

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки – 38.03.01 Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Бухгалтерский учет и анализ расчетов с заказчиками услуг специальной связи

УДК 657.432:005.52

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ4А1	Теплотанская О.В.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Горюнова Н.Н.	к.э.н., доц.		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	к.э.н., доц		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова А.В.			

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Г.А.	д.э.н., проф.		

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК- 1,7,8)
P3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов EURACE и FEANI
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК- 15;ОК-2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово- хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК - 7, 8, 12, 13; ПК - 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
Направление подготовки 38.03.01 Экономика

УТВЕРЖДАЮ:
Руководитель ООП
_____ Г.А. Барышева
(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
3-3Б4А1	Теплотанская Ольга Викторовна

Тема работы:

«Бухгалтерский учет и анализ расчетов с заказчиками услуг специальной связи»	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 2272/с от 25.03.2019

Срок сдачи студентом выполненной работы:

--

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

Исходные данные к работе	трудовое законодательство, нормативные документы, учебная и научная литература по теме, информация периодических изданий, нормативные документы исследуемой организации, данные бухгалтерского учета и отчетности исследуемого предприятия за 2016-2018 гг.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов	1. порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями 2. представление в бухгалтерской отчетности дебиторской и кредиторской задолженности; 3. учетная практика и анализ расчетов с покупателями на примере Управления специальной связи по Томской области; 4. выработка рекомендаций управлению задолженностями
Перечень графического материала	первичные документы, учетные регистры; таблицы корреспонденций счетов; схема документооборота учета расчетов с

	покупателями
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность компании	Ермушко Жанна Александровна к.э.н. доцент ШИП
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	12.01.2019г
---	--------------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент ШИП	Горюнова Наталия Николаевна	к.э.н., доц.		12.01.19

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ4А1	Теплотанская Ольга Викторовна		12.01.19

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа объемом 118 с., 30 таблиц, 49 источника, 4 приложений, 7 рисунков.

Ключевые слова: расчеты с заказчиками, дебиторская задолженность, бухгалтерский учет, сомнительная задолженность, безнадежная задолженность, управление задолженностями.

Актуальность данной работы обусловлена изучением эффективного учета управления дебиторской задолженностью, для увеличения объема реализации за счет расширения продажи продукции надежным клиентам и обеспечения своевременного возврата долга.

Цель работы – анализ организации и порядка учета расчетов с заказчиками за оказанные услуги и разработка мероприятий по управлению задолженностями.

Объект исследования – Управление специальной связи по Томской области.

Предметом исследования являются расчеты с заказчиками.

В процессе исследования использовались экономико-статистический, нормативно–ресурсный методы исследования.

В результате исследования разработаны рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженностью в УСС по Томской области.

Область применения – управление дебиторской задолженностью в УСС по Томской области.

Экономическая эффективность/значимость работы: предложенные рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженностью позволят предприятию повысить уровень возврата дебиторской задолженности.

Оглавление

Введение.....	7
1 Теоретические основы учета расчетов с заказчиками	9
1.1 Расчеты с заказчиками: понятие и сущность, нормативное регулирование	9
1.2 Основные виды расчетов с заказчиками	19
1.3 Организация и ведение бухгалтерского учета расчетов с заказчиками.....	29
2 Учет расчетов с заказчиками на примере управления специальной связи по Томской области	49
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ...	49
2.2 Документальное оформление расчетов с заказчиками	55
2.3 Особенности расчетов по авансам	64
2.4 Синтетический и аналитический учет операций с заказчиками...	68
3 Анализ расчетов с заказчиками управления специальной связи по Томской области.....	74
3.1 Анализ состояния и динамики дебиторской задолженности	74
3.2 Управление дебиторской задолженностью предприятия.....	78
3.3 Разработка рекомендаций по управлению дебиторской задолженностью на предприятии	81
4 Корпоративная социальная ответственность	93
Заключение	104
Список использованных источников	110
Приложение А Заявка от заказчика.....	115
Приложение Б Маршрутный лист	116
Приложение В Явочная карточка.....	117
Приложение Г Журнал учета принятых сумок в банке	118

Введение

В настоящее время ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и формы собственности, не может функционировать без учета, поскольку только учетные данные предоставляют полную информацию об имуществе и финансовом состоянии организации.

Синтетическая и аналитическая информация о состоянии материальных, трудовых и денежных ресурсов, об эффективности инвестиционной и кредитной политики, о затратах и эффективности производства позволяет управлять экономической деятельностью и контролировать выполнение планов получения прибыли, разрабатывать долгосрочные планы для развития производства.

Большое внимание уделяется платежам за товары, товары и услуги с заказчиками. Это связано с тем, что постоянно происходит кругооборот экономических ресурсов, вызывающий постоянное обновление разнородных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов платежей являются платежи за товары, сырье, другие материальные активы, выполненные работы, оказанные услуги.

В процессе осуществления финансово–хозяйственной деятельности организация имеет различные расчетные отношения с юридическими и физическими лицами, в результате чего образуются долги. Отсюда и понятие дебиторской и кредиторской задолженности.

Предприятия постоянно осуществляют платежи покупателям – за проданные ими товары, с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги.

Актуальность темы заключается в том, что в условиях рыночной экономики хозяйствующие субъекты (предприятия, организации) в процессе своей финансово–хозяйственной деятельности ежедневно сталкиваются с различными видами расчетов.

Целью работы является анализ организации и порядка учета расчетов с заказчиками за оказанные услуги и разработка мероприятий по управлению задолженностями.

В соответствии с поставленной целью необходимо было решить следующие задачи:

1. Рассмотреть основные формы расчетов с заказчиками;
2. Рассмотреть основные виды расчетов с заказчиками;
3. Изучить организацию и ведение бухгалтерского учета расчетов с заказчиками;
4. Рассмотреть учет расчетов с заказчиками на примере управления специальной связью по томской области;
5. Провести анализ расчетов с заказчиками на примере управления специальной связью по томской области;
6. Рассмотреть разработку рекомендаций по управлению дебиторской задолженностью на предприятии.

Предметом исследования являются расчеты с заказчиками.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является Управление специальной связью по Томской области.

В процессе исследования использовались экономические методы исследования: монографический, экономико–статистический, нормативно–ресурсный, абстрактно–логический.

Методологической основой для работы послужили: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых.

