

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ  
Кафедра «Учет, анализ и аудит»**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И  
ЗАКАЗЧИКАМИ**

**Выпускная квалификационная работа  
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**3 курса группы 06001459**

**Гаврунова Михаила Сергеевича**

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Нефедова Е.А.

**БЕЛГОРОД, 2017**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ

1.	ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ОСНОВЫ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	
1.1.	Сущность расчетов с покупателями и заказчиками	5
1.2.	Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями, заказчиками	12
2.	ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «СТРОЙ КО»	
2.1.	Организационно-экономическая характеристика	19
2.2.	Анализ ликвидности и платежеспособности организации	24
2.3.	Учетная работа организации	30
3.	БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «СТРОЙ КО»	
3.1.	Формы расчетов с покупателями и заказчиком	35
3.2.	Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	39
3.3.	Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками	44
3.4.	Совершенствование расчетов с покупателями и заказчиками	49
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	52
	СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	59

### 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

#### 1.1. Сущность расчетов с покупателями и заказчиками

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками является значимым элементом в системе бухгалтерского учета, а также самым трудоемким и сложным участком учетной работы бухгалтерии любого экономического субъекта из-за: большого разнообразия форм расчетов; высокой периодичности данных операций; большого количества контрагентов организаций, нестабильность их состава и т. д. На данный момент особенно актуально стоит вопрос выявления основных путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками. Поскольку оборот хозяйственных средств перманентно присутствует в деятельности организации, а от качества расчётов с покупателями и заказчиками зависит не только эффективность деятельности хозяйствующего субъекта, но и его финансовая устойчивость в целом. Фактически, продажа товаров и услуг организации является основным источником дохода и, соответственно, прибыли экономического субъекта, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с клиентами могут быть критическими, поскольку от этого напрямую зависит главный результат деятельности компании — ее прибыль [4].

Операции расчетов с покупателями и заказчиками многочисленны, периодичность их высока, нормативно-правовая база регулируемого учета данных операций обширна и динамична. Для того чтобы не допустить ошибок в расчетах с клиентами, партнерами следует руководствоваться законодательными и нормативно-правовыми актами, устанавливающими общие правила ведения бухгалтерского учета.

В расчетах с покупателями и заказчиками не все экономические субъекты соблюдают основные аспекты данных нормативно-правовых документов. Организации часто допускают такие ошибки, как отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление, отсутствие договоров с

поставщиками или неправильное их оформление, неправильное оформление и предъявление претензий по договорам. Так же довольно часто встречаются ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре, нарушение срока хранения документации в архиве, регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной (неутвержденной формы) формы. Однако, помимо ошибок, представленных выше, организациями могут совершаться недочеты, связанные с неправильным отражением на счетах синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, которые зависят от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта исполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора выделяют момент перехода права собственности и условия оплаты. Согласно ГК РФ, переход права собственности по договору купли-продажи происходит в момент передачи вещи покупателю, т. е. в момент отгрузки со склада поставщика. Кроме того, Гражданский кодекс допускает возможность установить другой порядок перехода права собственности [1].

В договоре может оговариваться оплата денежными средствами, либо иным имуществом. Особым условием договора может быть предусмотрена предварительная оплата (аванс). От условий, перечисленных выше, в каждом конкретном случае будет зависеть определённый порядок отражения в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и, следовательно, будет существенно отличаться. Например, для отражения в учете товарообменных операций необходимо правильно определить:

- выручку от реализации товара по договору мены;
- стоимость полученного по договору мены имущества;
- величину оплаты по договору мены.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 —

активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности [6].

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

- покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [6].

К счету 62 могут быть открыты субсчета:

62–1 «Расчеты в порядке инкассо»,

62–2 «Расчеты плановыми платежами»,

62–3 «Векселя полученные» и др.

На субсчете 62–1 учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате платежным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62–2 отражают состояние расчетов при длительных

хозяйственных связях, когда расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу.

На субсчете 62–3 фиксируют расчеты, обеспеченные полученными векселями [7].

Для того, чтобы определить пути совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками, необходимо выявить и свести к минимуму недостатки учета организации. Основным общим недостатком системы учета на экономическом субъекте является недостаточный контроль над деятельностью бухгалтерии со стороны руководства организации. В такой ситуации руководитель не получает бухгалтерской информации в нужной степени. Практически достаточных усилий по контролю руководитель хозяйствующего субъекта не прикладывает, хотя нормативные требования соблюдаются им с наибольшей возможной точностью.

Недостаточность контроля со стороны, как главного бухгалтера организации, так и руководителя приводит к ошибкам зачисления поступивших средств и путанице при платежах третьих лиц. Помимо этого, многие экономические субъекты не учитывают то, что счет-фактура должен быть выставлен покупателю в течение 5 дней с момента отгрузки товара, иначе, согласно действующему законодательству он будет считаться недействительным. Фактически же в организации нередки случаи выставления счетов-фактур спустя неделю, а иногда и больше. Так же в некоторых экономических субъектах несвоевременно проводится, проводится частично или не проводится совсем инвентаризация расчетов, хотя это и предусмотрено учетной политикой организации, что не способствует своевременному выявлению просроченной задолженности и принятию мер к ее погашению.

Руководству хозяйствующего субъекта, в свою очередь, не следует забывать о возможности перегруженности работников бухгалтерии, на

которых возлагается ведение различных видов учета, правила по которым не всегда совпадают, нестабильность и неоднозначность правил учета и составления отчетности, регулярные изменения, вносимые в руководящие документы, и др. В любой организации работники бухгалтерии должны осуществлять проверку подготавливаемых ими документов, но, к сожалению, данная проверка «во вторую руку» отсутствует, то есть после составления документа одним работником бухгалтерии другой не проверяет полностью этот документ, расписывается за проведенную проверку и не несет ответственность за правильность данных наряду с сотрудником, составившим документ. Несвоевременность предоставления в бухгалтерию документации со стороны отдела продаж, что не способствует сокращению ошибок в учете [8].

На основании проведенного анализа и приведённых выше недостатков, можно дать следующие рекомендации:

1) Обязательная внутренняя проверка документов. Проверка документа затрачивает значительно меньше времени, чем для его составления. Но качество подготовки и достоверность документов после проверки значительно увеличивается. Кроме того, при этом повышается взаимозаменяемость работников бухгалтерии и значительно сокращается время на последующее исправление недостатков, которые могут быть выявлены сторонними проверяющими в уже представленных им отчетных документах. Наиболее продуктивным способом выявления и устранения недостатков и нарушений в деятельности организаций является проведение аудиторских проверок. Такие проверки могут принимать форму внутреннего и внешнего аудита.

2) Большое значение для устранения недостатков в учете имеет правильная организация внутреннего документооборота в фирме, который должен быть предусмотрен приказом ее руководителя. В приказе должны

быть четко определены формы представления в бухгалтерию документов, сроки их представления, ответственные за это лица. Также должны быть установлены санкции за несвоевременную и некачественную обработку документов. При этом необходимо четко и наглядно наладить учет поступления в бухгалтерию документов. При выявлении несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных с объявлением их в приказе по фирме.

3) Периодическое повышение квалификации учетного аппарата, что позволит сократить до минимума ошибки и неточности в учете. Также можно усилить взаимодействия бухгалтерии и юридического отдела.

4) Создание комиссии по работе с дебиторской задолженностью, в обязанности которой входят систематическое наблюдение за состоянием расчетной системы, проведение регулярных сверок расчетов с покупателями. Важной составной частью оперативной работы комиссии должно стать ведение картотеки напоминаний должникам, и своевременное предъявление претензий по оплате продукции.

