 КТ 50,51 – погашение задолженности перед дебиторами с расчетного счета или с кассы;

Также у ООО «Смарт-Хаус», есть поставщик «Литокол», который также иногда, является и покупателем у организации. При расчетах с «Литокол», бухгалтерия иногда производит взаимозачет. Получаются следующие проводки:

ДТ 60 КТ 62 – взаимозачет задолженности, без учета НДС;

ДТ 60 КТ 51- сумма НДС, перечисленная поставщику;

Когда ООО «Смарт-Хаус», перечисляет поставщику авансовые платежи, возникают следующие проводки:

ДТ 60.2 КТ 50,51- перечислен авансовый платеж поставщику;

Когда в организацию попадают данные товары, за которые был перечислен аванс, в бухгалтерии они записываются следующей проводкой:

ДТ 10,41 КТ 60 – оприходованы материалы или товары, по которым был выплачен аванс;

ДТ 19 КТ 60- учитывается сумма НДС по документам;

ДТ 68 КТ 19- НДС принимается к вычету;

ДТ 60.1 КТ 60.2 – зачтен аванс;

Ежеквартально ООО «Смарт-Хаус» обменивается со своими дебиторами актами сверок. После подтверждения дебитором акта сверки, путем проставления на нем фирменной печати и подписи, ООО «Смарт-Хаус» сверяет акт с данными из бухгалтерской программы. После сверок с каждым дебитором, возникает достоверная картина дебиторской и кредиторской задолженности организации. В случае отсутствия каких-либо необходимых документов или в случае их утери, поставщикам отправляется запрос на предоставление документа или его заверенной копии.

Ежемесячно бухгалтер ООО «Смарт-Хаус», формирует таблицу задолженностей перед дебиторами, где можно увидеть, на сколько увеличилась или уменьшилась задолженность перед каждым дебитором организации. Данные подготовленной таблице отдаются на рассмотрение генеральному

директору. Таблица формируется с помощью программы «1с Бухгалтерия», через отчеты в этой программе, можно открыть оборотно-сальдовую ведомость любого счета и выбрать необходимый период. После этого формируется таблица, в которой по каждому поставщику показаны поступления и списание денежных средств, а в сальдо на конец периода можно увидеть, задолженность перед дебитором или же его задолженность перед нами.

На основании ОСВ по счету 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», бухгалтер ООО «Смарт-Хаус» составляет следующую таблицу 6:

Таблица 6

Хозяйственные операции по счету 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

Поставщик	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет(ДЗ)	Кредит(КЗ)	Дебет	Кредит	Дебет(ДЗ)	Кредит(КЗ)
1	2	3	4	5	6	7
ООО «Адепт-Сео»	0	56490	600000	180000	0	144390
ОАО «Астрал»	780000	0	0	780000	0	0
ООО «Сварог»	0	0	1200000	1200000	0	0
ООО «Литокол»	0	63890 0	350000,0 0	120000	0	408900
ОАО «Астрал СНГ»	500000	0	0	236879	263121	0
ООО «Меркурий»	0	37200 0	200000	98700,00	0	270700
ИТОГО ЗАДОЛЖЕННОСТЬ					263121	823990

В данной таблице предоставлены расчеты с дебиторами ООО «Смарт-Хаус» с 09.01.17 по 15.01.17 г. Просмотрев таблицу, можно сказать, что у ООО «Смарт-Хаус», стремительно растет кредиторская задолженность. Расчеты с дебиторами, не закрывают в полной мере долги организации. Единственный поставщик ОАО «Астрал СНГ», должен поставить оплаченную продукцию на 263121 тысячу рублей. А поставщики, которым ООО «Смарт-Хаус», остается

должна, в случае если долг не будет погашен вовремя, прекратят поставки товаров, а также могут начать начисляться пени.

Рассмотрим расчеты ООО «Смарт-Хаус» с дебиторами на примере поставщика канцелярских товаров ООО «Комус». В 2016 году ООО «Смарт-Хаус» не уложились в 15-ти дневный срок оплаты после поставки, который указан в договоре. После просрочки платежа, за каждый день пропущенной оплаты начисляется пени в размере $1/300$ текущей ставки рефинансирования. Ставка рефинансирования составляла 10% годовых. У ООО «Смарт-Хаус» просрочка в оплате была 5 дней. Вот какие проводки, были сделаны бухгалтером ООО «Смарт-Хаус»:

- 1) ДТ 41 КТ 60 – 46610 принятие к учету товаров;
- 2) ДТ 19 КТ 60 - 8390 учтен НДС;
- 3) ДТ 60 КТ 51- 55000 – оплачена задолженность
- 4) ДТ 68 КТ 19 – 8390 НДС принят к вычету;
- 5) ДТ 91.2 КТ 60- 106 учтены пени с НДС

Пени по задолженности составили: $(55000 * 10\% * 1/300 * 5)92$ рубля и НДС 14 рублей.

2.3. Налоговый учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»

В ООО «Смарт-Хаус», каждый квартал бухгалтерия сдает отчетность. Одним из таких отчетов, является налоговая декларация по НДС. Каждый квартал, не позднее 25 числа, месяца, следующего за последним месяцем квартала. Отчетность, отправляется электронным способом, через «Контур». Также после выгрузки декларации в «Контур», перед отправкой в налоговую, документ автоматически проверяется и в случае выявления ошибок, прописываются выявленные ошибки, а также где они находятся.

Декларацию по НДС ООО «Смарт-Хаус», формирует в «1С: Бухгалтерии 8». Так как все данные для этого отчета бухгалтер забивает по мере

поступления счетов-фактур в течении периода, то к моменту отчетности всю информацию необходимо просто проверить, для того, чтобы декларация была верно сформирована.

Бухгалтерия сверяет все оригиналы документов с информацией из «1С», по каждому участку, которая связана с формированием отчета по НДС. Просматривается НДС в банковских поступлениях, чтобы при формировании счет-фактуры на аванс, был указан верный НДС. Счет-фактура на аванс автоматически формируется в программе, информация об НДС подтягивается из денежных поступлений, поэтому очень важна их корректность.