Научная новизна исследования состоит в разработке и обосновании практических предложений по разработке рекомендаций по управлению дебиторской задолженности на конкретном предприятии.

1 Теоретические основы учета расчетов с заказчиками

1.1 Расчеты с заказчиками: понятие и сущность, нормативное регулирование

Эффективность работы предприятия в целом зависит от качества оценки расчетов с заказчиками.

В процессе хозяйственной деятельности любой (предприниматель) приобретает сырье, должен выполнять разные виды работ. Из-за существующих правил бухгалтерского учета существуют отношения с клиентами.

Объектами учета являются объекты, которые предоставляют (экономические средства и их источники) и составляют хозяйственную жизнь организации (экономические процессы по типу или последовательности в цепи и их отдельные факты в форме экономических операций). Одним из основных объектов бухгалтерского учета являются расчеты.

Многовековой опыт управления показывает, что счета расчетной группы являются одними из самых необходимых для учета на любом предприятии. Что касается товаров, работ, услуг, то предполагается оплата, между организацией и ее заказчиками существуют расчетные отношения по погашению возникших обязательств. Чтобы говорить о расчетах, необходимо понять концептуальный аппарат.

В различных источниках понятие «расчеты» интерпретируется следующим образом (таблица 1):

Таблица 1 – Интерпретация понятия «расчеты» в различных источниках

Источник, Автор	Сущность
Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка	Исчисление чего–либо, учет данных или возможности совершения чего–либо
Даль В.И.	Расчет с рабочими, с подрядчиком, расплата по счетам
Большой юридический словарь	Исполнение денежных обязательств
Энциклопедический словарь экономики и права	1) Исполнение денежных обязательств. 2) Раздел VI Плана счетов, счета которого предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов предприятия с различными юридическими и физическими лицами, а тж. внутрихозяйственных расчетов
Сергеев А.П., Толстой Ю.К.	Расчетные обязательства опосредуют осуществление платежей за переданное имущество (выполненные работы, услуги) или по иным основаниям. Их цель – надлежащее оформление передачи денег из рук должника в руки кредитора
Абалкин Л.И., Шамхалов Ф.И.	Погашение обязательств посредством осуществления платежей. Расчеты могут производиться наличными деньгами или через банки и иные кредитные организации
Вавилин Е.В., Груздева А.А., Фомичева Н.В.	Урегулированные нормами права общественные отношения, возникающие между субъектами возмездного гражданскоправового обязательства и кредитной организацией в связи с осуществлением платежей за переданное имущество, выполненные работы, оказанные услуги или по другим основаниям. Целью расчетов является надлежащее оформление передачи денег из рук должника в руки кредитора

Исследование позволяет сделать вывод, что расчеты – это взаимодействие организации с другими хозяйствующими субъектами, основанное на денежных отношениях.

В учебно–методической литературе достаточно широкое освещение вопросов по учету расчетов с заказчиками.

Например, Лубяная В.С. [1] утверждает, что основой расчетов с заказчиками является формирование экономических отношений в процессе

функционирования предприятия. Эти связи представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечат непрерывность поставок, непрерывность производственного процесса и своевременность отгрузок и продаж продукции (работ, услуг). Экономические отношения оформляются и фиксируются договорами, согласно которым одно предприятие выступает в качестве поставщика товарно–материальных ценностей, работ или услуг, а другое – в качестве их покупателя, потребителя и, следовательно, плательщика.

Как правило, договоры предусматривают:

- тип поставляемой продукции;
- коммерческие условия доставки;
- количественные и стоимостные показатели поставок;
- сроки отгрузки поставленной продукции;
- порядок оплаты (условия оплаты) между предприятием и

заказчиками и другие условия.

Многие авторы, в том числе Р. А. Алборов [2], определяют клиентов как организации, частных лиц, которые покупают сырье, продукты и другие материальные товары, а также потребляют различные виды услуг (электричество, газ, вода и т. д.).

В связи с этим любая компания может выступать одновременно как покупателем, так и продавцом. Поэтому для любого предприятия одним из важнейших моментов в деятельности является момент получения сумм за поставленные продукты и оплаты за предоставление услуг.

В условиях развития рыночных отношений существует риск неуплаты за оказанные услуги, что приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этого долга в процессе финансово–хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в допустимых пределах. Другая часть может перейти в категорию сомнительных.

Сомнительная дебиторская задолженность раскрывает нарушения финансовой и платежной дисциплины клиентов, что требует немедленного принятия соответствующих мер по устранению негативных последствий. Своевременное принятие этих мер возможно только при осуществлении системного контроля на предприятии.

Чтобы снизить риск возникновения сомнительной дебиторской задолженности на предприятии, в современной практике предприятия часто требуют частичной или полной предоплаты за будущие поставки товаров, работ или услуг. Также платежная система аккредитива может быть использована с условием прямого списания средств со счета поставщика или клиента по предварительной договоренности. Однако злоупотребление авансовыми формами оплаты может привести к завышению налоговой базы по налогу на добавленную стоимость, что может привести к ухудшению финансового состояния продавца.

Чтобы избежать таких последствий, группа авторов, в том числе Савицкая Г.В. [3], предлагает изучить динамику, состав, причины и рецепт формирования долга; для анализа дебиторской задолженности используются данные II раздела актива баланса, а кредитора – V раздел пассива баланса и данные первичного и аналитического учета.

Важное значение, придаваемое отношениям с клиентами в организации, было обнаружено в концепции «Управление клиентами», согласно которой маркетинговые программы разрабатываются для разных покупателей или групп покупателей с учетом различий в проблемах и важности определенных категорий покупателей.

Организационное управление покупателями производится в виде создания соответствующей организационной структуры персонала или матричной формы. При наличии особо крупных покупателей разграничение подразделений организации может быть доведено до отдельных покупателей. Эта форма типична, например, для пищевой промышленности, где крупные многоотраслевые торговые компании, ассоциации закупок и концерны

универмагов требуют различных маркетинговых концепций и ведут переговоры с поставщиками. При работе с клиентами используются разные методы исследования рынка. Широко распространенный опрос клиентов относительно будущих намерений. Такой опрос легче проводить в отношении покупателей инвестиционных товаров, так как их ассортимент значительно уже, чем в сфере потребительских товаров.

Наиболее точное и полное определение покупателей и покупателей дает Современный экономический словарь под редакцией Б. А. Райзенберга [4, с. 281] – это юридические и физические лица, обратившиеся с заказом к другому лицу – производителю, продавцу, поставщику товаров и услуг (подрядчику).