5) Необходимо производить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в отдельном документе, например: реестр старения счетов дебиторов, кредиторов. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам указываются субъекты задолженности, по

столбцам — сроки образования. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для организации, а также тех, с которыми должны устанавливаться особые отношения. Способность своевременно погашать свои обязательства и вовремя получать причитающиеся средства являются основой стабильности и эффективности деятельности экономического субъекта. Поэтому объем, структура, сроки погашения и оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на финансовое положение организации и должны быть предметом аудита эффективности деятельности на постоянной основе [9];

6) Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности хозяйствующего субъекта.

7) Контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что экономический субъект реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

8) В сложившейся ситуации можно посоветовать организовать систему аналитического учета дебиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты;

9) На высоком уровне организовать работу с договорами, в карточке

клиента отличать работает он под реализацию или по системе предоплаты.

10) Внедрение на предприятии бухгалтерских программных продуктов. Доступность современных технологий положительно отразится на качестве ведения бухгалтерского учета и позволит сделать работу пользователей эффективнее.

Это позволит значительно сэкономить время выполнения некоторых типовых операций и расширить функциональные возможности автоматизированного учета [22].

## 1.2. Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями, заказчиками

Покупатели и заказчики - это организации или лица, приобретающие готовую продукцию, а также различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и требующие выполнения разных работ (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.) покупатели и заказчики являются дебиторами.

Дебиторская задолженность отображает сумму, которую должны предприятию его контрагенты - покупатели, поставщики, органы власти и так далее. Иногда случается так, что задолженность контрагента представляет собой некие материальные ценности, которые уже оплачены, но еще не доставлены. Несмотря на то, что реальный предмет задолженности - товары, в балансе все равно отображается их денежная стоимость.

Бухгалтерский учет обязаны вести все юридические лица, находящиеся на территории страны. В соответствии с Гражданским кодексом юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от

своего имени приобретать и осуществлять имущественные и иные неимущественные права, нести обязательства, быть истцом и ответчиком в суде. Он выступает основой федерального закона в гражданском законодательстве.

Согласно ГК РФ, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. Например: выручка от реализации продукции принимается для учета только при условии отгрузки продукции [1].

Следовательно, если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком покупателю к оплате, выручка для целей бухгалтерского учета - признается.

В зависимости от назначения и статуса, нормативные документы регулирующие учет расчетов с покупателями и заказчиками на предприятиях целесообразно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента Российской Федерации и постановления Правительства, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации. К ним относятся:

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности [3].

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и

отчетности. Учетный стандарт можно определить как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности. Положения призваны конкретизировать закон о бухгалтерском учете и отчетности. Единственным регулирующим органом системы нормативных документов является Министерство Финансов Российской Федерации. К ним относятся:

Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н. (с изменениями и дополнениями от 24.12.2010 №186н). Положение регулирует общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, составления первичных документов, организации документооборота [4].

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина Российской Федерации и других ведомств. Методические рекомендации и инструкции призваны конкретизировать учетные стандарты в соответствии с отраслевыми и иными особенностями. Они разрабатываются Минфином Российской Федерации и различными ведомствами. К ним относятся:

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина Российской Федерации от 18.09.2006 № 115н [18];

Положения Банка России от 12 октября 2011 года N 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации и ведения учета в нем.

Основными из них являются:

- утвержденные руководителем формы первичных учетных документов;

- графики документооборота;

- утвержденный руководителем План счетов бухгалтерского учета;

- утвержденные руководителем формы внутренней отчетности.

Таким образом, регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии регулируется множественными нормативно-правовыми законами, актами.

Самые важные изменения в 2013 году произошли при принятии Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [3].

Закон о бухгалтерском учете устанавливает самые общие требования к нему. Эти требования конкретизируются в подзаконных нормативных актах. Такими документами являются федеральные и отраслевые стандарты бухгалтерского учета. Они вводятся федеральными органами исполнительной власти. К ним относится Минфин России.

Бухгалтерский учет обеспечивает формирование информации о специальных объектах. Они перечислены в статье 5 Закона 402-ФЗ. А субъекты закона - это лица, на которых распространяется его действие. Они перечислены в статье 2 Закона 402-ФЗ. Объекты бухгалтерского учета возникают в процессе экономической деятельности субъектов [3].

На основе информации об объектах бухгалтерского учета субъекты составляют свою бухгалтерскую отчетность. В Законе 402-ФЗ фигурирует составной термин - «бухгалтерская (финансовая) отчетность». Поэтому термины «бухгалтерская отчетность» и «финансовая отчетность» можно считать синонимами.

Информация об объектах бухгалтерского учета сосредоточена в первичных учетных документах и систематизируется по определенным правилам.

Современный бухгалтерский учет - это информационная технология (п. 2 ст. 2 Закона от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»). Бухгалтерский учет подразумевает не только накопление информации о своих объектах, но и ее обобщение в форме бухгалтерской отчетности.

На основе данных бухгалтерского учета ведутся:

- налоговый учет;
- управленческий (оперативный) учет;
- статистический учет.

Каждый из этих видов учета включает свою отчетность, которая имеет определенных пользователей.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность компании характеризует:

- ее финансовое положение на отчетную дату;
- финансовый результат ее деятельности за отчетный период;
- движение через нее денежных средств за отчетный период.

Эта информация предназначена для принятия экономических решений и должна быть достоверной.

Достоверное представление требует правдивого отображения последствий совершенных операций, других событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания активов, обязательств, доходов и расходов, изложенными в подзаконных актах (п. 1 «Представление финансовой отчетности»).

Закон 402-ФЗ не требует составления промежуточной бухгалтерской отчетности. Но указывает, что она составляется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. В частности, промежуточная бухгалтерская отчетность необходима хозяйственным обществам (на основании Федеральных законов от 8 февраля

1996 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»):

- при установлении размера выплат участнику, выходящему из общества;
- для определения промежуточных дивидендов и возможности их выплаты;
- для выявления крупных сделок.

Во избежание разногласий отчетный период для подобных целей целесообразно определить в уставе

Необходимо отметить, что пункт 29 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации обязывает все организации составлять отчетность ежемесячно и поквартально. Но эта позиция вообще-то противоречит Закону 402-ФЗ [3,4]. Ведь в нем говорится не о всеобщей обязанности, а об обязанности в отдельных, специально оговоренных случаях. Так, ежеквартальную отчетность должны формировать эмитенты ценных бумаг (п. 5.1 и 7.2 приложения № 3 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. приказом ФСФР России от 4 октября 2011 г. № 11-46/пз-н). Отчетность считается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта. Эта формулировка позволяет сделать два вывода:

- 1) допустимо представлять пользователям отчетность, не утвержденную собственниками компании.

Но в случае, если утвержденная отчетность существенно отличается от ранее представленной, последняя подлежит замене на пересмотренный вариант (п. 7 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»).

- 2) наличие бумажного экземпляра отчетности обязательно.

Согласно Закону 402-ФЗ опубликование отчетности осуществляется в порядке и случаях, которые установлены федеральными законами. Но срок опубликования не относится к порядку (см. п. 3 ст. 11 Закона 402-ФЗ). Правда, указание о сроке содержит пункт 90 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Но из пункта 1 статьи 30 Закона 402-ФЗ не следует, что правила Положения сохраняют силу в этой части. Теперь закон прямо запрещает вводить режим коммерческой тайны для бухгалтерской отчетности на любую отчетную дату. Годовая отчетность была и остается публичной ввиду ее представления в органы государственной статистики [3].

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «СТРОЙ КО»

### 2.1. Организационно-экономическая характеристика

Общество с ограниченной ответственностью «Строй Ко» зарегистрированное 17.08.2011г., создано в соответствии с действующим законодательством РФ на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ и иного действующего законодательства РФ.

Место нахождения ООО «Строй Ко»: 308000, Белгородская область, г. Белгород, ул. Сумская, д. 170б.

