

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/52077>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РАСЧЕТОВ 6

1.1. Сущность текущих обязательств и расчетов 6

1.2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетных операций в РФ 12

1.3. Формы и методы расчетных операций 18

1.4. Документальное оформление расчетных операций 24

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «ЭЛЬДОРАДО» 31

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «Эльдорадо» и анализ его основных показателей 31

2.2. Синтетический и аналитический учет расчетных операций в организации 36

2.3. Инвентаризация расчетов в организации и раскрытие ее информации в бухгалтерской отчетности 59

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 64

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 66

ПРИЛОЖЕНИЯ 69

ВВЕДЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности предприятие вступает в экономические взаимоотношения с поставщиками и покупателями, с подрядчиками и заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, с персоналом по оплате труда и прочим операциям, с подотчетными лицами по выданным им под отчет авансам, с иными кредиторами и дебиторами по различным хозяйственным операциям.

Как правило, наибольший удельный вес в общем количестве расчетных операций составляют операции расчетов с поставщиками и покупателями. Предприятие при этом может являться как покупателем, так и поставщиком товара, что с одной стороны, подразумевает наличие обязательств по оплате товара поставщиком, а с другой стороны – обязательств покупателя перед субъектом хозяйствования в отношении приобретенной продукции. В этой связи возникает сложная система денежных отношений и расчетных операций с дебиторами и кредиторами.

Как правило, при расчетах с покупателями, заказчиками, подотчетными лицами возникает дебиторская задолженность, а при расчетах с поставщиками, подрядчиками, персоналом, бюджетом, внебюджетными фондами – кредиторская. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности существенно влияет на финансовое состояние предприятия. Поэтому четкая организация расчетов оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости средств предприятия.

Актуальность исследования теоретических и практических аспектов учета текущих обязательств и расчетов заключается в том, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят). В то же время руководству предприятия, его собственникам и внешним пользователям отчетности предприятия нужна информация о сроках возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности.

Целью исследования является изучение особенностей бухгалтерского учета текущих обязательств и расчетов на коммерческом предприятии.

Для достижения заданной цели в настоящей работе поставлены следующие задачи:

- определить сущность текущих обязательств и расчетов;
- провести обзор системы нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетных операций в РФ;
- рассмотреть формы и методы расчетных операций;
- описать особенности документального оформления расчетных операций;
- сформировать организационно-экономическую характеристику ООО «Эльдорадо» и выполнить анализ его основных показателей;
- рассмотреть особенности синтетического и аналитического учета расчетных операций в организации;

□ описать порядок проведения инвентаризации расчетов и порядок раскрытия информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности предприятия.

Объектом исследования послужила хозяйственная деятельность коммерческого предприятия – ООО «Эльдорадо» в части расчетов с дебиторами и кредиторами.

Предметом исследования является состояние бухгалтерского учета, а также организация работы по расчетам с дебиторами и кредиторами, порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности дебиторской задолженности и кредиторской задолженности в ООО «Эльдорадо».

В дипломной работе применены следующие приемы и методы экономического анализа: коэффициентный анализ; сравнительный анализ, анализ деловой активности предприятия; анализ уровня и динамики финансовых результатов; расчет и оценка показателей рентабельности.

Информационной базой исследования являются данные предприятия: первичные учетные документы, регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская отчетность за 2018 год, учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2018 год.

Методологической основой исследования послужили Федеральные законы РФ, Постановления Правительства России, Приказы, Постановления и рекомендации Минфина России, а также учебники и учебные пособия таких авторов, как А.С. Аветисян, Ю.А. Бабаев, Л.И. Воронина, А.В. Гартвич, Г.Ю. Касьянова, О.В. Качур, Н.П. Кондраков, Т.В. Миргородская, О.Н. Харченко и др.

Структурно дипломная работа состоит из двух глав.

В первой главе дипломной работы рассматриваются сущность текущих обязательств и расчетов через понятия дебиторской и кредиторской задолженности, проводится обзор нормативных актов, регламентирующих порядок учета расчетов описываются виды и формы расчетов с дебиторами и кредиторами.

Во второй главе дипломной работы определяются особенности бухгалтерского учета расчетных операций в ООО «Эльдорадо», производится оценка соответствия бухгалтерского учета расчетных операций требованиям законодательства РФ.

Такая структура позволит наиболее полно осветить вопросы организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в соответствии с требованиями законодательства РФ.

## ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РАСЧЕТОВ

### 1.1. Сущность текущих обязательств и расчетов

У каждой организации в процессе осуществления предпринимательской деятельности возникают разного рода обязательства и обусловленные этим задолженности. Это обязательства перед поставщиками по оплате полученных от них товарно-материальных ценностей, обязательства перед покупателями по поставке им продукции, обязательства перед бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам, обязательства перед банками и другими организациями по полученным кредитам и займам, обязательства перед учредителями по начисленным доходам, обязательства перед работниками организации по оплате их труда, возмещению расходов, произведенных подотчетными лицами, и др. [27, с.96].

Обязательства организации и их исполнение приводят к образованию у нее либо дебиторской, либо кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – это задолженность других организаций и лиц данной организации. В зависимости от того, у кого и в связи с чем образовалась задолженность перед данной организацией, различают следующие виды дебиторской задолженности:

□ задолженность покупателей за проданную им продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

□ задолженность поставщиков по авансам, выданным им в счет предстоящей поставки материальных ценностей;

□ задолженность бюджета по авансовым платежам налогов;

□ задолженность работников организации по выданным им подотчетным суммам денежных средств;

□ задолженность работников организации по возмещению материального ущерба и др. [25, с.27].

Кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям и лицам.

В зависимости от того, перед кем и в связи с чем образовалась задолженность, различают следующие виды

кредиторской задолженности:

- задолженность поставщикам за полученные от них материальные ценности, услуги, работы;
  - задолженность покупателям по авансам, полученным от них в счет предстоящей поставки продукции (товаров, работ, услуг);
  - задолженность бюджету по начисленным налогам и внебюджетным фондам (ФСС, ФОМС, ПФР) по страховым взносам;
  - задолженность работникам организации по начисленной заработной плате и др. [30, с.28]
- Классификация дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рис. 1.1.

Рис. 1.1. Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Согласно ст. 314 Гражданского Кодекса РФ, любое обязательство подлежит исполнению в надлежащий (разумный) срок. Обязательство, которое не было исполнено вовремя, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении. Просроченная задолженность может быть взыскана в судебном порядке. Однако возможность взыскания просроченной дебиторской задолженности через суд ограничена определенным сроком – исковой давностью, для обращения в суд согласно ст. 196 ГК РФ исковая давность составляет три года. По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности должны быть списаны [2].

Суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации [32, с.112].

В соответствии с ПБУ 10/99 для целей бухгалтерского учета суммы дебиторской задолженности, списанные в связи с истечением срока исковой давности, относятся к прочим расходам, дебет счета 91.2 «Прочие расходы» с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [12].

В соответствии с ПБУ 9/99 для целей бухгалтерского учета суммы кредиторской задолженности, списанные в связи с истечением срока исковой давности, относятся к прочим доходам, кредит счета 91.1 «Прочие доходы» с дебета счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» [11].

Расчеты являются начальным и завершающим звеном кругооборота средств. Непрерывное возобновление циклов оборота средств организации обеспечивается своевременными платежами и поступлением денег на счета в банке. Время кругооборота средств зависит от организации расчетных операций, применяемых форм и процедуры расчетов. [31, с.41]

Как правило, среди расчетных операций наибольшую часть составляют операции по расчетам с поставщиками и покупателями.

Термин «поставщики» трактуется, как все контрагенты предприятия, поставляющие товарно-материальные ценности (включая основные средства, материалы, товары) или оказывающие услуги/работы. [35 с.12]

Термин «покупатели» трактуется, как все контрагенты предприятия, приобретающие товарно-материальные ценности (включая основные средства, материалы, товары, готовую продукцию предприятия) или заказывающие услуги/работы. [35, с.12]

Взаимоотношения с поставщиками и покупателями должны иметь юридический статус, который достигается путем заключения договора. Основные требования к оформлению контрактов содержит Гражданский Кодекс РФ – ст. 455, 506 и др. Если партнер – иностранное лицо, на подобные сделки распространяются международные правила расчетов. [30, с.23]

Проверка расчетов с поставщиками и покупателями ведется путем выявления долгов, составления и подписания актов сверки. При несовпадении моментов отгрузки/оплаты формируются кредиторская и дебиторская задолженности. Первая показывает выполнение договорных условий по отгрузке предмета сделки поставщиком, вторая – отражает объем авансовых расчетов покупателя до исполнения обязательств продавца. [29, с.116]

Кроме того, значительный удельный вес в общей величине расчетных операций составляют операции по расчетам с персоналом по оплате труда. Взаимоотношения организации с персоналом по оплате труда регламентированы нормами Трудового Кодекса РФ, а также правилами внутреннего трудового распорядка, утвержденного руководством организации. Помимо оплаты труда в организации ведутся расчеты с персоналом по прочим операциям, включающие предоставление работникам займов (как правило, на льготных условиях и по пониженной процентной ставке), а также расчеты по возмещению работникам недостач материальных ценностей, выявленных в ходе проводимых инвентаризаций. Расчеты с персоналом по денежным суммам, выданным на приобретение материальных ценностей и услуг для нужд организации, ведутся обособленно как расчеты с подотчетными лицами. По каждой выданной денежной сумме

работники должны отчитаться и вернуть неизрасходованную часть денежных средств при ее наличии в организацию.