Как и по определению Н. П. Кондракова [5, с. 189] – лица, покупающие сырье и другие товарно–материальные запасы и потребляющие различные виды услуг (электричество, пар, вода и т. д.), А также различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и т. д.).

Экономические связи, по мнению М.И. Кутера [6, с. 132] является необходимым условием деятельности предприятия, так как оно будет обеспечивать непрерывность поставок, непрерывность производственного процесса и своевременность отгрузки, а также продажи продукции (работ, услуг).

Учет расчетов с заказчиками является важным элементом системы учета.

Основными задачами учета расчетов с заказчиками является:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги, необходимые для внутренних пользователей финансовой отчетности – менеджеров, учредителей, участников и владельцев имущества организации, а также в качестве внешних – инвесторы, кредиторы и другие пользователи финансовой отчетности;

- предоставление информации, необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организации хозяйственных операций и их осуществимости, наличии и движении имущества и обязательств, использовании материалов, труда и финансовые ресурсы в соответствии с утвержденными стандартами, правилами и оценками;
- контроль за соблюдением форм оплаты, установленных в договорах с заказчиками;
- мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами с целью исключения просроченной задолженности;
- контроль за выполнением своевременных и правильных расчетов с заказчиками за услуги.

Система нормативного регулирования учета расчетов с заказчиками в Российской Федерации осуществляется на четырех уровнях (таблица 2).

Таблица 2 – Нормативно–правовые акты, регламентирующие бухгалтерский учет и аудит расчетов с заказчиками

Наименование уровня	Документы
1. Законодательный	• Гражданский Кодекс РФ • Кодекс об административных правонарушениях • Таможенный кодекс таможенного союза • Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48–ФЗ «О переводном и простом векселе» • Федеральный закон от 10.12.2003 № 173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» • Федеральный Закон РФ от 22.05.2003 года № 54–ФЗ «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» • Федеральный закон от 06.12.2011 №402–ФЗ «О бухгалтерском учете» • Налоговый Кодекс РФ • Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость»

Продолжение Таблицы 2

2. Нормативный	• Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» • Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) • Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) • Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)
3. Методический	• Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» • Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» • Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
4.Организационный	• Учетная политика • Положение о подразделении • Рабочий план счетов • График документооборота • Должностная инструкция бухгалтера по расчетам • Формы первичных учетных документов

Рассмотрим, какие аспекты учета расчетов с заказчиками регулируются этими нормативными актами:

1. В Гражданском кодексе Российской Федерации [7] содержатся общие положения о видах сделок (глава 9), обязательствах (глава 21), формах расчетов (глава 46), договорах (порядок заключения, изменения и расторжения). договоров (главы 27, 28, 29), подробно описывает договоры купли–продажи (глава 30), договора (глава 37), платные услуги (глава 39) и т. д.

2. Таможенный кодекс Российской Федерации [3] устанавливает основные принципы перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу (глава 2), основные положения, касающиеся таможенного оформления (глава 8), оформления при прибытии товаров на

территория Российской Федерации (глава 9), временное хранение товаров (глава 12), расчет таможенных пошлин (глава 28) и т. д.

3. В Федеральном законе «О переводе и векселе» [8] приведены основные положения о лицах, имеющих право совершать простые и векселя, порядок оплаты простых и векселя, порядок исполнения требований, основанных на протесте векселей в неплатеже, неакцепте и недатировании акцепта.

4. Федеральный закон Российской Федерации «Об использовании кассовых аппаратов при осуществлении кассовых расчетов и (или) расчетов с использованием пластиковых карт» раскрывает основные положения об использовании кассовых аппаратов при расчетах с заказчиками, случаях оплаты наличными и (или) расчеты с использованием платежных карточек без использования кассовых аппаратов.

Правовые акты, регламентирующие бухгалтерский и налоговый учет объекта аудита:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [9] дает наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); регистрация первичных учетных документов (ст. 9), учетных регистров (ст. 10); правила инвентаризации обязательств и их отражения в финансовой отчетности (статьи 11, 13); хранение документов (ст. 29).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [10] регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); условия уплаты налогов и сборов, а также штрафы и пени (глава 9); Требования к уплате налогов и сборов (глава 10). Налоговый кодекс касается условий налога на добавленную стоимость (глава 1), акцизов (глава 22), налога на прибыль (глава 25) и т. д.

3. Постановление Правительства Российской Федерации «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при

расчетах по налогу на добавленную стоимость» [11] утверждает формы и способы исправления документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость, НДС.

4. Положение о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Российской Федерации [12], устанавливает общий порядок ведения и организации бухгалтерского учета юридическими лицами, в том числе учет расчетов с заказчиками. Положение включает информацию о документировании хозяйственных операций, инвентаризации имущества и обязательств, правилах оценки статей финансовой отчетности с точки зрения дебиторской и кредиторской задолженности и т. д.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) [13] устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражая в ней все формы и методы бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Финансовая отчетность организации» (ПБУ 4/99) [13] раскрывает содержание информации о суммах дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе; выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и др. налогов и обязательных платежей в отчете о финансовых результатах и раскрытия информации о расчетах с заказчиками в пояснениях к балансу ведомость и отчет о финансовых результатах.

7. План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его использованию. Согласно этому документу для учета расчетов с заказчиками в плане счетов предусмотрен счет 62 «Расчеты с заказчиками». Этот счет списывается в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» по суммам представленных расчетных документов и зачисляется в соответствии со счетами учета денежных средств и расчетов по суммам полученных платежей.

8. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [14] содержат информацию о порядке проведения инвентаризации расчетов и оформления ее результатов. Из положения следует, что инвентаризация расчетов с клиентами со стороны клиентов должна проверять обоснованность сумм, перечисленных в счетах.

9. Учетная политика организации. Утверждается приказом руководителя организации, разработанным главным бухгалтером, или иным лицом, которому поручено ведение бухгалтерского учета организации. Он устанавливает порядок признания доходов и расходов от работ (услуг); сроки инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, порядок списания не востребовавшейся задолженности и др.

10. План работы счетов представляет собой приложение к учетной политике. Он разработан на основе стандартного плана счетов, согласно которому учет расчетов с заказчиками в рабочем плане счетов ведется на счете 62. Одновременно организация разрабатывает субсчета к счету 62 независимо.

11. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, а также указывается порядок, место и время подачи документа с момента его подготовки или прибытия в организацию до даты доставки в архив или отправка в другую организацию

12. Первичный бухгалтерский документ. Они содержат информацию об экономических операциях, проводимых с клиентами и заказчиками.

13. Положение о подразделении регулирует деятельность структурного подразделения организации, отражает его задачи, функции, права, степень и сферу ответственности.

14. Должностные инструкции бухгалтера регламентируют деятельность каждой должности и содержат требования к работнику, занимающему эту должность, определяют назначение и место работника в системе управления, его функциональные обязанности, права, обязанности и формы поощрения.

Таким образом, процедура расчетов с заказчиками представлена различными правовыми актами, но раскрытие порядка учета расчетов с заказчиками недостаточно разработано, отдельного положения для бухгалтерского учета или руководства нет.

1.2 Основные виды расчетов с заказчиками

Расчеты – это действия, направленные на прекращение или изменение возникшего обязательства, они являются важнейшим элементом возмездных имущественных отношений, т.е. таких отношений, объектом которых становится имущество (материальные блага и имущественные права).

В процессе учета расчетных операций необходимо отразить два момента:

а) начисление долга, то есть представление счета, в то время как на активных счетах увеличивается дебиторская задолженность, счет пассивов увеличивает кредиторскую задолженность;

б) погашение задолженности (оплата, перевод денежных средств), в этом случае дебиторская и кредиторская задолженность уменьшаются.

Регистры аналитического и синтетического учета расчетных операций строятся линейно–позиционным способом. Для каждого должника и кредитора показываются остатки на начало периода, оборачиваемость дебетовых и кредитных счетов, остатки на конец периода

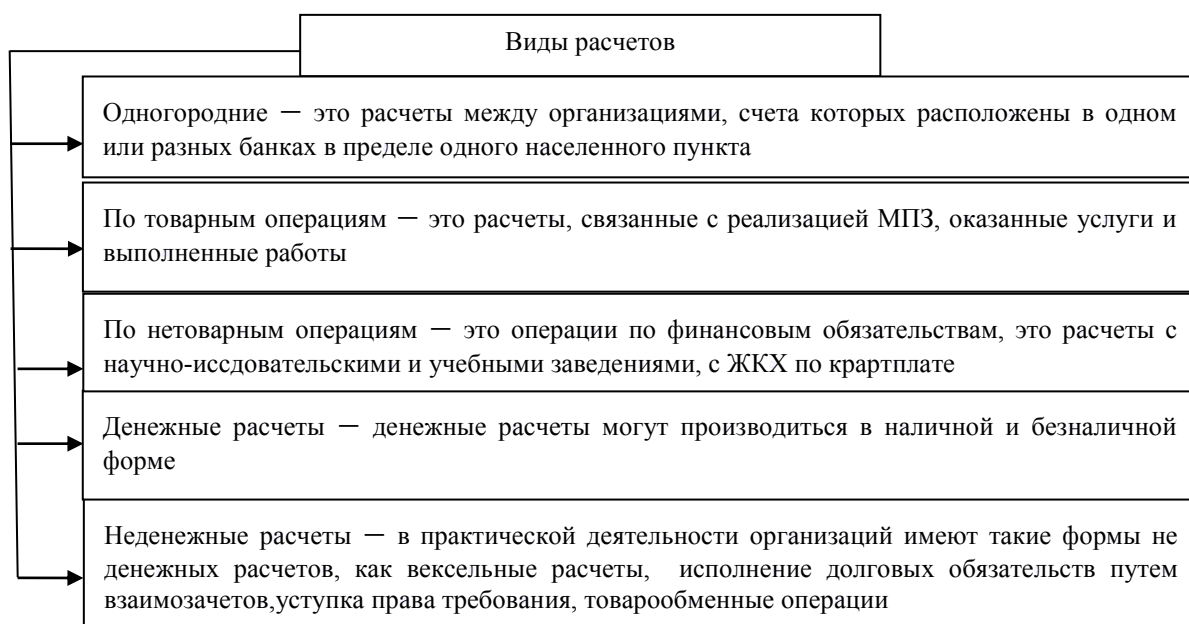


Рисунок 1 – Виды расчетов с заказчиками

Из выше представленного рисунка 1 видно, что расчеты с заказчиками бывают денежные или неденежные.

По характеру взаимосвязи расчеты подразделяются на виды:

1. Внутренние расчеты – расчеты, проводимые внутри организации: между администрацией и персоналом.
2. Внутриэкономические расчеты – расчеты между структурными подразделениями организации.
3. Внутренние расчеты осуществляются между организацией и вышестоящим органом.
4. Межхозяйственные расчеты – между организациями по доставке товаров, оказанию услуг, выполнению работ.
5. Расчеты в одном городе – расчеты, проводимые в черте города.
6. Нерезидентные расчеты – расчеты между организациями, расположенными в разных городах.
7. Международные платежи – между плательщиком и получателем, расположенные на территориях разных государств.

В зависимости от типов заключаемых договоров существуют разные виды и формы расчетных отношений.

Наибольшее распространение при расчетах с заказчиками в организации получили денежные расчеты.

Денежные расчеты могут осуществляться как наличной, так и безналичной формой, представленные на рисунке 2.

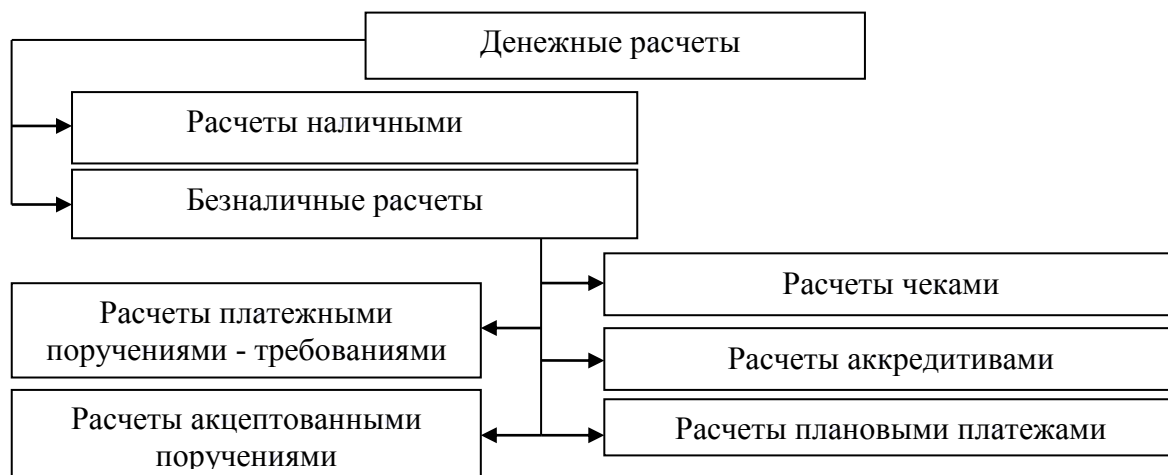


Рисунок 2 – Денежные расчеты с заказчиками

Безналичные расчеты отличаются тем, что ни одна сторона таких денежных расчетов не видит живых денег. Все платежи производятся через банк.