ООО «Строй Ко» считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральном порядке. Общество создается без ограничения срока.

Основной целью деятельности является осуществление торгово-хозяйственной и иной деятельности, направленной на получение прибыли и ее распределение между Участниками в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Предметом деятельности ООО «Строй Ко» является оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием.

Участники ООО «Строй Ко» не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

Участники Общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

ООО «Строй Ко» имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Оно имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. В печати может быть также указано фирменное наименование Общества на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации. ООО «Строй Ко» имеет штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также

зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

Уставный капитал ООО «Строй Ко» составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер должен быть не менее чем десять тысяч рублей, он определяет минимальный размер его имущества, гарантирующий интересы его кредиторов.

ООО «Строй Ко» вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Решение о распределении прибыли, распределяемой между участниками общества, принимается общим собранием участников общества.

ООО «Строй Ко» не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками общества:

- до полной оплаты всего уставного капитала общества;
- до выплаты действительной стоимости доли или доли участника общества;
- если на момент принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате принятия такого решения.
- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения и иные случаи.

Единоличным исполнительным органом ООО «Строй Ко» является директор. Он назначается общим собранием участников Общества на срок

пять лет. Договор между ООО «Строй Ко» и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества, подписывается от имени общества лицом, председательствовавшим на общем собрании участников общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительского органа общества, или участников общества, уполномоченным решением общего собрания участников общества.

ООО «Строй Ко» обязано хранить следующие документы:

- договор об учреждении общества, за исключением случая учреждения общества одним лицом;
- решение об учреждении общества;
- устав общества, а также внесенные в устав общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол (протоколы) собрания учредителей общества, содержащий решение о создании общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал общества, а также иные решения, связанные с созданием общества;
- документы, подтверждающие государственную регистрацию общества;
- документы, подтверждающие права общества на имущество, находящиеся на балансе;
- внутренние документы общества;
- положения о филиалах и представительства общества;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг общества;

- протоколы общих собраний участников общества и ревизионной комиссии общества;

- списки аффилированных лиц общества;

- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом общества, внутренними документами общества, решениями общего собрания участников общества и исполнительных органов общества.

ООО «Строй Ко» осуществляет учет результатов работы, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет. Ответственность за организацию бухгалтерского учета согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ, несет руководитель ООО «Строй Ко», он создает необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета. Финансовый год ООО «Строй Ко» устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «Строй Ко» представлены в таблице 1. Исходные показатели для расчета послужили данные бухгалтерской отчетности организации за 2013-2015 годы (приложения 1,2).

Выручка от продажи товаров (работ и услуг) ежегодно увеличивается и в отчетном 2015 году возросла на 5% и составила 32789 тыс. руб. Одновременно увеличивается и себестоимость проданных товаров, так в 2014 году по сравнению с 2013 годом она выросла на 1%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 8%. От данных показателей зависит прибыль от продажи продукции и чистая прибыль, которые в ООО «Строй Ко» за исследуемый период снижаются в среднем на 36%. Снижение прибылей происходит за счет увеличения себестоимости проданных товаров.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году сократилась на 5% по сравнению с 2013 годом, а в 2015 году выросла по сравнению с 2014 годом на 6%, это произошло вследствие покупки нового оборудования. Вместе с тем показатель фондоотдачи растет и свидетельствует об эффективном использовании основных средств организации.

Таблица 1

Основные показатели финансово-экономической деятельности

ООО «Строй Ко» за 2013-2015 года.

Наименование показателей	Годы			Отклонение			
	2013 г	2014 г	2015 г	Абсолютное (+;-)		Относ-ное (%)	
1.Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	30795	31203	32789	408	1586	101,0	105,0
2.Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	28802	29195	31532	393	2337	101,0	108,0
3.Прибыль от продаж, тыс. руб.	1993	2008	1257	15	-751	101,0	63,0
4.Чистая прибыль, тыс. руб.	1534	1504	930	-30	-574	98,0	62,0
5.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	3100	2955,5	3128,5	-144,5	173	95,0	106,0
6.Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	888	495	509	-393	14	56,0	103,0
7.Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	1572	1256	2045	-316	789	80,0	163,0
8.Среднесписочная численность работников, чел.	15	15	15	-	-	-	-
9.Производительность труда, тыс. руб./чел.	2053,0	2080,2	2186,0	27,2	105,8	101,0	105,0
10.Фондоотдача, руб.	9,9	10,6	10,5	0,7	-0,1	107,0	99,0
11.Фондоемкость, руб.	0,1	0,09	0,09	-0,01	-	90,0	-
12.Уровень рентабельности, %	5,0	4,8	2,8	-0,2	-2,-	x	x
13.Рентабельность	6,5	6,4	3,8	-0,1	-2,6	x	x

продаж, %							
-----------	--	--	--	--	--	--	--

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2014 году сократилась на 44% по сравнению с 2013 годом, что свидетельствует о том, что покупатели рассчитываются по своим обязательствам. В 2015 году наоборот, дебиторская задолженность увеличилась незначительно на 3%.

Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в отчетном 2015 году выросла на 63% в сравнении с 2014 годом, это является негативным фактором для организации, который свидетельствует о том, что ООО «Строй Ко» не может расплатиться по своим обязательствам.

Уровень рентабельности и рентабельность продаж ежегодно сокращаются и в отчетном 2015 году составили 2,8% и 3,8%, соответственно.

## 2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Для оценки ликвидности баланса с учетом фактора времени необходимо провести сопоставление каждой группы актива с соответствующей группой пассива. Группировка активов и пассивов бухгалтерского для оценки ликвидности ООО «Строй Ко» представлена в таблице 2.

Таблица 2

### Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса для оценки ликвидности ООО «Строй Ко»

Группы активов и пассивов	Строка баланса	Сумма, тыс. руб.			Отклонение (+;-)	
		На	На	На	2014 г. от	2015 г. от 2014

		31.12.2013	31.13.2014	31.12.2015	2013г.	г.
A1	1240+1250	2522	3241	4085	719	844
A2	1230+1260	623	367	651	-256	284
A3	1210+1220	-	-	-	-	-
A4	1100	2901	3010	3247	109	237
Валюта баланса		6046	6618	7983	572	1365
П1	1520	1119	1393	2687	274	1294
П2	1510+1540	-	-	-	-	-
П3	1400	-	-	-	-	-
П4	1300+1530	4927	5225	5289	298	73
Валюта баланса		6046	6618	7983	572	1365

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются все неравенства:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

1) Если выполнимо неравенство 1.1, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления баланса. У организации достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

В ООО «Строй Ко» за анализируемый период, данное неравенство соблюдается:  $2522 > 1119$  в 2013 году,  $3241 > 1393$  в 2014 году,  $4984 > 2687$  в 2016 году, что свидетельствует о платежеспособности организации.

В ООО «Строй Ко» второе и третье неравенство нет смысла считать, так как нет показателей для расчета.

4) Выполнение первых трех условий приводит автоматически к выполнению условия 1.4.

В ООО «Строй Ко» за исследуемый период с 2013 года по 2015 год это неравенство соблюдается, что свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации и о наличии у нее собственных оборотных средств.

Сопоставив данные, можно сделать вывод, что баланс ООО «Строй Ко» на конец каждого из трех годов является ликвидным и платежеспособным.

Данный анализ ликвидности является приближенным, поэтому для более детального анализа платежеспособности ООО «Строй Ко» вычислим некоторые финансовые коэффициенты. Результаты расчетов представлены в таблице.

1. Общий показатель ликвидности применяется для комплексной оценки ликвидности баланса в целом и показывает отношение суммы всех ликвидных средств к сумме всех платежных обязательств:

$$K_{ол} = \frac{A1 + 0,5 \times A2 + 0,3 \times A3}{П1 + 0,5 \times П2 + 0,3 \times П3}$$

Оптимальное значение  $K_{ол} \geq 1$ .