Бухгалтерия ООО «Смарт-Хаус», также проверяет поступление товаров работ и услуг, в этих документах необходимо просматривать графы % НДС, НДС. Сумма должна быть указана правильно, для того чтобы программа корректно ее учла при включении в декларацию. Так же бухгалтер проверяет номера и даты полученных счет-фактур. Для того, чтобы программа включила их в книгу покупок и было возможно сделать вычет на эту сумму. Полученный счет-фактура, очень просто регистрируется в «1С», в поле номер забивается номер, аналогично вводится дата и нажимается зарегистрировать, а дальше счет-фактура автоматически проводится.

НДС и верность формирования счет-фактура, проверяется при введении документации реализации товаров, работ и услуг. НДС в этих документах должен быть верно указан, для корректных расчетов суммы для уплаты налога в бюджет. Также нужно не забыть зарегистрировать счет-фактуру, иначе в книгу продаж будет включен номер и дата документа реализации, а не счет-фактуры.

В ООО «Смарт-Хаус» проверка документов производится, по каждому оригиналу. Процесс этот долгий, но благодаря такой проверки организация уверена в точности расчётов суммы НДС. Так же составляется реестр, где проверяются реквизиты поставщиков, чтобы исключить возможность включения в отчетность поставщиков с недействительными реквизитами.

После проверки указанных документов, ООО «Смарт-Хаус», формирует отчет по наличию счет-фактур, предъявленных продавцом. Бухгалтер, при проверке данного отчета проверяет наличие счетов-фактур, по поступившим документам. При обнаружении ошибки в счет-фактуре или в случае не проведения счет-фактуры бухгалтер исправляет этот недочет. Ошибки удобно исправлять с помощью этого отчета, не выходя из него бухгалтер открывает интересующий его документ, вводит исправления и препроводит его. После этого отчет формируют заново, и ошибка исчезает.

Кроме того, что в книгах покупок и продаж автоматически формируются записи после проведения счетов-фактур выданных и счетов-фактур полученных, то есть «обычных» документах. В конце каждого периода, бухгалтер ООО «Смарт-Хаус» также проводит и регламентные документы, которые связаны с учетом НДС. Создает он их с помощью помощника по учету НДС при выполнении регламентных операций. Помощник по учету НДС не только осуществляет регламентные операции, но и формирует книгу покупок и продаж, а также декларацию по НДС. Помощник показывает структуру регламентированных документов, а также, рекомендует, что с ними делать. Он показывает, в каком порядке эти операции нужно выполнить и в каком состоянии находится каждая из них, есть следующие статусы:

- Операция не нужна;
- Операция ожидает выполнения (в том случае, если нужный документ для декларации не создан или не проведен);
- Операция выполнена и нужна;
- Выполненная операция, не является актуальной;

Когда бухгалтер выполняет регламентные операции, он всегда выполняет их поочередно, так как изменения в одном документе, могут повлиять на другой. То есть, если документ изменяется или отменяется, проверяются операции подчиненные данному документам. Для того, чтобы они стали вновь актуальными, бухгалтер перезаполняет операцию и проводит ее. В ООО «Смарт-Хаус» выполняются следующие регламентные операции по учету НДС:

1. Распределение НДС косвенных расходов. При проведении этой операции, НДС по расходам, которые нельзя отнести к определенному виду операций в ООО «Смарт-Хаус» распределяется. Сначала бухгалтер создает документ по распределению НДС косвенных расходов, после суммы по НДС должны распределиться по видам деятельности. Распределение должно произойти в соответствии с долями выручки определённого вида деятельности от общей выручки.

2. Подтверждение оплаты НДС в бюджет. ООО «Смарт-Хаус», использует эту операцию для того, чтобы НДС, который организация оплатила при импортировании товаров (членов Таможенного союза), был принят к вычету.

Следующим этапом для подготовки декларации по НДС, является формирование и проверка достоверности книг покупок и продаж. Книги в «1С» формируются очень просто, бухгалтер открывает отчет книга покупок и книга продаж, указывается период ее формирования, и кнопка сформировать.

Верность заполнения книг покупок и продаж бухгалтер ООО «Смарт-Хаус» проверяет, с помощью такого отчета, как Анализ составления налогового учета по НДС. Для формирования отчета выбирается период, и он формируется. В отчете отражаются суммы начислений и вычетов НДС по видам хозяйственных операций в целом и по различным видам операций. В отчете формируется таблица, состоящая из блоков в которых находятся два показателя. Если НДС на бежевом фоне, то он рассчитан программой, а если на сером, то это НДС, который не был рассчитан программой, то есть нужно проверять этот НДС. Для того чтобы его проверить, бухгалтер жмет на интересующий его блок дважды и смотрит все расчеты.

Также в бухгалтерии ООО «Смарт-Хаус» иногда используется и другой способ проверки книг продаж и покупки. Эта проверка, называется экспресс проверка ведения учета. Благодаря ей, можно проверить:

- Состояние бухгалтерского учета в организации;
- Выполняются ли положения учетной политики;

- Правильно ли ведутся кассовые операции;
- Верно ли отражаются операции по ведению книги покупок;
- Верно ли отражаются операции по ведению книги продаж;

Для запуска этой проверки, бухгалтер устанавливает интересующий его период и в настройках выбирает флажками разделы, которые хотел бы проверить (если разделы не выбрать, автоматически проверятся все разделы). В нашем случае, бухгалтер ООО «Смарт-Хаус», выбирает два блока: книга покупок и книга продаж.