При безналичных расчетах с покупателем форма расчетов прописывается в договоре. К расчетам по безналу относится также организация платежей в розничном магазине с использованием платежных карт.

При приеме карточного платежа у покупателя организации обязаны выдать ему кассовый чек, а если предприятие работает без контрольно–кассовой техники – то соответствующий бланк строгой отчетности.

Кроме того, терминал по приему банковских карт выдает квитанцию (слип–чек). Один экземпляр остается кассиру, второй получает покупатель.

Если на слип–чеке необходима подпись клиента, сотрудники предприятия обязательно должны попросить клиента расписаться. Для этого на каждом рабочем месте кассира должна быть пишущая ручка.

Если организация осуществляет расчеты со своими покупателями или заказчиками за приобретенные товары (работы, услуги) наличным путем, то денежные средства вносятся в кассу организации, следовательно, оно в обязательном порядке должно использовать контрольно–кассовую технику (ККТ), то есть выдавать покупателю кассовый чек, подтверждающий прием наличных денег.

Также организации могут использовать бланки строгой отчетности, в этом случае они могут не использовать ККТ для расчетов с населением, например, при внесении денежных средств в кассу организации покупателю или заказчику, кроме отгрузочных документов на товар предоставляют документ об оплате этого товара – квитанцию к приходному кассовому ордеру [15].

В этом документе указывается дата и номер приходного ордера, от кого получены денежные средства, сумма прописью и цифрами, а также подписи кассира или главного бухгалтера с расшифровкой подписей. На квитанцию ставиться печать.

Все организации независимо от их организационно–правовой формы и применяемой системы налогообложения обязаны соблюдать порядок учета и ведения кассовых операций (п. 4 ст. 346.11, п. 5 ст. 346.26 НК).

Таким образом, он распространяется: на организации вне зависимости от форм собственности (государственная, частная и т. д.) на индивидуальных предпринимателей, которые принимают наличные на организации и ИП, которые работают с кассовой техникой; на организации или ИП, которые используют бланки строгой отчетности.

Несколько лет назад порядок ведения кассовых операций упростили. Изменения ведения кассовых операций в 2019 году касаются определенных групп предпринимателей.

Ведение кассы в 2019 году в упрощенном порядке касается: малых и микропредприятий; индивидуальных предпринимателей. Это следует из пункта 1 указания Банка России от 11.03.2014 № 3210–У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

Упрощенный порядок заключается в следующем. Малые предприятия и предприниматели вправе не устанавливать лимит остатка кассы. Ко всему прочему предприниматели могут не вести: приходные ордера; расходные ордера; кассовую книгу. Такие правила установлены в абзаце 10 пункта 2, абзаце 2 пункта 4.1, абзаце 9 пункта 4.6 указания Банка России от 11.03.2014 № 3210–У.

Индивидуальным предпринимателям все же лучше вести кассовую книгу и оформлять документы. Ведь обеспечить сохранность и контролировать движение наличности в интересах самого предпринимателя. Например, в спорной ситуации подтвердить выдачу денег под отчет или зарплаты можно будет кассовыми документами.

Операции по оприходованию наличных денег и их выдаче оформляют: при поступлении денег в кассу – приходным–кассовым ордером (форма КО–1); при выдаче денег из кассы – расходным кассовым ордером (форма КО–2).

Расчет наличными возможен только в определенной сумме. В 2019 году она составляет 100 000 руб. по одному договору. Промежуток времени, который прошел, например, между первым и вторым расчетом по одному договору, значения не имеет. Это правило действует, если расчеты проводят: организации между собой; индивидуальные предприниматели между собой; организации и индивидуальные предприниматели между собой.

Обычные граждане, не зарегистрированные в качестве ИП, вправе рассчитываться друг с другом без каких либо ограничений в любых суммах.

Общие требования к первичным документам и их реквизитам установлены ст.9 Федерального закона от 06.12.2011 N 402–ФЗ. Обязательные реквизиты кассового чека установлены п.1 ст. 4.7 Федерального закона N 54-ФЗ. (Таблица 3)

Таблица 3 – Обязательные реквизиты кассового чека

Реквизиты первичного документа по закону N 402–ФЗ	Их присутствие в кассовом чеке	Примечание
Наименование документа	Да	
Дата составления документа	Да	Дата, время осуществления расчета
Наименование экономического субъекта, составившего документ	Да	Пользователь ККТ (наименование организации или ФИО предпринимателя, применяющего ККТ)
Содержание факта хозяйственной жизни	Да	Признак расчета, наименование товаров, работ, услуг
Величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения	Да	Количество, цена за единицу, стоимость и общий итог по чеку (сумма расчета)
Наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события	Частично	В чеке указываются должность и фамилия лица, осуществившего расчет с покупателем (клиентом), оформившего кассовый чек и выдавшего (передавшего) его покупателю (клиенту). При расчетах с использованием автоматических устройств для расчетов (в том числе через интернет – не указываются).
Подписи должностных лиц, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц	Условно	Достоверность чека подтверждается наличием фискального признака и возможностью проверки чека через сайт ФНС

В первичных документах, оформляющих факты хозяйственной жизни с участием двух сторон, указываются оба участника. И первичный документ, как правило, подписывается обеими сторонами (как пример исключения – уведомление о зачете встречных требований или о прощении долга, где законодательством допускает одностороннее волеизъявление).

Поскольку к расчетам отнесены как прием (получение), так и выплата денежных средств наличными деньгами или в безналичном порядке за товары, работы, услуги, то такое понятие расчетов предполагает применение ККТ организациями и предпринимателями в случае, когда они не только получают оплату от физических лиц, но и сами покупают товары, работы, услуги.