2. Коэффициент текущей ликвидности – основной показатель платежеспособности, показывающий, достаточно ли у предприятия средств, которые могут быть использованы им для погашения своих краткосрочных обязательств:

$$K_{тл} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2}$$

В мировой практике значение этого коэффициента должно находиться в диапазоне 1-2. Естественно, существуют обстоятельства, при которых значение этого показателя может быть и больше, однако, если коэффициент текущей ликвидности более 2-3, это, как правило, говорит о нерациональном использовании средств предприятия.

3. Коэффициент быстрой (критической) ликвидности показывает, насколько ликвидные средства предприятия покрывают его краткосрочную задолженность. Данный коэффициент определяется по формуле:

$$K_{бл} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2}$$

Рекомендуемым значением коэффициента является диапазон 0,7-1,5.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{абс}} = \frac{A1}{П1 + П2}$$

Значение данного показателя не должно опускаться ниже 0,2.

5. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами показывает, насколько достаточно собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Он определяется по формуле:

$$K_{\text{сос}} = \frac{П4 - A4}{A1 + A2 + A3}$$

Оптимальное значение  $K_{\text{сос}} \geq 0,1$ .

Таблица 3

Показатели ликвидности и платежеспособности ООО «Строй Ко» за 2013-2015 гг.

Показатель	Оптимальное значение	На конец 2013 г.	На конец 2014 г.	На конец 2015 г.
Общей ликвидности	$\geq 1$	2,53	2,46	1,64
Текущей ликвидности	1-2	2,8	2,6	1,8

Быстрой ликвидности	0,7-1,5	2,8	2,6	1,8
Абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	2,2	2,3	1,8
Обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$\geq 0,1$	0,64	0,61	0,43

Коэффициент общей и текущей ликвидности в ООО «Строй Ко» на конец каждого года выше нормативного значения. Эта ситуация свидетельствует о ликвидности организации.

Коэффициент быстрой ликвидности определяет, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. В ООО «Строй Ко» данный показатель находится выше предельного значения, подтверждающий ликвидность и платежеспособность организации.

В ООО «Строй Ко» за исследуемые годы показатель абсолютной ликвидности имеет значения, не опускающиеся ниже нормы, а значительно превышающий, что говорит о возможности организации при необходимости немедленно погасить краткосрочные заемные обязательства.

За исследуемые годы показатель обеспеченности оборотных активов собственными средствами всегда оказывался в пределах оптимальных значений, что говорит о достаточности у ООО «Строй Ко» собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

Обобщив все полученные результаты в ходе анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Строй Ко», можно сделать определенные

выводы. Приблизительная оценка ликвидности предприятия показала, что оно имеет ликвидные баланс, что означает полную платежеспособность ООО «Строй Ко».

Финансовая работа в организации осуществляется работниками бухгалтерии и финансового отдела. Это работа по выявлению резервов доходности организации и поиску путей повышения уровня рентабельности; мобилизации внутренних ресурсов для обеспечения текущей деятельности; своевременному выполнению обязательств перед партнёрами; контролю за рациональным использованием финансовых средств. От того, как будет организована финансовая работа в организации, зависит и её финансовое состояние. Финансовое состояние определяется результатами производственной и коммерческой деятельности организации. Финансовое состояние ООО «Строй Ко» характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице 4.

Таблица 4

Показатели финансового состояния ООО «Строй Ко»

№ п/п	Показатели	Нормативное значение	Годы			Отклонение (+;-)	
			2013	2014	2015	2014г. от 2013г.	2015 г. от 2014 г.
1	Собственный капитал, тыс. руб.		4927	5225	5286	298	61
2	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.		-	-	-	-	-
3	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.		1119	1393	2697	274	1304
4	Внеоборотные активы, тыс. руб.		2901	3010	3247	109	237

5	Оборотные активы, тыс. руб.		3145	3608	4736	463	1128
6	Валюта баланса, тыс. руб.		6046	6618	7983	572	1365
7	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,81	0,79	0,66	-0,02	-0,13
8	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,81	0,79	0,66	-0,02	-0,13
9	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	4,4	3,7	1,9	-0,7	-1,8
10	Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	$< 1,0$	0,2	0,3	0,5	0,1	0,2
11	Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,41	0,42	0,38	0,01	-0,04
12	Индекс постоянного актива	-	0,59	0,56	0,6	-0,03	0,04

По данным таблицы видно, что коэффициент финансовой независимости и финансовой устойчивости в ООО «Строй Ко» за весь анализируемый период выше предельного значения и в 2015 году имеют одинаковое значение 0,66, что свидетельствует о финансовой независимости ООО «Строй Ко». Так же за исследуемый период коэффициент финансирования выше нормативного значения, хоть и имеет тенденцию к снижению коэффициента.

Коэффициент маневренности сократился с 0,42 в 2014 году до 0,38 в 2015 году, однако же, если коэффициент маневренности находится в интервале между 0,3 и 0,6, это значение можно считать вполне оптимальным а значит ООО «Строй Ко» финансово устойчиво.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала показывает, сколько заемного капитала привлекла организация на 1 руб. вложенных в имущество источников собственного капитала. Он принадлежит

к группе важнейших показателей финансового положения предприятия. За анализируемый период в ООО «Строй Ко» этот показатель ниже оптимального нормативного значения, что подтверждает финансовую независимость.

В целом все показатели финансового состояния в ООО «Строй Ко» к 2015 году в пределах нормативного значения и даже выше, что положительно влияет на платежеспособность, а, следовательно, и на финансовую устойчивость организации.

### 2.3. Учетная работа организации

Бухгалтерский учет может быть действенным лишь в том случае, когда вся учетная и отчетная работа и ее организация будут строго продуманы, обоснованы и увязаны во всех своих частях и деталях, а учетный аппарат предприятия будет экономичным, слаженным и гибким.

Правильно организованный учет и повседневный контроль создают условия для выявления недостатков и достижений на отдельных участках деятельности предприятий и обеспечивают возможность оперативно устранять недостатки и закреплять достижения.

Однако организация бухгалтерского учета на ряде строительных организаций находится не на должной высоте. Бухгалтерский учет является громоздким, сложным и не полностью отвечающим требованиям оперативного руководства.

Решение вопросов организации правильного учета и повышения его качества является весьма сложной задачей, требующей от учетных работников большого опыта и научных знаний. Это обуславливает необходимость дальнейшего повышения уровня теоретической работы в

области учета, глубокого изучения и обобщения передового опыта организации учета и учетного аппарата и способов выполнения учетных работ. Обобщение всего нового, передового позволит определить правильные принципы и формы организации учета и наметить пути его дальнейшего совершенствования.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «Строй Ко», соблюдение законодательства несет руководитель, его права и обязанности прописаны в должностной инструкции (приложение 3). В зависимости от объема учетной работы руководитель может:

- 1) учредить бухгалтерскую службу, как отдельное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;
- 2) ввести в штат должность бухгалтера;
- 3) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;
- 4) вести бухгалтерский учет лично.

Основные функции, выполняемые бухгалтерией:

- учет материально-технических ценностей (основных средств, материалов);
- учет расчетов по оплате труда;
- учет затрат на производство;
- учет финансовой деятельности (реализации продукции, прибыли, фондов и резервов;
- учет денежных операций (денежных средств в кассе, на расчетном счете, расчетов с поставщиками, прочими кредиторами, расчетов с бюджетом и т.п.);

- составление бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер ООО «Строй Ко» начинает свою работу с подписания должностной инструкции (приложение 4) и подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

Главный бухгалтер обязан:

Обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000, другими действующими нормативными актами в области методологии бухгалтерского учета.