Благодаря этой проверки книги продаж, бухгалтерия может решить следующие задачи:

- Проверка нумерации счетов-фактур в хронологическом порядке. Так как, в соответствии с Постановлением Правительства РФ №1137 от 26.12.2011 г., счета-фактуры должны быть пронумерованы в хронологическом порядке. Программа проверяет нумерацию счетов-фактур и показывает, где нарушена хронология или пропущена нумерация счетов-фактур;

- Вовремя ли выписаны счета-фактуры по документам реализации. В соответствии с п.3 ст.168 НК РФ счета фактуры, должны быть выставлены не позднее 5 календарных дней, начиная со дня отгрузки товара или работ и услуг. Это требование проверка контролирует;

- Полностью ли выписаны счета-фактуры по документам реализации. В программе «1С», предусмотрено, что в том случае если организация платит НДС, каждая реализации должна сопровождаться счет-фактурой выданной. Данная проверка контролирует отклонения от этой установки программы;

- Проверка формирования авансовых счетов-фактур при полученных авансах. Бухгалтер ООО «Смарт-Хаус» регистрирует в книге продаж не только счета-фактуры по реализации, но и, если были предоплаты в счет будущей реализации. Программа проводит проверку, на все ли авансы выписали счет-фактуры.

Также при проверке книги покупок, решаются такие задачи, как:

- Полностью ли получены счета-фактуры по документам поступления. В программе задано, что каждый документ при поступлении должен сопровождаться счетом-фактурой. Данная проверка, контролирует возможные отклонения от данной методики;

- Наличие документа распределение НДС. Распределение НДС используется в том случае, если организация ведет отдельный учет НДС; Если это так, то проверяется наличие документов распределение НДС.

- Наличие документа формирование записей книги покупок.

Проверка контролирует все ли необходимые документы проведены и есть ли они в наличии. А также проверяется налоговый период, в котором они должны находиться. После проведения всех, указанных выше манипуляций бухгалтер ООО «Смарт-Хаус», формирует в «1С:Бухгалтерия 8» декларацию по НДС и выгружает ее в Контур.

3. Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»

3.1 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»

В ООО «Смарт-Хаус» при учете расчетов с дебиторами и кредиторами есть некоторые недочеты, которые мешают организации осуществлять все расчеты без каких-либо затруднений просрочек.

Одной из проблем, можно назвать, то, что в некоторых моментах кредиторская задолженность организации, может превышать дебиторскую. В таком случае ООО «Смарт-Хаус» не может в срок закрыть все долги перед дебиторами. А при задержке оплаты, по договорам со многими дебиторами , поставки могут быть приостановлены, а также дебиторы и кредиторы могут начислить пени, которые будут расти за каждый день просрочки.

Также просрочкой оплаты, иногда является такая причина как оформление платежных поручений неверно. А в случае их ошибочного оформления, денежные средства либо остаются на счету ООО «Смарт-Хаус», либо могут перевестись по ошибочно указанным реквизитам.

Иногда и счет-фактуры, бывают оформлены дебиторами позже, чем в течении пяти дней, и с учетом просрочки срока предоставления, являются негодные для предъявления их на возмещения НДС.

Также главный бухгалтер не всегда внимательно может изучать, документы, которые предоставлены ему на подпись. Например, при подписи счетов для оплаты кредиторской задолженности, главный бухгалтер может неверно распределить приоритеты по оплате, невнимательно изучив таблицу задолженности. А бухгалтера составляющие таблицу, иногда могут пропустить какой-нибудь долг, который необходимо включить в таблицу задолженностей, что также может помещать своевременной оплате долга перед дебиторами и кредиторами.

Рассмотрев весь список проблем учета расчётов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», можно вывести следующие рекомендации.

Для того, чтобы решение проблем с кредиторской задолженностью стало более успешным, надо их анализировать и периодически проводить сравнение с среднегодовой задолженностью. Такой мониторинг, позволит быстрее ориентироваться, в том какие действия совершать для улучшения среднегодовой картины кредиторской задолженности.

Также бухгалтерия ООО «Смарт-Хаус», должна внимательно отслеживать выполнение всех сроков и условий договоров по поставки, дебиторами. Для того, чтобы оставить только договора с теми дебиторами , которые выполняют условия договора без просрочек. Это позволит организации, не оказаться в неприятной ситуации, такой как: просрочка поставки товара или же отсутствие документов, необходимых для отчетности. Также следует рассматривать количество закупок, сделанное у поставщиков, сравнивать цены и возможности закупок на льготных условиях. Например, получение скидок или закупка с пост оплатой.

В ООО «Смарт-Хаус», следовало бы повысить контроль главного бухгалтера над своими подопечными. И при подписании документов, он должен их просматривать, так как в некоторых случаях, при больших объёмах работы, кто-то может неверно оформить документ и отдать его на подпись. Также главный бухгалтер должен внимательно изучать сводки по кредиторской задолженности и верно расставлять приоритеты оплаты. А рядовые бухгалтера, должны внимательнее относиться к доверенным им участкам. Например, при отправлении платежных поручней, необходимо каждый раз сверять все реквизиты поставщика, а также верно указывать назначение платежа, его сумму и ставку, и размер НДС, и только после этого отправлять платежку на оплату в банк. Проведение даже таких элементарных операций, поможет снизить несвоевременное прохождение оплаты через банк.

Большое значение имеет проверка соблюдения условий договоров поставки отдельными дебиторами. В процессе анализа изучают степень

выполнения договоров поставки по общему объёму, ассортименту и качеству товаров, срокам поступления, условиям транспортировки, упаковки, выявляют случаи нарушения договорных обязательств в будущем, улучшению товароснабжения. Нарушения выполнения договоров поставки товаров могут быть по вине поставщиков (несвоевременное заключение договоров, нарушение договорных обязательств по общему ассортименту) или по вине торговых предприятий (несвоевременное заключение договоров, отказ от заказанных товаров, нарушение действующего порядка расчётов). В первом случае необходимо проверить, приняла ли торговая организация все необходимые меры воздействия на поставщиков, предусмотренные законом и договорами, по усмотрению и предупреждению недостатков в поставке товаров. Во втором случае следует установить причины и конкретных виновников, приведших к ухудшению товароснабжения. Причины нарушений условий договоров поставки товаров изучают по данным оперативного учёта их выполнения, претензионным делам и другим источникам информации.