В ближайшее время предприятия ждет расширение перечня реквизитов кассового чека и включение в него информации о покупателе, этот вопрос станет актуальным. Пока ни Федеральный закон N 54-ФЗ, ни Приказ ФНС от 21.03.2017 N ММВ-7-20/229, не проясняют этот момент.

Итак, при расчетах организаций и предпринимателей между собой необходимо применять ККТ, если используются наличные деньги либо корпоративная банковская карта.

В остальных случаях ККТ не требуется. Использует кассу продавец (исполнитель). Обязанность применять ККТ на покупателя (заказчика) не распространяется.

Под банковским переводом подразумевается перечисление денежных средств на банковский счет организации – продавца.

При таком расчете покупателю выставляется счет к оплате, в котором указываются реквизиты расчетного счета организации – продавца, наименование товаров (работ, услуг), их количество, количество и общая стоимость [16].

Применение формы оплаты предусмотрено договором.

Большая часть расчетов между организациями, бюджетами и внебюджетными фондами производится в форме безналичных расчетов, рассмотрим их более подробно [17]:

Расчеты по платежным поручениям – требования. Такие расчеты осуществляются, когда получатель средств представляет обслуживающему банку расчетный документ, содержащий требования к плательщику для

оплаты получателю через банк определенной суммы за товарно–материальные запасы, выполненные работы и оказанные услуги.

Оплата платежных поручений – претензии могут осуществляться с момента их принятия и без акцепта.

Форма приема платежей, применяемая при отгрузке готовой продукции и оказании услуг. Эта форма оплаты позволяет покупателю контролировать соблюдение поставщиком таких условий контракта, как срок, соблюдение согласованных условий поставки или цены. Принятие в расчет означает согласие плательщика на оплату.

Плательщик имеет право:

- отказаться от принятия счета в полном объеме в случае отгрузки поставщиком нелегальной, некачественной, нестандартной продукции.
- сделать частичный отказ от приемки, который может быть с нарушением цен поставщика, скидок, получения части заказанной, бракованной продукции.

Платежное поручение – это распоряжение владельца счета в Банк перевести средства со своего текущего счета на счет получателя денег. В обязательном порядке в нем указывается назначение сумм, подлежащих перечислению.

Платежное поручение передается в учреждение банка плательщика в порядке последующего принятия после того, как получатель получит товары и материальные ценности или оказанные ему услуги.

Аккредитив является наиболее часто используемой формой оплаты в международной торговле.

Аккредитив – это форма платежа между компаниями и организациями, смысл которой заключается в том, что покупатель поручает своему банку, обслуживающему поставщика, выплатить необходимую сумму в течение определенного периода на основе условий, указанных в письме. кредитная заявка покупателя.

Аккредитив может быть оформлен как за счет собственных средств покупателя, так и за счет кредита Банка.

Согласно этой форме товары (работы или услуги) оплачиваются по месту нахождения поставщика для его отгрузки, но перед этим поставщик должен представить в свой банк документы (счета–фактуры, коносаменты), подтверждающие факт отгрузки продукции или предоставление работ и услуг.

Таким образом, аккредитив является распоряжением банка покупателя банку продавца оплатить расчетные документы.

Платежи по аккредитиву следует использовать, когда продавец сомневается в платежеспособности покупателя и требует авансового платежа, а покупатель сомневается в надежности поставщика и опасается переводить деньги заранее, форма платежа по аккредитиву может быть способ разрешения конфликта. Эта форма должна использоваться, когда есть постоянные платежи покупателям, которые своевременно платят по своим обязательствам.

Расчетный чек, а также платежное поручение выдается покупателем, но, в отличие от платежного поручения, чек передается покупателем поставщику во время экономической операции, которая представляет чек своему банку для оплаты [18].

Расчеты в порядке плановых платежей. Суть этой формы заключается в том, что покупатель оплачивает будущие товары в равных количествах и в сроки, установленные соглашением.

Гражданский кодекс Российской Федерации также предусматривает другие неденежные формы исполнения обязательств [7].

Неденежные формы расчетов представляют собой различные способы погашения взаимных финансовых обязательств без использования денежных средств, и их можно комбинировать с денежными средствами в рамках исполнения одного обязательства. Например, организация может

погасить часть своего долга поставщику сырья с помощью своей продукции, а часть – деньгами.

Обычно неденежные формы оплаты используются компаниями, которые не имеют оборотного капитала, эти формы оплаты рассмотрены на рисунке 3.