Обеспечить возможность оперативного учета изменений действующего законодательства.

Обеспечить возможность достоверного определения налоговой базы для расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным

налогам и прочим платежам в соответствии с действующим законодательством.

Под формой бухучета понимается процесс обработки учетной информации при различном сочетании регистров аналитического и синтетического учета, их взаимосвязь и последовательность записи в них. В ООО «Строй Ко» для ведения бухгалтерского учета используется программный комплекс «1С: Бухгалтерия: версия 8».

Руководитель ООО «Строй Ко» формирует учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета на основе ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (приложение 5,6). Учетная политика – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

Осуществляется выбор одного из нескольких вариантов, допускаемых законодательством. Например, способ начисления амортизации, критерии отнесение материальных ценностей к основным средствам или материалам.

Бухгалтерский учет в ООО «Строй Ко» ведется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31.13.2000г. №94. План счетов в организации представлен в приспособленной форме (приложение 7).

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете ООО «Строй Ко» оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, также используются формы, разработанные самостоятельно которые обязательно утверждаются руководителем, оформляется дополнительным приложением к учетной политике.

Качество ведения бухгалтерского учёта, его чёткость, оперативность и своевременность зависят от быстроты совершения операций, сроков обработки и передачи достоверной информации об изменениях отдельных объектов учёта, что обуславливается порядком создания и использования в учёте первичных и сводных документов. Движение учётных документов в организации с момента их составления до сдачи в архив называются документооборотом. Для успешного контроля за наличием и движением документов главным бухгалтером ООО «Строй Ко» был составлен график документооборота, с целью упрощения учётной работы на предприятии (приложение 8).

Рассмотрев ведение учётной работы ООО «Строй Ко» можно сделать вывод, что в целом организация учётной работы является отлаженной системой и соблюдает основные принципы организации бухгалтерского учёта.

Каждый день в ООО «Строй Ко» оформляется значительное количество документации для нужд бухгалтерии. Учитывая особую важность и ценность бухгалтерских документов, всегда возникает вопрос: где и как хранить огромное количество бухгалтерской документации. У данной проблемы есть современное решение – своевременное архивирование бухгалтерских документов. Для этого все документы, предназначенные для временного или постоянного хранения помещаются в специальный архив, где обеспечиваются оптимальные условия для сохранности документации в течение длительного времени (до 75 лет). Самостоятельное ведение архивного дела предполагает организацию архивных работ: наличие положения об архиве и специального помещения, подбор квалифицированных сотрудников для работы в архиве, подготовка бухгалтерских и прочих документов для архивного хранения, учёт и

экспертиза документации, утилизация бухгалтерских документов с истёкшим сроком архивного хранения.

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «СТРОЙ КО»

#### 3.2. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

All the transactions between LLC "Stroy Ko" with buyers and customers payments for goods (works, services) issued relevant documents. So, when selling goods (works, services), you must have a vendor account for payment. Sale of goods, is issued a waybill and invoice. Services rendered are recorded on the basis of acceptance act of work performed. If the organization makes the delivery of the goods to the buyer, then issued a waybill (form 1-T).

Invoice – in accordance with the requirements of the Tax Code of the Russian Federation, regardless of the types of activities (realization of goods, performance of works or rendering of services) organization, along with the documents confirming performance of obligations under a particular transaction (act f.2, invoice etc.) must issue the invoice.Счета-фактуры в ООО «Строй Ко»

выписывает бухгалтер или работник, уполномоченный на то приказом руководителя. При чем сделать это нужно не позднее пяти дней с даты отгрузки товаров покупателю (даты подписания акта приемки-сдачи выполненных работ, оказанных услуг) (приложение 12,13,14).

Счет выписывают в 2 экземплярах: первый экземпляр - покупателю (заказчику) для оплаты; второй экземпляр – поставщику

На основании полученного счета-фактуры покупатель может принять к вычету сумму НДС, уплаченную поставщику товаров (работ, услуг). Для этого должны быть соблюдены следующие условия:

- купленные ценности оприходованы (работы выполнены, услуги оказаны) и оплачены;
- купленные ценности (работы, услуги) приобретены для проведения операций, облагаемых НДС, или для перепродажи;
- на купленные товарно-материальные ценности (работы, услуги) есть счет-фактура, в котором выделена сумма НДС.

*Пример №1.* На основании счет – фактуры №5-08-01 от 5.08.2016г. ООО «Строй Ко» оказывала транспортные услуги транзитом г. Белгород – г. Нижний Новгород – Ханты – Мансийский Автономный округ – Оренбургская область – г. Белгород (приложение 12). Стоимость транспортных услуг составила 758768,54 руб., в том числе НДС – 18% на сумму 136578,34 руб., общая стоимость услуги составляет 895346,88 руб. на грузоперевозку оформлен акт № 05-08-01 от 5.08.2016г., где оговорена стоимость доставки, документ скреплен подписями заказчика и исполняющего (приложение 15). К транспортной накладной (приложение ) прилагается маршрутный лист, где расписаны место и адрес произведенной доставки (приложение 16).

*В бухгалтерском учете ООО «Строй Ко» сделаны следующие проводки:*

*Д 62 К 90 – 758768,54 руб. - отражена стоимость оказанных услуг*

*Д 90.3 К 68 – 136578,34 руб. - отражена стоимость НДС (18%)*

*Д 51 К 62 – 895346,88 руб. – оплачено заказчиком за оказанную услугу*

На основании Акта на выполнение работ – услуг, подрядчик сдает заказчику выполненную работу. Сведения об этих работах заносят в специальный акт (приложение 17,18,19). Акта на выполнение работ – услуг составляют, когда подрядчик выполнил строительно-монтажные работы и заказчик не имеет к ним претензий. Затем данные из этого документа подрядчик переносит в Соглашение о договорной цене и сроках выполнения работ. А заказчик на основании этого соглашения расплачивается с ним (приложение 20,21).

Акт можно составлять и после каждого этапа работ, если в договоре предусмотрено, что строительство ведется в несколько этапов.

Акт подписывают представители подрядчика, ответственного за сдачу объекта, и заказчика, принявшего объект. Здесь полностью указываются их должности и фамилии.

Акт составляет представитель подрядной организации, ответственный за строительные-монтажные работы. В акт он переносит сведения из Журнала учета выполненных работ. Акт составляют в нескольких экземплярах. Обычно один экземпляр остается у подрядчика. Второй - передается заказчику. Третий экземпляр этого документа может потребовать инвестор.

Пример №2. В соответствии с договором №008-06 от 01.06.2016 г., ООО «Строй Ко» и ООО «Складинжиниринг» заключили Акт №15-12-01 от 15.12.2016г. на выполнение работ-услуг (приложение 17) по услугам шеф-монтажа при сборке фронтальных стелажей с 10.12.16 по 14.12.16., данные из этого документа подрядчик переносит в Соглашение о договорной цене и сроках выполнения работ (приложение 20,21). Стоимость услуг в этот промежуток времени составляет 69034 руб., в том числе НДС 18% - 10530,61 руб. В документе указывается адрес проведения работ, ООО «Строй Ко»

выделяет необходимое количество специалистов, доставку специалистов на объект осуществляет самостоятельно. Соглашение является основанием для проведения взаимных расчетов и платежей между ООО «Строй Ко» и ООО «Складинжиниринг». Документ подписывают обе стороны. К документам выписана счет – фактура №15-12-01 от 15.12.2016, на основании полученного счета-фактуры покупатель может принять к вычету сумму НДС, уплаченную поставщику товаров (работ, услуг), в которой отражена стоимость услуг с учетом с НДС 18% (приложение 14).