Главный бухгалтер также всегда должен проводить сравнения дебиторской и кредиторской задолженности. То есть размер кредиторской задолженности, не должен выходить за размер дебиторской, в противном случае ООО «Смарт-Хаус», может просто будет нечем расплатиться с дебиторами, что может привести даже к банкротству организации.

Также, необходимо внимательно отслеживать поступление документов по поставкам в бухгалтерию, чтобы все было получено и занесено в бухгалтерскую программу в срок. А бухгалтерия периодически должна проходить обучение. Так как изменения в бухгалтерском учете происходят практически ежеквартально и все бухгалтера должны быть в курсе этих изменений для ведения верного бухгалтерского учета в организации

ООО «Смарт-Хаус» необходимо увеличить внутренний контроль за учетом расчетов с дебиторами и кредиторами. Проведение таких мер, поможет улучшить расчеты с дебиторами. То есть необходимо заняться верной организацией внутреннего контроля. При хорошо организованном контроле,

ООО «Смарт-Хаус», сможет отказаться, от сторонних аудиторских проверок, на которые также уходят финансовые ресурсы организации, то есть будет экономия денежных средств.

Для осуществления жесткого внутреннего контроля ООО «Смарт-Хаус» нужно:

1. Полностью перевести расчеты с дебиторами и кредиторами на безналичные расчеты через банк-клиент. Полный отказ от наличных расчётов, поможет организации быть уверенной в точности расчётов. Каждый безналичный платеж, после его отправки проходит проверку банком, обслуживающем организацию, а также он может быть просмотрен руководством организации.

2. Проводить регулярные инвентаризации расчетов. Смысл инвентаризации, заключается в проверке кредиторской задолженности по каждому поставщику и ее сверки с актами сверки подписанными с двух сторон.

3. Своевременно и корректно вносить в бухгалтерскую программу все движения денежных средств организации по бухгалтерским счетам. Это поможет в полной мере контролировать все происходящие в организации процессы, то есть наличие и движение: материалов, продукции, денежных средств. Соблюдать все необходимые финансовые нормы и дисциплины. Это поможет контролировать и анализировать состояние задолженностей и финансовых расчётов организации.

4. Необходимо продолжать вести регистры по контролю кредиторской задолженности и ежемесячно, после их заполнения предоставлять их руководству, для изучения ими финансового состояния организации. Если вести подобные регистры без перебоев, это поможет избавиться организации от кредиторской задолженности. А для того, чтобы быть в курсе даты возникновения кредиторской задолженности, ООО «Смарт-Хаус», может вести следующую таблицу (таблица 7): Регистр учета расчетов с дебиторами и кредиторами с разбивкой по срокам образования

Регистр учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Дебитор, кредитор	Дата отсчёта срока оплаты	Срок оплаты, дней	Задолженность по срокам образования, тыс. руб.				
			До 1 месяца	От 1 до 3-х месяцев	От 3-х до 6-ти месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше 1 года
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Данная таблица, будет удобна тем, что виден срок задолженности перед каждым кредитором, и так появится возможность, быстрее определяться со сроком и способом погашения долга перед дебитором, в зависимости от его срока.

5. Также ООО «Смарт-Хаус», должна начать проводить оценку предложений кредитов и скидок от поставщиков. И анализировать какие предложения являются наиболее выгодными и принесут организации наименьшие затраты. Например: В ООО «Протон», была проведена акция, что при авансовой оплате товара, покупателю будет предоставлена скидка, в размере 10 %, также ООО «Протон» была предложена своевременная оплата, но уже без получения скидки. Для того, чтобы сделать авансовый платеж организация, должна взять кредит по 20% годовых или же отказаться от скидки. Рассмотрим, какой вариант будет являться наиболее выгодным, для ООО «Смарт-Хаус». Проведем расчеты на каждые 10 000 рублей. Авансовая оплата должна быть за 30 дней до отгрузки (таблица 8).

Таблица 8

Расчеты скидки ООО «Смарт-Хаус»

Наименование	Оплата со скидкой	Оплата без скидки
1 Сумма оплаты за товар	$10\,000 - 10\% = 9\,000$	10 000
2 Выплата процентов за кредит	$9\,000 * 0,20 * 30 / 360 = 150$	-
Итого	9 150	10 000

Таким образом, на основании таблицы 8, можно увидеть, что, используя предложение поставщика ООО «Смарт-Хаус» сэкономит 950 рублей от каждого 10 000 заказа, то есть предложение является выгодным для организации.

Проведение перечисленных мер, позволит руководству ООО «Смарт-Хаус» контролировать все необходимые процессы и избежать привлечение сторонних аудиторских организаций.

В ООО «Смарт-Хаус», в случае соблюдения всех рекомендаций можно будет избежать долгосрочной задолженности перед дебиторами, а соответственно и сбоев в работе. При проведении таких работ, кредиторская задолженность сведется к минимуму, и поставщики не будут принимать крайние меры по получению своих денежных средств за отгруженную продукцию, такие как:

1. Прекращение поставок;
2. Пени;
3. Штрафы;
4. Подача судебного иска;

Такие крайние меры поставщиков, плохо отразятся на деловой репутации организации, а также могут появиться сбои в оказании работ и услуг покупателям, если не будет возможным получить необходимые для работ материалы и продукцию. А в случае если репутация ООО «Смарт-Хаус» пострадает, это может кардинально отразиться на потоке клиентов. А соответственно на получении новых заказов и уменьшении финансовых оборотов организации.

3.2. Рекомендации по совершенствованию налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус»

Налоговый учет в коммерческой организации тяжелый и трудоемкий процесс, который должен вести сотрудник, подкованный знаниями в этой

сфере. Верный налоговый учет, помогает контролировать деятельность организации, а также анализировать и оценивать результаты деятельности.