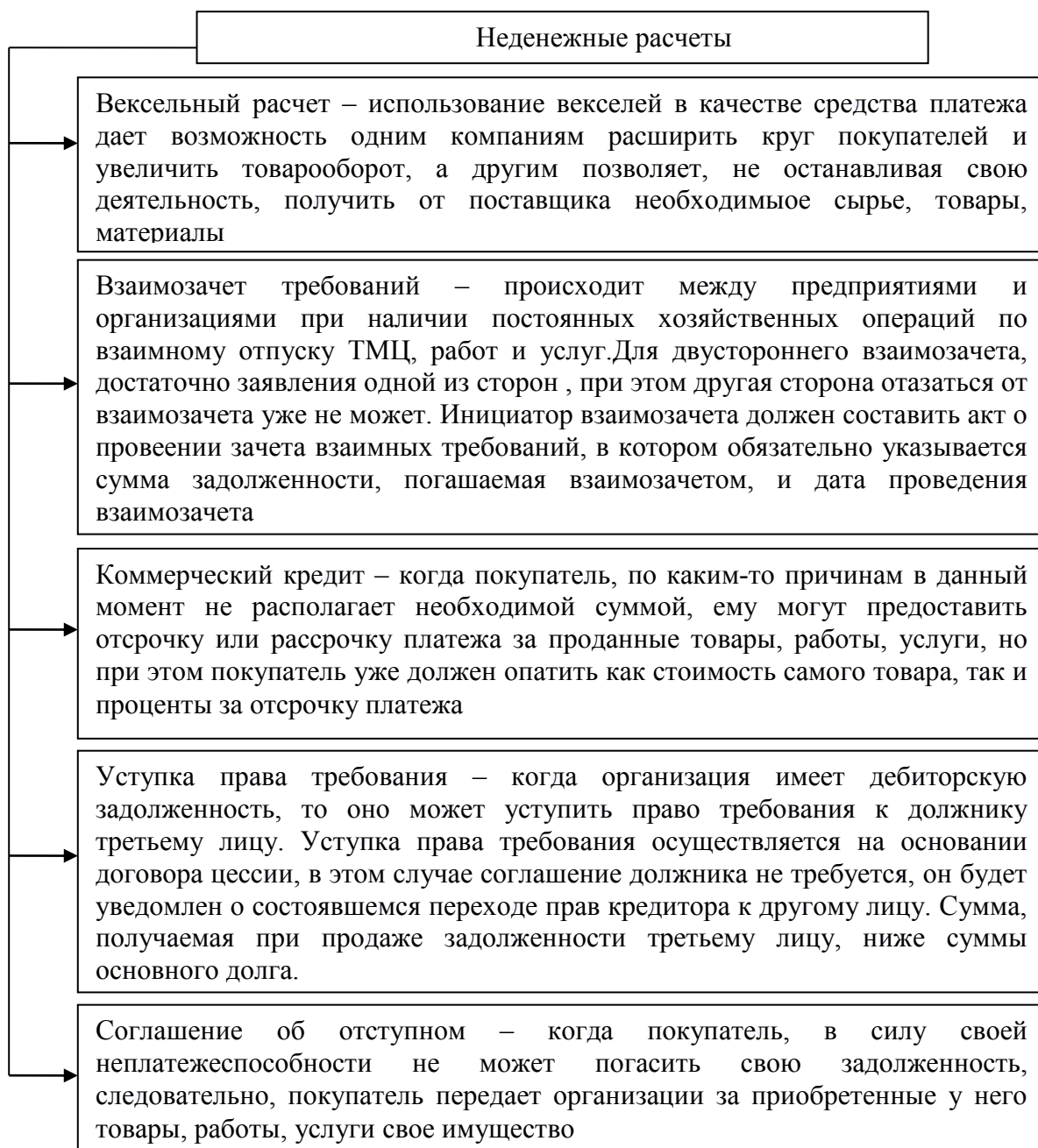


Рисунок 3 – Неденежные расчеты с заказчиками

Порядок расчетных операций с покупателями и заказчиками за готовую продукцию, работы и услуги, нередко приводит к возникновению дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность является долговой задолженностью. Дебиторская задолженность возникает, если услуга оказана, товары проданы, а расчет не получен. Подтверждение расчета не предоставляется. На товаросопроводительных документах, накладных, актах оказания услуг ставится подпись, должность и печать организации.[19].

Дебиторская задолженность относится к оборотным активам. Управление дебиторской задолженностью является отдельной функцией. О формах расчетов с заказчиками договариваются при заключении договоров оказания услуг. Платежи могут быть наличные и безналичные (платежные поручения, аккредитивы, чеки, взаимные претензии).

1.3 Организация и ведение бухгалтерского учета расчетов с заказчиками

По степени детализации всей учетной и информации счета делятся на синтетические и аналитические.

Синтетические счета подразумевают обобщенное описание данных, в котором представлена вся информация, кратко и без пояснений. Для внесения в документ каких-либо другой дополнительной информации используются субсчета [20].

Субсчет является компонентом синтетического аккаунта. Бухгалтерский учет ведется в денежных единицах.

Для наибольшего уровня уточнения используются аналитические счета, в которых отображается подробная информация, с занисением всех необходимых элементов и нюансов.

На аналитических счетах учет может записываться в разных эквивалентах: в килограммах, метрах, литрах, штуках и других, как это удобно для бухгалтера.

Для учета расчетов с покупателями, согласно плану счетов, ведется синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – активно – пассивный. Счет ведет учет активов и пассивов, представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Начальное сальдо – размер задолженности покупателей перед организацией за полученную услугу на начало отчетного периода.	Начальное сальдо – размер задолженности организации перед заказчиками по полученным от них авансам под поставку услуг на начало отчетного периода.
Оборот дебетовый – суммы предъявленных покупателями и заказчикам расчетных документов, т.е. увеличение задолженности покупателя при реализации продукции. 62 – 90 (счет–фактура)	Оборот кредитовый – суммы поступивших платежей, включая суммы полученных авансов, т.е. уменьшение задолженности покупателя при оплате за материальные ценности – 51 – 62, платежное поручение (выписка банка)
Конечное сальдо – размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на конец отчетного периода.	Конечное сальдо – размер задолженности организации перед заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на конец отчетного периода.

Согласно счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» аналитический учет записывается на каждого представленного заказчиками счета, а если организация использует форму расчетов по плановым платежам – для каждого заказчика [18].

Такое построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получение информации о :

- заказчиках в соответствии с расчетными документами, срок оплаты которых не наступил;
- заказчики за выдающиеся платежные инструменты;
- авансы полученные;
- векселя, срок получения средств на которые не наступил;
- векселя, учетные в банках;

– векселя, средства на которые не получены в обозначенное время.

Синтетический учет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как правило, сочетается с аналитическим учетом не только в условиях автоматизированной обработки учетной информации.

Эта взаимосвязь определяет удобство и наглядность учета расчетов с заказчиками, в которых раскрывается информация о заказчике в разрезе каждого счета-фактуры, полученного аванса, а также счета, полученные в качестве оплаты.

Связь синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями помогает оперативному управлению, целью которого является выявление положений по ускорению расчетов с заказчиками по оказанию услуг и работ [21].

Отражение на счетах синтетического учета расчетов с заказчиками зависит от ряда факторов, в том числе от условий договора и факта выполнения сторонами своих обязательств. Среди существенных условий договора – момент передачи права собственности и условия оплаты.

Аналитический учет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» должен обеспечивать возможность формирования в бухгалтерском балансе данные о задолженности покупателями по ожидаемому сроку платежа после отчетной даты – в течение 12 месяцев и более 12 месяцев.

В соответствии с гражданским кодексом передача права собственности по договору купли-продажи происходит во время передачи услуг заказчику . Договор предусматривает расчет наличными денежными средствами или иным имуществом. Так же в договоре может быть прописан пункт о предоплате. Конкретный порядок учета расчетов с заказчиком в каждом конкретном случае будет зависеть от вышеуказанных условий и, следовательно, будет существенно отличаться.