*В бухгалтерском учете ООО «Строй Ко» сделаны следующие проводки:*

*В период с 10.12.2016 по 14.12.2016г.*

*Д 62 К 90 – 58503,39 руб. - отражена стоимость оказанных услуг*

*Д 90.3 К 68 – 10530,61 руб. - отражена стоимость НДС (18%)*

*Д 51 К 62 – 69034,0 руб. – оплачено заказчиком за оказанную услугу*

*В период с 14.12.2016 по 17.12.2016г.*

*Д 62 К 90 – 33757,63руб. - отражена стоимость оказанных услуг*

*Д 90.3 К 68 – 6076,37 руб. - отражена стоимость НДС (18%)*

*Д 51 К 62 – 39834,0 руб. – оплачено заказчиком за оказанную услугу*

С 2011 года при перевозке грузов в ООО «Строй Ко» используется новая форма транспортной накладной, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 15.04.2011 г. № 272 «Об утверждении Правил перевозок грузов автомобильным транспортом» (приложение 22,23).

Отношения, возникающие при оказании услуг автомобильным транспортом, регулируются Федеральным законом от 08.11.2007 № 259-ФЗ «Устав автомобильного и городского наземного электрического транспорта».

Согласно п. 1 Правил новая транспортная накладная обязательна к применению при перевозке автомобильным транспортом различных видов грузов.

В соответствии со ст. 785 ГК РФ по договору перевозки груза

перевозчик обязуется доставить вверенный ему отправителем груз в пункт назначения и выдать его управомоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату. При этом заключение договора перевозки груза подтверждается составлением и выдачей отправителю груза транспортной накладной (коносамента или иного документа на груз, предусмотренного соответствующим транспортным уставом или кодексом).

Следовательно, новая транспортная накладная составляется только в случаях, когда доставка груза осуществляется силами перевозчика - транспортной компанией, т.е. в подтверждение транспортных расходов. Иными словами, транспортная накладная составляется, если имеется третье лицо между грузоотправителем и грузополучателем, ответственное за доставку.

Маршрутный лист заполняется тогда, когда работники ООО «Строй Ко» должен подтвердить свои транспортные расходы, понесенные в процессе выполнения поручений, связанных с работой. При этом затраты могут быть произведены на оплату бензина для личного автотранспорта работника.

Унифицированной формы маршрутного листа не существует, предприятия и организации могут разрабатывать шаблон маршрутного листа самостоятельно или писать его в свободной форме. Главное – в него обязательно должны быть включены все поездки по порядку, совершенные сотрудником в определенный период времени с указанием их целей, а также ссылками на первичные документы. Оформлять его можно как на обычном листе А4 формата, так и на фирменном бланке предприятия.

Маршрутный лист нужно составлять в двух экземплярах, один из которых передается в бухгалтерию организации, второй остается на руках у сотрудника. Заверять его печатью нет необходимости, поскольку он относится к внутреннему документообороту (приложение 16,24).

Рассмотрев документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Скрой Ко» сделали вывод, что все

операции происходят с учетом соблюдения законодательства РФ.

### 3.3. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Как только у ООО «Строй Ко» возникает дебиторская задолженность, он дебетует счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Строй Ко» открывают следующие счета второго порядка:

- 62-01 «Расчеты в покупателями и заказчиками»;
- 62-02 «Расчеты по авансам полученным»;
- 62-03 «Векселя полученные»;
- 62-21 «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте»;
- 62-22 «Расчеты по авансам полученным в валюте»;
- 62-31 «расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)»;
- 62-32 «Расчеты по авансам полученным (в у.е.)»;
- 62.Р «Расчеты с розничными покупателями».

Общие правила синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками заключаются в следующем:

1. Счет 62 дебетуется с одновременным кредитованием счетов 90 «Продажи», 91 на суммы отгруженной продукции, товаров, других активов, выполненных работ и оказанных услуг на дату признания доходов (принцип начисления).

2. Счет 62 следует кредитовать в корреспонденции со счетами, предназначенными для учета денежных средств, расчетов или дебиторской задолженности (при расчетах неденежными средствами).

3. Суммовые разницы (в учете используются у. е.), возникающие при определении доходов от обычных видов деятельности, т. е. предусмотренных уставом организации; положительные (курс рубля возрос) увеличивают долг

покупателя и сумму продаж (Дебет 62 Кредит 90), отрицательные суммовые разницы требуют сторнировочной записи.

4. Положительные курсовые разницы (в расчетных документах используется иностранная валюта) увеличивают доходы (Дебет 62 Кредит 91); отрицательные — расходы (Дебет 91 Кредит 62).

5. Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, списывается за счет резерва (Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»), а при его недостаточности или отсутствии — за счет финансовых результатов (Дебет 91). И в первом и во втором случаях кредитуют счет 62. Списание долгов на убыток вследствие неплатежеспособности дебитора представляет собой неокончательное аннулирование долга. Последний должен учитываться за балансом (Дебет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов») без кредитования какого-либо другого забалансового счета: при записях хозяйственных событий на забалансовых счетах принцип двойной записи не применяется) в течение пяти лет. Такой порядок установлен с целью контроля за изменением имущественного положения должника. В случае выхода дебитора из кризисной ситуации и погашения им долга оформляют следующую бухгалтерскую запись: Дебет 50 (51, 52) Кредит 91. Кредитуют также забалансовый счет 007.

6. На суммы возврата бракованной продукции (излишне поставленных товаров) корректируется методом (сторно) выручка организации и НДС, подлежащий уплате в бюджет:

Дебет 62 Кредит 90;

Дебет 90, субсчет «Налог добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и на сборам» (76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами»).

7. Возврат покупателям (заказчикам) излишне полученных с них сумм по причине брака продукции или поставки товаров сверх заказов отражают по дебету счета 62 с кредитованием счетов 50, 51, 52 или 55 «Специальные счета в банках» и по дебету счета с кредитованием счета 62.

8. Отражение разницы между номиналом векселя и величиной долга покупателя фиксируют корреспонденцией:

Дебет 62 Кредит 91.

Таблица 5

Журнал хозяйственных операций, произошедших в ООО «Строй Ко»  
по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

№	Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма
1	Внесен аванс на расчетный счет ООО «Строй Ко» за услуги	51	62/2	1210300
2	Оказаны услуги заказчику	62/1	90/1	1210300
3.	Отражена стоимость оказанных услуг	62/1	90/1	33757,63
4	Отражена стоимость НДС (18%)	90/3	68	6076,37
5	Оплачено заказчиком за оказанную услугу	51	62/1	39834,0
6	Зачтен аванс покупателя	62/2	61/1	1000000

Отгруженная продукция (товары), выполненные работы и оказанные услуги должны своевременно оплачиваться. Контроль над соблюдением сроков и полноты платежей покупателями — один из приоритетных участков деятельности финансовой службы (бухгалтерии) организации. Для своевременного отслеживания расчетов с покупателями ООО «Строй Ко» проводить сверку расчетов.

Акт сверки расчетов в ООО «Строй Ко» предназначен для документального подтверждения состояния расчетов между двумя организациями на определенную дату. С помощью данного документа можно проследить все хозяйственные операции, проведенные с участием контрагентов в разрезе договоров или в целом по конкретной организации, и вывести конечное сальдо на ту или иную дату. Этот остаток может быть подтвержден как обоими участниками сверки, так и только одним юридическим лицом или ИП. Если по данным бухгалтерского учета существуют расхождения по сумме конечного сальдо, то их можно устранить

путем изучения операций, которые указаны в акте сверки. В учете той или иной организации может быть неверно отражена сумма какой-либо продажи или оплаты. В случае обнаружения ошибок бухгалтер делает в учете исправления, после чего составляется новый акт сверки взаиморасчетов, который подписывается уполномоченными на это лицами.