К расчетным операциям относятся и расчеты с бюджетом по налогам и сборам, и социальному страхованию. С 2017 года страховые взносы на социальное и медицинское страхование, пенсионное обеспечение – уплачиваются в бюджеты через ИФНС, отчетность по страховым взносам также сдается в ИФНС, а не в фонды: ФСС, ФОМС, ПФР, как это было до 2017 года. Только расчеты по страхованию от несчастных случаев и профессиональных заболеваний ведутся непосредственно в ФСС, отчетность по этим взносам сдается в ФСС.

Следует отметить, что проведение расчетов с бюджетом по налогам и сборам, страховым взносам регламентировано Налоговым Кодексом РФ, согласно которому за нарушение сроков оплаты предусмотрены пени и штрафы.

По задолженности в бюджет, возникшей с 01.10.2017 г., сумма пеней зависит от периода просрочки:

1. Просрочка уплаты налога, страхового взноса в ИФНС составила до 30 календарных дней (включительно).

В этом случае пени рассчитываются по следующей формуле:

$$П = Н * r * 1/300 * Д, (1)$$

где П – сумма пени;

Н – неуплаченная в срок сумма налога, сбора, страхового взноса;

r – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая в период просрочки;

Д – количество дней просрочки (считается с дня, следующего за крайним сроком уплаты налога в бюджет).

2. Просрочка уплаты налога, страхового взноса в ИФНС составила 31 календарный день и более. Пени за календарные дни просрочки с 1 по 30 включительно рассчитываются по следующей формуле:

$$П = Н * r * 1/300 * 30 + Н * r * 1/150 * (Д-30), (2)$$

где П – сумма пени;

Н – неуплаченная в срок сумма налога, сбора, страхового взноса;

r – ставка рефинансирования ЦБ РФ, действовавшая в период просрочки;

Д – количество дней просрочки (считается с дня, следующего за крайним сроком уплаты налога в бюджет) [34, с.163].

Штраф за неуплату налогов и страховых взносов составляет 20% от суммы неуплаченного налога или страхового взноса в обычном случае и 40% при умышленном сокрытии от уплаты налога, страхового взноса. Кроме того, согласно п. 3 ст. 120 НК РФ грубое нарушение правил учета доходов и расходов, объектов налогообложения влечет за собой взыскание штрафа в размере 10% от суммы неуплаты, но не менее 15 000 руб. Срок ответственности за неуплату налогов и страховых взносов составляет три года с момента окончания отчетного года, за который следовало уплатить налог (Информация ФНС РФ «О разъяснении порядка исчисления срока давности при привлечении к налоговой ответственности»; ст. 113 и ст. 122 НК РФ). Кроме того штраф предусмотрен за несвоевременную сдачу налоговых деклараций в ИФНС, сумма штрафа составляет 5% от суммы неуплаты налога за каждый месяц, но не менее 1000 рублей и не более 30% от суммы неуплаты. В случае уплаты налога и непредставления налоговой декларации штраф составляет 1000 рублей [33, с.87].

Таким образом, исследование показало, что сущность текущих обязательств сводится к дебиторской и кредиторской задолженностям, возникающим из расчетных отношений между контрагентами, между организацией и персоналом, между организацией и бюджетом по уплате налогов, сборов, страховых взносов, между организацией и прочими дебиторами и кредиторами. Обязательства по расчетам между контрагентами, как правило, возникают с момента заключения договора, содержащего в себе условия и сроки поставок, стоимость закупок, реквизиты обеих организаций и прочие значимые условия договора. При этом нарушение сроков проведения расчетов влечет за собой взыскание штрафных санкций, причем особенно строго регламентировано начисление пеней и штрафов при несвоевременной уплате налогов, сборов, страховых взносов в бюджет.