В ООО «Смарт-Хаус» общая система налогообложения, а это значит, что организация сдает отчётность по следующим налогам:

- 1) НДС;
- 2) Налог на прибыль;
- 3) Налог на имущество;
- 4) Налог на доходы физических лиц;

Одним из самых тяжелых налогов при расчете и для понимания, можно назвать налог на добавленную стоимость.

В ООО «Смарт-Хаус» налоговый учет, является сложным и трудоемким по времени процессом, что отнимает у аппарата бухгалтерии много времени и не дает им, во время подготовки налоговой отчетности, в полной мере заниматься остальными своими обязанностями. Такая длительная подготовка отчетности, иногда приводит к несвоевременной сдачи деклараций, что влечет за собой штраф или же некорректно представленным декларациям, которые требуют корректировок, а соответственно и дополнительного времени на их составление.

Также в бухгалтерии ООО «Смарт-Хаус» отсутствует график сдачи налоговой отчетности, что приводит к постоянной путанице и поискам даты сдачи деклараций, а также может привести и к просрочкам уплаты налогов. Все эти действия, могут привлечь организацию к наложению на нее штрафов за просрочку оплаты налогов или отсутствие налоговой декларации в срок.

Для решения этих проблем в ООО «Смарт-Хаус», могут быть предложены следующие мероприятия.

Так как у ООО «Смарт-Хаус» выручка за год сравнительно небольшая, организация может попробовать перевестись на упрощённую систему налогообложения. Для того, чтобы перейти на УСН необходимо выполнение следующих условий:

1) Количество сотрудников организации, не должно превышать ста человек;

2) Годовой доход должен быть не больше 150 млн. рублей

3) Остаточная стоимость основных средств не имеет права превышать 150 млн. рублей.

Для того, чтобы организация перешла на УСН ее доходы в течении 9 месяцев не должны быть выше 112,5 млн рублей.

При переходе на упрощенную систему налогообложения, организацию будет освобождена сразу от нескольких налогов, что значительно снизит ее налоговую нагрузку. Так организация освобождается от уплаты таких налогов, как:

1) Налог на прибыль организации;

2) Налог на добавленную стоимость;

3) А также налог на имущество организации;

Налоги, которые останутся к уплате, это НДФЛ, начисляемый с заработной платы работников, а также взносы во внебюджетные фонды.

Для того, чтобы коммерческая организация с общей системы налогообложения перешла на упрощенную систему, необходимо не позже 31 декабря подать уведомление о переходе на другую систему налогообложения, так как такой переход можно осуществить только со следующего календарного года. Также организация будет должна выбрать, как у нее будет объект налогообложения, есть два варианта:

1) Доходы

2) Доходы минус расходы

В зависимости от того какой объект налогообложения выберет организация, будет определяться ставка налогообложения.

При выборе такого объекта как «Доходы», налог будет рассчитываться следующим путем: 6% от суммы доходов. Доходы берутся за тот период, за который должна быть произведена оплата (квартал, пол год, 9 месяцев, год).

В том случае если организация выбирает объектом налогообложения «Доходы минус расходы», налог будет рассчитываться так: доходы организации минус расходы умножаются на 15%.

Организации, которые перешли на упрощенную систему налогообложения не в праве перейти на другую систему на протяжении года. Оплата налога, будет производиться организацией по месту ее нахождения. За год должны быть произведены авансовые платежи, не позднее 25 числа месяца после окончания квартала. Платежи, которые уплачены организацией будут засчитаны в счет оплаты налога по итогам года.

Декларацию по упрощенной системе налогообложения, организация должна сдавать один раз в год, не позже 31 марта, которое следует за прошлым налоговым периодом. Годовой налог, должен быть также уплачен не позже 31 марта, которое будет следовать за прошлым налоговым периодом.

В том случае, если день, когда нужно оплатить налог, выпадает на выходной или праздничный день, то день оплаты сдвигается на дату, следующую за этим выходным или праздничным днем.

Налоговую декларацию организации необходимо предоставить в налоговые органы по месту нахождения организации, не позднее 31 марта, следующего за окончанным налоговым периодом.

Также есть такая система налогообложения, как Единый налог на вмененный доход. При данном налогообложении реальный объем дохода не интересен, налогоплательщики опираются на размер вмененного дохода, который установлен налоговым кодексом РФ.

Такая система налогообложения, заменяет следующие налоги:

1. Налог на прибыль организации;
2. Налог на имущество организации;
3. Налог на добавленную стоимость организации;

Для перехода на данную систему, организация должна соответствовать следующим условиям:

1. количество сотрудников организации не должно превышать сто человек;
2. Организация не должна относиться к разряду крупнейших;
3. Не должны использоваться договора доверительного управления и простого товарищества;
4. Организация должна выполнять, один из следующих видов деятельности:

- А) оказываемые физическим лицам определённые платные услуги;
- Б) медицинские услуги для животных;
- В) обслуживание, мойка, а также ремонт автомобилей;
- Г) аренда стоянок для автомобилей;
- Д) грузовые или пассажирские перевозки;
- Е) розничная торговля (если площадь не превышает 150 метров);
- Ж) розничная торговля на маленьких площадях;
- З) Общепит и кулинария на больших и маленьких площадях;
- И) Реклама наружная и на транспортных средствах;
- К) Гостиничный бизнес (площадь не выше 500 метров);
- Л) Передача в аренду земли под розничную торговлю, а также мест для общепита;

К сожалению, в предоставленном списке деятельности, нет деятельности ООО «Смарт-Хаус», поэтому данная система налогообложения не может быть использована данной организацией.

Если же ООО «Смарт-Хаус», останется на общей системе налогообложения, то налоговый учет, все же можно как-то упростить.

Для этого должны быть приняты следующие меры:

- 1) Первое, что нужно сделать - это распределить обязанности по подготовки налоговой отчетности, на каждого работника бухгалтерского аппарата, это поможет разгрузить главного бухгалтера и его помощника на время отчетности.