Составлением [акта сверки взаиморасчетов](#) в ООО «Строй Ко» занимается непосредственно бухгалтер, он же и директор. Бланк данного документа обязательно составляется в двух экземплярах, которые подписываются двумя должностными лицами: главным бухгалтером и руководителем предприятия. Оба экземпляра акта обязательно визируются печатью. Один экземпляр остается в ООО «Строй Ко», другой – передается контрагенту. Данные акта сверки организации, являющейся инициатором сверки должны полностью совпадать с данными предприятия-контрагента. В противном случае в конце документа должна фиксироваться информация, касающаяся имеющихся расхождений.

*Пример №3.* На основании акта сверки взаимных расчетов за период 2016г. между ООО «Строй Ко» и ООО «ПромТехСервис» (приложение 25,26), выявили, что за период произошло оборотов по на сумму 4675520,0 руб. как в ООО «Строй Ко» так и в ООО «ПромТехСтрой». По данным ООО «Строй Ко» на 31.12.2016г. задолженность отсутствует. Если данные сходятся в обеих организациях, то руководители в знак согласия, скрепляют Акт печатями.

В настоящее время в бухгалтерском учете при отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продажи продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если договором предусмотрен переход права собственности на продаваемый товар в момент отгрузки продукции, то дебиторская

задолженность отражается по цене реализации продукции. Оплата производится после получения продукции.

Если при реализации продукции переход права собственности на продаваемую продукцию происходит в момент зачисления денежных средств на расчетный счет продавца, то при этом составляют следующую бухгалтерские проводки:

1. Отражается отгрузка продукции по цене продажи (включ. НДС):

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»%

Кредит 90, субсчет 1 «Выручка».

2. Списывается производственная себестоимость отгруженной продукции:

Дебет 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж»

Кредит 43 «Готовая продукция».

Если выручка от продажи отгруженной продукции определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете, то для учета такой отгруженной продукции используется счет 45 «Товары отгруженные».

Счет 45 «Товары отгруженные» предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции (товаров), выручка от продажи которой определенное время не может быть признана в бухгалтерском учете. Отгруженные товары на данном счете учитываются по фактической себестоимости, включая расходы по их отгрузке. При данном методе задолженность организации перед бюджетом по НДС возникает после оплаты продукции покупателем.

Аналитический учет по счету 62 в ООО «Строй Ко» ведется отдельно в Карточке счета 62 (приложение 27) по покупателям (заказчикам) и кредитным документам, срок оплаты которых не наступил; авансам, полученным с выделением каждого юридического и физического лица.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в документе «Анализ счета».

Рассмотрев ведение синтетического и аналитического учета расчетов с

покупателями и заказчиками в ООО «Строй Ко» можно сделать вывод, что в рабочем плане счетов организации указаны излишняя детализация счетов второго порядка и рекомендуем сократить количество субсчетов, для более удобного ведения бухгалтерского учета в ООО «Строй Ко».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Строй Ко» зарегистрированное 17.08.2011г., создано в соответствии с действующим законодательством РФ на основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ и иного действующего законодательства РФ.

ООО «Строй Ко» считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральном порядке. Общество создается без ограничения срока.

Основной целью деятельности является осуществление торговой-хозяйственной и иной деятельности, направленной на получение прибыли и ее распределение между Участниками в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

Предметом деятельности ООО «Строй Ко» является оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием.

ООО «Строй Ко» осуществляет учет результатов работы, контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет. Ответственность за организацию бухгалтерского учета согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ, несет руководитель ООО «Строй Ко», он создает необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета. Финансовый год ООО «Строй Ко» устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «Строй Ко» показывают, что выручка от продажи товаров (работ и услуг)

ежегодно увеличивается и в отчетном 2015 году возросла на 5% и составила 32789 тыс. руб. Одновременно увеличивается и себестоимость проданных товаров, так в 2014 году по сравнению с 2013 годом она выросла на 1%, а в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 8%. От данных показателей зависит прибыль от продажи продукции и чистая прибыль, которые в ООО «Строй Ко» за исследуемый период снижаются в среднем на 36%. Снижение прибылей происходит за счет увеличения себестоимости проданных товаров. Среднегодовая стоимость основных средств в 2014 году сократилась на 5% по сравнению с 2013 годом, а в 2015 году выросла по сравнению с 2014 годом на 6%, это произошло вследствие покупки нового оборудования. Вместе с тем показатель фондоотдачи растет и свидетельствует об эффективном использовании основных средств организации.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2014 году сократилась на 44% по сравнению с 2013 годом, что свидетельствует о том, что покупатели рассчитываются по своим обязательствам. В 2015 году наоборот, дебиторская задолженность увеличилась незначительно на 3%.

Среднегодовая сумма кредиторской задолженности в отчетном 2015 году выросла на 63% в сравнении с 2014 годом, это является негативным фактором для организации, который свидетельствует о том, что ООО «Строй Ко» не может расплатиться по своим обязательствам.

Уровень рентабельности и рентабельность продаж ежегодно сокращаются и в отчетном 2015 году составили 2,8% и 3,8%, соответственно.

Коэффициент общей и текущей ликвидности в ООО «Строй Ко» на конец каждого года выше нормативного значения. Эта ситуация свидетельствует о ликвидности организации.

Коэффициент быстрой ликвидности определяет, какая часть краткосрочных обязательств предприятия может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. В ООО «Строй Ко» данный показатель находится выше предельного значения, подтверждающий ликвидность и

платежеспособность организации.

В ООО «Строй Ко» за исследуемые годы показатель абсолютной ликвидности имеет значения, не опускающиеся ниже нормы, а значительно превышающий, что говорит о возможности организации при необходимости немедленно погасить краткосрочные заемные обязательства.

За исследуемые годы показатель обеспеченности оборотных активов собственными средствами всегда оказывался в пределах оптимальных значений, что говорит о достаточности у ООО «Строй Ко» собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости.

Обобщив все полученные результаты в ходе анализа ликвидности и платежеспособности ООО «Строй Ко», можно сделать определенные выводы. Приблизительная оценка ликвидности предприятия показала, что оно имеет ликвидные баланс, что означает полную платежеспособность ООО «Строй Ко».

Анализируя финансовое состояние ООО «Строй Ко» выявили коэффициент финансовой независимости и финансовой устойчивости за весь анализируемый период выше предельного значения и в 2015 году имеют одинаковое значение 0,66, что свидетельствует о финансовой независимости ООО «Строй Ко». Так же за исследуемый период коэффициент финансирования выше нормативного значения, хоть и имеет тенденцию к снижению коэффициента.

Коэффициент маневренности сократился с 0,42 в 2014 году до 0,38 в 2015 году, однако же, если коэффициент маневренности находится в интервале между 0,3 и 0,6, это значение можно считать вполне оптимальным а значит ООО «Строй Ко» финансово устойчиво.

Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала показывает, сколько заемного капитала привлекла организация на 1 руб. вложенных в имущество источников собственного капитала. Он принадлежит к группе важнейших показателей финансового положения

предприятия. За анализируемый период в ООО «Строй Ко» этот показатель ниже оптимального нормативного значения, что подтверждает финансовую независимость.

В целом все показатели финансового состояния в ООО «Строй Ко» к 2015 году в пределах нормативного значения и даже выше, что положительно влияет на платежеспособность, а, следовательно, и на финансовую устойчивость организации.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО «Строй Ко», соблюдение законодательства несет руководитель.

Под формой бухучета понимается процесс обработки учетной информации при различном сочетании регистров аналитического и синтетического учета, их взаимосвязь и последовательность записи в них. В ООО «Строй Ко» для ведения бухгалтерского учета используется программный комплекс «1С: Бухгалтерия: версия 8».