1.2. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетных операций в РФ

Законодательство РФ о бухгалтерском учете состоит из Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», других федеральных законов (Гражданский Кодекс РФ, Налоговый Кодекс РФ, Трудовой Кодекс РФ) и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

1) федеральные стандарты;

2) отраслевые стандарты, нормативные акты Центрального банка РФ в части отражения на счетах

бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности отдельных объектов бухгалтерского учета;

3) рекомендации в области бухгалтерского учета;

4) стандарты экономического субъекта [3].

Информация о нормативно-правовых актах, регулирующих порядок бухгалтерского учета расчетных операций и отражения в бухгалтерской отчетности текущих обязательств, обобщена в табл. 1.1.

#### Нормативно-правовые документы

1. Налоговый кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. (ред. от 27 ноября 2018 г. N 424-ФЗ).
2. Гражданский кодекс РФ (II часть). Федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. (ред. от 29 июля 2018 г. N 225-ФЗ).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 28 ноября 2018 г. N 444-ФЗ).
4. Федеральный закон от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» (ред. от 25 декабря 2018 г. N 488-ФЗ).
5. Постановление Правительства РФ от 25.02.2011 г. № 107 «Об утверждении Положения о признании МСФО и Разъяснений МСФО для применения на территории РФ» (ред. от 26 августа 2013 г. N 739).
6. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (ред. от 11 апреля 2018 г. N 74н).
7. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 107н «Об утверждении ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (ред. от 28 апреля 2017 г. N 69н).
8. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 г. № 154н «Об утверждении ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ред. от 9 ноября 2017 г. N 180н).
9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н «Об утверждении ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н).
10. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н «Об утверждении ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ред. от 20 ноября 2018 г. N 236н).
11. Приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении ПБУ 9/99 «Доходы организации» (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н).
12. Приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. № 33н «Об утверждении ПБУ 10/99 «Расходы организации» (ред. от 6 апреля 2015 г. N 57н).
13. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н «Об утверждении ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» (ред. от 28 апреля 2017 г. N 69н).
14. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению» (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н).
15. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (ред. от 8 ноября 2010 г. N 142н).
16. Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 6 марта 2018 г. N 41н).
17. Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (ред. от 11.10.2018 г. N 4930-У).
18. Указание Банка России от 07.10.2013 г. № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».
19. Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».
20. Научная литература и учебные пособия
21. Аветисян А.С. Бухгалтерский учет. Учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2017. – 304 с.
22. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 ч. Ч. 1: учебник для бакалавриата и специалитета / В.П. Астахов. – М.: Юрайт, 2019. – 536 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/431443> (дата обращения: 17.04.2019).
23. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет. Учебник для бакалавров. – М.: Проспект, 2017. – 424 с.

24. Гахова, М.А. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебное пособие / М.А. Гахова. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 311 с. // Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/83806.html> (дата обращения: 17.04.2019).
25. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева; под ред. И.М. Дмитриевой. – М.: Юрайт, 2019. – 358 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/431988> (дата обращения: 17.04.2019).
26. Касьянова Г.Ю. Бухгалтерский учет. Просто о сложном. – М.: АБАК, 2017. – 752 с.
27. Касьянова Г.Ю. 26 ПБУ. Практический комментарий. – М.: АБАК, 2017. – 592 с.
28. Качур О.В. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2016. – 432 с.
29. Кеворкова Ж.А., Бережной В.И., Мамаева Г.Н. Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами (таблицы, схемы, комментарии). Учебное пособие. – М.: Проспект, 2016. – 432 с.
30. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах. – М.: Проспект, 2017. – 224 с.
31. Крутякова Т.Л. Учетная политика 2017. Бухгалтерская и налоговая. – М.: АйСи Групп, 2017. – 232 с.
32. Мамрукова О.И. Налоги и налогообложение. Учебное пособие / под ред. Ю.А. Серова. – М.: Омега-Л, 2016. – 407 с.
33. Миргородская Т.В. Учет налогов и сборов, страховых взносов. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2016. – 312 с.
34. Попов В.П., Кударенко В.А., Кучеренко С.А., Петух А.В. Международные стандарты бухгалтерского учета. Учебное пособие. ФГОС / Под ред. А.А. Боровикова. – М.: Феникс, 2017. – 346 с.
35. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И.А. Фельдман. – М.: Юрайт, 2019. – 287 с. // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://biblio-online.ru/bcode/426163> (дата обращения: 17.04.2019).
36. Харченко О.Н., Самусенко С.А., Ферова И.С., Юдина Г.А., Черных М.А. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие. – М.: Кнорус, 2016. – 248 с.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/52077>