2) Также, следует заносить все первичные документы в базу сразу при их поступлении, и сразу же перепроверять точность и верность этой документации, для того, чтобы во время подготовки отчетности избежать долгих проверок точности занесенной в базу информации.

3) Акты сверок следует запрашивать раз в месяц, а не раз в квартал, что также поможет избежать содержания в программе ложной информации.

4) Также необходимо составить таблицу-напоминание для каждого сотрудника бухгалтерии, в которой будет указана поочередность и даты сдачи деклараций и уплаты налогов, которые есть в ООО «Смарт-Хаус». Таблица (таблица 9), может иметь следующий вид:

Таблица 9

Таблица памятка для сдачи налоговой отчетности

Отчетность	Место сдачи отчетности	Сроки сдачи отчетности и их периодичность
Налог на добавленную стоимость	ФНС	Период сдачи декларации-квартал; Сдача декларации и оплата НДС равными долями, должна быть не позднее 25 числа месяца, следующего за окончанным периодом
Налог на прибыль	ФНС	Период сдачи декларации-квартал; Сдача декларации, должна быть не позднее 28 числа месяца, следующего за завершнным периодом
Налог на имущество	ФНС	Налоговый период-год, Декларация за год сдается до 30 марта года, следующего за отчетным
6-НДФЛ	ФНС	Отчетность сдается ежеквартально, 1 квартал- не позднее 2 мая 2017г., 2 квартал- не позднее 1 августа 2017 г., 3 квартал- не позднее 31 октября 2017 г.; за 2017 г. –не позднее 2 апреля 2018 г.
Единый расчет по страховым взносам	ФНС	Сдача ежеквартально, Сдача не позднее конца месяца, следующего за отчетным
Расчет взносов на обязательное страхование от несчастного случая на производстве и профзаболеваний	ФНС	Сдача ежеквартально, Не позднее 25 числа следующего за отчетным периодом

С помощью таких таблиц напоминаний (таблица 9), которые будут перед глазами у бухгалтерии, отчетность будет подготовлена к сроку сдачи.

3.3. Расчет экономической эффективности от предложенных мероприятий

Для того, чтобы улучшить бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», были предложены различные мероприятия. Рассмотрим, какая экономическая эффективность, может быть от данных мероприятий.

Периодический мониторинг и сравнение кредиторской задолженности со среднегодовой задолженностью, даст возможность организации быстро разобраться в структуре задолженности, а также поможет понять, каким способом лучше погасить задолженность.

При контроле, за выполнением дебитором всех его обязанностей, прописанных в договоре. А, то есть: соблюдение условий поставки и сроков, своевременное предоставление необходимой документации, а также поставка оговоренного товара в оговоренном количестве. Произойдет сокращение, просрочек поставок со стороны поставщика, путем отсека не обязательных поставщиков.

В том случае, когда главный бухгалтер будет внимательно изучать кредиторскую задолженность, предоставленную ему в таблице. При расставлении приоритетов по оплате задолженностей он будет верно расставлять поочередность платежей, что должно положительно сказаться на сокращении кредиторской задолженности. А при предоставлении главному бухгалтеру, таблицы, составленной по принципу таблицы 5, он без труда сможет понять по какому кредитору, на какой срок была просрочена задолженность. Также при просмотре главным бухгалтером документации, которая лежит на подпись, сократится количество ошибок, а соответственно и жалоб на неверно составленную документацию.

При периодическом прохождении обучения и повышения квалификации сотрудников бухгалтерии. Их знания будут повышаться, а количество ошибок соответственно сокращаться. Также при составлении платежных поручений на оплату задолженности перед дебиторами, бухгалтер, должен обязательно сверять все реквизиты, указанные в платежке. Таким образом, отправленная сумма в срок дойдет до получателя, и вариант ошибочно указанных реквизитов, сразу значительно сократится.

При ведении реестров необходимых документов от поставщиков, систематизируется их бесперебойное поступление в нужный срок. Например, счет-фактура при постоянном отслеживании, соблюдения периода и условий ее выставления, всегда будет учитываться в отчетности. Так как в случае, когда счет-фактура выставлен позднее 5 дней после поставки, она считается не действительной и не подлежит вычету. То есть своевременное получение документов поможет получать вычет в полной мере.

Также ООО «Смарт-Хаус» необходим контроль за размером кредиторской и дебиторской задолженности и за тем, чтобы кредиторская не была выше дебиторской. Это поможет избежать неприятных последствий для организации. Например, невозможности погашения задолженности.

А одним из наиболее важных мероприятий, которые повысят экономическую эффективность учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус» - это жесточайший внутренний контроль. Который будет заключаться: в постоянных проверках расчетов с дебиторами, задолженности перед ними и ее структуру, сверкой задолженности, а также контролированием всех регистров, где ведется фиксирование кредиторской задолженности.

Рассмотрев все предложенные мероприятия в целом, можно сделать вывод, что состояние учета расчетов с дебиторами и кредиторами должно значительно улучшиться, сократятся просрочки поставок по вине поставщиков, а также должна уменьшиться и сама кредиторская задолженность ООО «Смарт-Хаус» перед дебиторами и кредиторами. А за счет увеличения внутреннего контроля, могут сократиться и расходы на привлечение сторонних аудиторов.

Теперь рассмотрим мероприятия по усовершенствованию налогового учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Одним из предложенных мероприятий, было предложение перевода ООО «Смарт-Хаус» с общей системы налогообложения на ЕНВД. Но рассмотрев характеристики необходимые для перехода на ЕНВД, стало понятно, что это невозможно, так как в списке деятельности организаций, нет вида деятельности, которую ведет ООО «Смарт-Хаус».

Также было внесено предложение о переводе ООО «Смарт-Хаус» на упрощенную систему налогообложения. По всем критериям необходимым для перехода ООО «Смарт-Хаус» подходит для такой системы налогообложения. Рассчитаем, выбор, какого объекта налогообложения будет наиболее эффективен в данной организации (таблица 10).