В ООО «Строй Ко» основной формой договора, который заключают с покупателями является договор поставки. Основными покупателями строительных материалов у ООО «Строй Ко» являются: ООО «БелПромСтрой», ООО «Строй Индастри Групп», ООО «Крост строй Групп», ООО «Бел-Пласт» и другие.

Наиболее распространенной формой безналичных расчетов в ООО «Строй Ко» является: *расчеты платежными поручениями*: владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку о перечислении указанной им суммы со своего счета на счет получателя средств. Платежные поручения используются для предварительной и последующей оплаты товаров (работ, услуг), для перечисления платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, различным юридическим и физическим лицам.

Как только у ООО «Строй Ко» возникает дебиторская задолженность, он дебетует счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Строй Ко» открывают

следующие счета второго порядка:

62-01 «Расчеты в покупателями и заказчиками»;

62-02 «Расчеты по авансам полученным»;

Аналитический учет по счету 62 в ООО «Строй Ко» ведется отдельно в Карточке счета 62 по покупателям (заказчикам) и кредитным документам, срок оплаты которых не наступил; авансам, полученным с выделением каждого юридического и физического лица.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в документе «Анализ счета».

Рассмотрев ведение синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Строй Ко» можно сделать вывод, что в рабочем плане счетов организации указаны излишняя детализация счетов второго порядка и рекомендуем сократить количество субсчетов, для более удобного ведения бухгалтерского учета в ООО «Строй Ко».

Учетная политика для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения ООО «Строй Ко» представлена лишь в общих чертах. В ней нет конкретизации системы документооборота, порядка отражения различных операций, ведения учета этих операций и отражения их в первичных документах, что требует ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Поэтому организации рекомендуется прописать все пункты ведения бухгалтерского учета.

В отношении расчетов с покупателями и заказчиками в учетной политике ООО «Строй Ко» необходимо закрепить и подробно расписать следующие моменты:

а) виды первичных документов, применяемых при расчетах с покупателями и заказчиками, порядок их заполнения и принятия к учету, а также процесс документооборота по данным расчетам;

б) порядок и момент начисления дебиторской задолженности и ее погашения;

в) основные проводки, используемые для отражения расчетов с

покупателями и заказчиками;

г) проведение инвентаризации дебиторской задолженности;

д) порядок признания дебиторской задолженности просроченной, а также ее списание;

е) процесс погашения покупателями просроченной дебиторской задолженности и отражение в учете данной операции.

Таким образом, если в учетной политике найдется отражение подробное описание ведения бухгалтерского учета, организация решит многие проблемы. Например, новый бухгалтер, принятый на работу, будет иметь представление о структуре бухгалтерского учета ООО «Строй Ко», порядке его ведения, документообороте и, следовательно, сможет сразу приступить к выполнению своих обязанностей.

В процессе хозяйственной деятельности в ООО «Строй Ко» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Строй Ко», как было уже сказано выше, должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации.

Для проведения инвентаризации в ООО «Строй Ко» должна создаваться специальная комиссия, назначенная руководителем. Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплаты долга. После проведенной инвентаризации организация, на мой взгляд, должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников;

будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

Расчеты с покупателями и заказчиками ООО «Строй Ко» ведет в основном при помощи платежных поручений. Но такая форма расчета не дает организации никакой гарантии, что клиент оплатит выполненные работы. Так как организация в большинстве случаев ведет разовые и эпизодические расчеты с покупателями, то более выгодно производить расчеты в аккредитивной форме. Суть аккредитива состоит в том, что банк покупателя дает поручение банку поставщика оплатить выполненные поставщиком, в данном случае ООО «Строй Ко», работы на условиях предусмотренными в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Если у покупателя недостаточно средств на расчетном счете, то аккредитив может выставляться и за счет ссуды банка. Таким образом, ООО «Строй Ко» всегда будет иметь гарантию, что оплата оказанных услуг будет выполнена.

Организация должна будет осуществлять работы только после получения уведомления об открытии аккредитива. Затем, после выполнения соответствующих работ, ООО «Строй Ко» должен предоставить в свой банк комплект документов, свидетельствующих о выполнении условий аккредитива (счета-фактуры, накладные, акт приемки-передачи работ). Банк поставщика должен проверить документы на соответствие инструкции покупателя, и, если недостатки не обнаружены, зачислит денежные средства на счет ООО «Строй Ко».

Таким образом, ООО «Строй Ко» должна стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с покупателями и заказчиками, и тогда его доходность возрастет.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая (в ред. от 22.10.2014 г. № 315-ФЗ) и часть вторая (в ред. от 31.12.2014 г. № 512-ФЗ) [Электронный ресурс]. - М., [2015]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».
2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (ред. от 26.11.2008г., с изм. и доп. от 17.03.2009г.) // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.
3. Российская Федерация. Министерство финансов. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. - М., [2015]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».
4. Российская федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №55н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>
7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н (ред. от 24.12.2010) [Электронный ресурс]. — М., [2015]. —

Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

9. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Приказ Минфина РФ от 9.06.2001 г. № 44н (ред. от 25.11.2010) [Электронный ресурс]. — М., [2015]. — Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

10. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н. (ред. от 24.10.2010) [Электронный ресурс]. — М., [2015]. — Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

11. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. № 32н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

12. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. № 33н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

13. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008: приказ Минфина РФ от 29.04.2008г. № 48н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

14. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 107н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

15. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008: приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 106н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

16. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011: приказ Минфина РФ от 2.11.2011г. № 11н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

17. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс]. - М., [2015]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

18. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. (ред. от 08.11.2010) [Электронный ресурс].- М., [2016]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

19. Российская Федерация. Министерство финансов. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» №129-ФЗ от 20.07.2006г. [Электронный ресурс]. - М., [2017]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

20. Российская Федерация. Министерство финансов. Федеральный закон «Об акционерных обществах» 3208-ФЗ 26.12.1995 [Электронный ресурс]. - М., [2017]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

21. Российская Федерация. Министерство финансов. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» №343-ФЗ от 03.07.2016г. [Электронный ресурс]. - М., [2016]. - Режим доступа: информационно-правовая справочная система «КонсультантПлюс».

22. Вовнянко Е. А., Парамонова Л. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] // Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). - Краснодар: Новация, 2016. - С. 87-90.

23. Галимова, Э.И., Совершенствование учета и контроля расчетов с контрагентами / Э.И. Галимова, Г.А. Хабирова // Вестник БГАУ. – 2014. – № 1. – С. 109-111

24. Ерофеева В.А. Аудит: учеб.пособие / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – 2-е изд., перераб. доп. – М.: Юрайт: ИД Юрайт, 2015. – 638 с.

25. Колоколов В.А. Экономический анализ: Учебник / В.А. Колоколов, В.Я. Поздняков, В.Н. Переходов [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012.- 489с.

26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н. П. Кондраков, И.Н. Кондраков [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 775с.

27. Ларионов А.Д. Бухгалтерский учет: учебник / А.Д. Ларионов, А.И. Нечитайло [текст] - М.: Проспект, 2014. - 368 с.

28. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Д.В. Лысенко [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. -368с.

29. Панков В.В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова [текст] – Москва: Магистр: ИНФА-М, 2015. – 622с.

30. Переверзев М.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунёва. Под общ. ред. М.П. Переверзева [текст] – Москва: ИНФА-М, 2012. – 238с.

31. Подгузова К.В., Корзоватых Ж.М. Дебиторская задолженность предприятия [текст] // Экономика и экономические науки. №1, 2014 – с. 127-131
32. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова [текст] – Москва: Проспект, 2013. – 129с.
33. Справочно-правовая система «Главбух»: <http://www.1gl.ru/> (дата обращения 25.08.2016).
34. Яковлева Л.Я., Мисюкевич Н.С. Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 3. – С. 117-122