Таблица 10

Выбор объекта налогообложения при УСН

Показатель	Доходы	Доходы минус расходы
Налоговая база, тыс.руб	146749	1860
Ставка налога	6%	15%
Налог к уплате, тыс руб	8804	279
Минимальный налог к уплате	1467,49	1467,49

Рассмотрев таблицу 10, сразу же становится понятно, что, если вдруг ООО «Смарт-Хаус» решит сменить систему налогообложения, на УСН, наилучшим объектом налогообложения для нее будет доходы минус расходы.

В том случае, если ООО «Смарт-Хаус» останется на общей системе налогообложения, были предложены такие мероприятия, как:

- 1) Распределение обязанностей при подготовке налоговой отчетности к сдаче, между всеми сотрудниками бухгалтерии;
- 2) Введение поступившей документации своевременно, и проведение их проверки сразу же;
- 3) Сверка с дебиторами, актами сверок не реже раза в месяц;

4) Введение таблиц-напоминаний с датами сдачи налоговых деклараций по всем необходимым видам отчетности.

Мероприятия, которые были предложены, в данной выпускной квалификационной работе, помогли бы ООО «Смарт-Хаус», сократить период подготовки отчётности для сдачи в налоговые органы. Благодаря распределению обязанностей, вовремя по подготовке отчетности, бухгалтерия была бы более разгружена, чем в настоящее время. А с помощью таблиц, которые будут на видном месте у каждого бухгалтера, вся отчетность будет готовиться и сдаваться своевременно.

Заключение

В заключение бакалаврской работы, хочется подчеркнуть основные аспекты, написанные в ней. Организации, которые занимаются поставкой товаров, работ и услуг, называются дебиторами и кредиторами.

В какой форме вести расчеты с дебиторами и кредиторами, контрагенты решают сами. И прописывают эту информацию в договорах поставки. В настоящее время чаще всего используются безналичные расчеты. Самый распространенный и известный вид безналичных расчетов- это платежные поручения. Но законом также устанавливаются другие формы безналичных расчетов, такие как: аккредитив, инкассо, чек и т.д.

Расчеты с дебиторами и кредиторами в коммерческих организациях, учитываются на счете 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», а также в случае единичных расчетов, может быть использован счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», ведется организацией по каждому поставщику.

В бакалаврской работе учет расчетов с дебиторами и кредиторами, был изучен на примере ООО «Смарт-Хаус». Данная организация, занимается комплексным проектированием и строительством зданий и сооружений различного назначения. ООО «Смарт-Хаус» уже долгое время находится на финансовом рынке. Но в последние несколько лет на почве кризиса, предприятие стало неэффективно. Положительная динамика в настоящее время не наблюдается у ООО «Смарт-Хаус». В 2016 по отчету о финансовых результатах видно, что выросла выручка с 2015 года, но на почти такой же процент увеличились расходы организации, таким образом, как бы не увеличивался обороты в организации, пропорционально растут расходы.

Изучив учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», были даны следующие рекомендации по увеличению эффективности учета расчетов с дебиторами и кредиторами:

- Своевременно отслеживать дебиторскую и кредиторскую задолженность;

- Повышать компетенцию сотрудников бухгалтерии;

- Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- Подробно заносить информация по каждому поставщику в карточку клиента, отмечать в ней особенности расчётов с дебитором;

- Своевременно заносить все данные;

- Ежемесячно обмениваться актами сверки с дебиторами и кредиторами;

- Доверять контроль дебиторской и кредиторской задолженности только компетентному персоналу;

Можно сделать вывод, что установленные задачи в данной работе были выполнены, а поставленная цель. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Смарт-Хаус», был изучен и оценен.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая // «Государственная дума РФ- 1994- 51-ФЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая // «Государственная дума РФ- 1996- 14-ФЗ
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая // «Государственная дума РФ- 2000 -117-ФЗ
4. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 «383-П) (ред. От 06.11.2015)
5. Постановление Министерства труда и социального развития России от 31.12.2002г. № 85 "Типовая форма договора о полной материальной ответственности".
6. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".
7. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)".
8. Приказ Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01.
9. Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01".
10. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

11. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н (ред. От 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
12. Указание Банка России от 14.11.2016 № 4189-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов»
13. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.07.2013) // "Собрание законодательства РФ". -2011.- № 50.
14. Анищенко А.В. Резервы в налоговом и бухгалтерском учете // Экономико-правовой бюллетень. 2016.
15. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохиной. - М.: Форум, 2015.
16. Богомолов А.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля на предприятии/ А.М. Богомолов-М.: Современный бухучет, 2014
17. Бухгалтерский учет: Конспект лекций/Т.В. Федосова.-Т:ТТИ ЮФУ,2007.
18. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2007/
19. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
20. Бухгалтерский учет : Учебное пособие / М.А. Климова. - 4-е изд. - М.: ИЦ РИОР, 2013.
21. Веснина К.С. Современные проблемы организации аудита расчётов с дебиторами и кредиторами, покупателями и заказчиками / Научный сибирский альманах. 2014.
22. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет.- М.: Финансы и статистика, 2012.
23. В.К. Фальцмана, Э.Н. Крылатых. Интенсивный курс МВА/ Учебное пособие- М.:ИНФРА-М, 2011.

24. Деньги. Кредиты. Банки. Учебное пособие/ Белоглажанский Н.В.- М: Юрайт,2010
25. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014.
26. Зозуля, В. В. Налогообложение природопользования : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. В. Зозуля. — М. : Издательство Юрайт, 2015.
27. Зудилин А.Б. Бухгалтерский учет на предприятиях. - М.: Бухгалтерский учет, 2014.
28. Костюкова Е. И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие/ Е.А. Костикова,С.А. Тунин- М.: Конкурс, 2014.
29. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. Н. Лыкова. — М.: Издательство Юрайт, 2015.
30. Налоги и налогообложение: учебное пособие/ Лазурина О. М.- Ярославль, 2014.
31. Налоги и налоговая система Российской Федерации : учебник и практикум для академического бакалавриата / под науч. ред. Л. И. Гончаренко. — М. : Издательство Юрайт, 2015.
32. Налоговая политика государства : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. И. Малис. — М.: Издательство Юрайт, 2015.
33. Налоговый учет: Учебное пособие / Н.И. Малис, А.В. Толкушкин. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015.
34. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок: учебник и практикум для СПО / Е. В. Ордынская ; под ред. Л. С. Кири- ной. — М.: Издательство Юрайт, 2015.

35. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — М.: Издательство Юрайт, 2015.
36. Принципы бухгалтерского учета Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер.с англ. // Под. ред. Я.В.Соколова.-2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 2014.
37. План счетов бухгалтерского учета. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
38. Савин А.А. Аудит/А.А. Савин. – М.: Инфра-М, 2013.
39. Соколова Е.С. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие/ Соколова Е.С., Архарова З.П. М.: Евразийский открытый институт, 2011.
40. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие. - 3-е изд.. перераб. и доп. - Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016.
41. Финансы и кредит : учебник/ Трошин А.Н. М. : ИНФАР-М,2013.
42. Финансы предприятий: Учебник / А.М. Поддериогин – М.: Бухгалтерский учет, 2014.
43. Черник, Д. Г. Теория и история налогообложения : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев ; под ред. Д. Г. Черника. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
44. Экономика коммерческого предприятия: Учебное пособие для вузов / А.У. Альбеков, Л. А. Сагомоян- М: Бухгалтерский учет, 2010.
45. Березкин М. И. Совершенствование расчетов с дебиторами и кредиторами/ М.И. Берзкин/ Научный поиск молодежи 21 века. Сборник научных статей, 2012.
46. Киселева Н.В., Горелова Л.И. Денежные активы и Бухгалтерский учёт операций с денежными средствами организации // Инновационная наука, 2015.
47. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит// Сборник статей, 2014.
48. Гарант (электронный ресурс) // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

49. Консультант плюс (электронный ресурс) // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_902;
50. Сайт журнала «ГлавБух» (электронный ресурс) // Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/>
51. Федеральная налоговая служба (электронный ресурс) // Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn50/>
52. António Trigo, Fernando Belfo, Raquel Pérez Estébanez *Procedia Computer Science* [Text] /A.Trigo, F. Belfo, R.P.Estébanez // *Accounting Information Systems: Evolving towards a Business Process Oriented Accounting*, 2016.- PP. 987-994.
53. Mohammad Hekmati, Elham Barvayeh, Masoud Hashemi *Procedia - Social and Behavioral Sciences* [Text] / M.Hekmati, E.Barvayeh, M.Hashemi // *The capabilities of computers in accounting*, 2011. – PP. 932-936.
54. Alžbeta Suhányiová, Ladislav Suhányi, Martina Mokrišov, Jarmila Horváthová *Procedia Economics and Finance* [Text] / A. Suhányiová, L. Suhányi, M. Mokrišov, J.Horváthová// *Application of the Principle of Prudence in the Accounting of Slovak Businesses through the Creation of Adjusting Entries for Receivables*, 2015, - PP. 311-318.
55. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu *China Journal of Accounting Research* [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // *Banking deregulation and corporate tax avoidanc* , 2017.- PP. 87-104.
56. Kai Zhu, Hong Sun *China Journal of Accounting Research* [Text] /K.Zhu, H.Sun// *The reform of accounting standards and audit pricing*, 2012. - PP. 187-198.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0301022		
			31	12	2016
Организац ия	ООО» Сمارт-Хаус»	по ОКПО	11012242		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6321297241		
Вид экономической деятельности	Комплексное проектирование и строительство зданий и сооружений различного назначения	по ОКВЭД	74.20		
Организационно-правовая форма/форма собственности			12300	16	
Млн. руб.		по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		по ОКЕИ	384 (385)		
Местонахождение (адрес)	445043, Самарская область, город Тольятти, Южное шоссе,30				

Пояснени я ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабр я 20 <u>16</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>15</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>14</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	70379	63986	33100
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	312	400	2428
	Прочие оборотные активы	24785	25784	24745
	Итого по разделу II	95476	90170	60273
	БАЛАНС			

Продолжение приложения 1

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	31 декабр На ____ я 20 16 г. ³	На 31 декабря 20 15 г. ⁴	На 31 декабря 20 14 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶	607	358	355
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III	607	358	355
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6567	6567	6567
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	88302	83245	53351
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	94869	89812	59918
	БАЛАНС	95476	90170	60273

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Отчет о финансовых результатах
Январь-
на Декабрь 20 16 г.

				Коды
Дата (число, месяц, год)				0301022
Форма по ОКУД				31 12 2016
Организац ия _____	ООО» Сمارт-Хаус»	по ОКПО		11012242
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		6321297241
Вид экономической деятельности _____	Комплексное проектирование и строительство зданий и сооружений различного назначения	по ОКВЭД		74.20
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		по		12300 16
Млн. руб. _____		ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКЕИ		384 (385)
Местонахождение (адрес) <u>445043, Самарская область, город Тольятти, Южное шоссе,30</u>				

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	За отчетный 20 16 г. ³	предыдущий За _____ 20 15 г. ⁴
	Выручка ⁵	146749	117605
	Себестоимость продаж	(144887)	(118492)
	Валовая прибыль (убыток)	1862	-887
	Коммерческие расходы	()	()
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	1862	-887
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		1322
	Прочие расходы	(1116)	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	746	435
	Текущий налог на прибыль	(149)	(87)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	597	348

Продолжение приложения 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ 20 <u>16</u> г. ³	За _____ 20 <u>15</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20__ г.

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография составляет 56 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 2017 г.

Дата « _____ » _____ 2017 г.

Студент _____ (Анастасия Алексеевна Фомина)

(подпись)

(Имя, отчество, фамилия)