Для учета расчетов с заказчиками используется счет 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками», 62.02 «Расчеты по авансам полученным», 62.03 «Векселя полученные», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76.02 «Расчеты по претензиям», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы».

На субсчете «Расчеты с покупателями по выпущенным товарно–материальным ценностям» учитываются расчеты по показанным заказчикам и принятые кредитной организацией к оплате расчетные документы за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

Бухгалтерские записи по данному субсчету представлены в таблице 5.
Таблица 5 – Бухгалтерские записи по субсчету 62–1 «Расчеты с покупателями и заказчиками по отпущенным товарно–материальным ценностям»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
62-1	90-1	Отражена задолженность покупателей за услугу.	Договор купли-продажи, №1-Т «Товарно-транспортная накладная».
(62-1)	(90-1)	Сторнирована взысканная покупателем сумма недостач и потерь, выявленных при приемке продукции - сторно.	Документы о взыскании сумм недостач и потерь, №ТОРГ-2 «Акт об установленном расхождении по количеству и качеству при приемке товарно - материальных ценностей»
62-1	76-2	Отражена взысканная покупателем сумма недостач и потерь.	Бухгалтерская справка.
62-1	91-1	Отражена задолженность покупателей за проданные: - объекты основных средств, - нематериальные активы,	Договор купли-продажи, №1-Т «Товарно-транспортная накладная», акты приема-передачи незавершенного строительства, оборудования, ценных бумаг.
		- объекты незавершенного строительства и оборудование, - материалы, - ценные бумаги и другие финансовые вложения.	
50, 51	62-1	Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков.	Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ.

На субсчете «Расчеты по плановым платежам» учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных экономических связей с ними, если такие расчеты постоянны и не завершаются получением платежа в соответствии с отдельным расчетным документом.

На субсчете 62.03 «Векселя полученные» отражается задолженность по расчетам с покупателями, обеспеченная полученная векселями. Затем этот

субсчет показывает разницу между суммой, указанной в векселе, выпущенном закупочной организацией, и суммой ранее записанной дебиторской задолженности в отдельной транзакции.

На данном субсчете также отражаются суммы долгов покупателей, зачисленных на погашение долгов поставщикам посредством передачи счета (индоссамент).

Бухгалтерские записи по субсчету «Векселя получены» представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Бухгалтерские записи по субсчету 62.3 «Векселя полученные»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
62-3	62-1	Получен вексель в обеспечение задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию.	Вексель полученный
62-3	91-1	Отражена сумма превышения номинальной стоимости векселя над договорной стоимостью продажи	Бухгалтерская справка
60	62-3	Отражено исполнение обязательств организации зачетом встречных требований (индоссирование)	Акт о прекращении встречных требований.
60	62-3	Отражено исполнение обязательств организации зачетом встречных требований (индоссирование)	Акт о прекращении встречных требований.
50, 51	91-1	Включена в состав прочих доходов сумма поступивших процентов по векселю	Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ.
50,51	62-3	Покупатель погасил вексель	Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ.

На субсчете 62.02 «Расчеты по авансам полученным» учитывается учет предоплаты (аванса) за товар(услугу).

Кредит данного субсчета отражает полученную сумму аванса, а дебет – оплату отгруженной продукции (оказанных услуг). НДС, подлежащий уплате в бюджет, может быть отражен на этом субсчете.

Сумма НДС уплаченная в бюджет из полученного аванса. Может быть вычтена в следующих случаях:

- активы, по которым аванс был получен, продан (признана выручка от продажи);
- договор, по оплате которого аванс был получен, расторгнут и аванс возвращен покупателю.

Отражение бухгалтерских записей по авансовым платежам можно увидеть в таблице 7.

Таблица 7 – Бухгалтерские записи по субсчету 62.4 «Авансы полученные»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
50, 51	62-4	Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг)	Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ.
62-4	68	Начислен НДС с авансовых платежей.	Бухгалтерская справка-расчет
62-4	62-1	Зачтен авансовый платеж в счет оплаты отгруженной продукции (выполненных работ, оказанных услуг).	Бухгалтерская справка.
68	62-4	НДС с авансовых платежей предъявлен к вычету	Бухгалтерская справка.
62-4	50, 51	Возвращены авансы покупателям и заказчикам при нарушении условий договора поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг)	Выписка банка по расчетному счету, №КО-2 «Расходный кассовый ордер».

На субсчете «Расчеты по банковским чекам» осуществляется запись чеков, полученных получателем платежа.

Для обеспечения аналитического учета по этому субсчету рекомендуется открыть три аналитических счета:

- Расчеты по чекам, срок оплаты которых не наступил;
- Расчеты по чекам не оплаченные в срок;
- Платежи переводятся в инкассо.

В настоящее время срок предъявления чека к платежу устанавливается банком–плательщиком самостоятельно по внутренним правилам операций с чеками [17].

Чек может быть предъявлен к оплате прямым представлением в платёжный банк или предъявлением чека на инкассо.

Записи, которые будут внесены на счет расчетов по банковским чекам, представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Бухгалтерские записи по субсчету 62.5 «Расчеты по банковским чекам»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
62-1	90-1	Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию	Договор купли-продажи, №1-Т «Товарно-транспортная накладная».
62-5	62-1	Получен чек от покупателя	Банковский чек
51	62-5	Зачислены на расчетный счет денежные средства по предъявленному чеку	Выписка банка по расчетному счету, №КО-1 «Приходный кассовый ордер», чек ККМ.

На счете «Расчеты по бартерным операциям» ведется учет биржевых сделок, т. е. по биржевому соглашению. По данному соглашению стороны обменивают один товар на другой. Каждая сторона является продавцом товара. Который она обязуется передать, а также покупателем товара. Который обязуется принять в обмен.

Согласно бухгалтерскому стандарту, выручка от реализации товаров по договору мены отражается в учете согласно стоимости вновь полученных товаров. При этом стоимость приобретенных товаров определяется по ценам, по которым организация приобретает такие или аналогичные товары.

Бухгалтерские записи по субсчету 62.6 «Расчеты по бартерным сделкам» с перечнем документов, на основании которых они делаются, представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Бухгалтерские записи по субсчету 62.6 «Расчеты по бартерным сделкам»

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
62-6	90-1	Отражена выручка от реализации имущества, определенная исходя из стоимости ценностей, полученных в обмен.	Договор мены, №1-Т «Товарно-транспортная накладная».
60	62-6	Зачтены обязательства по договору мены	Бухгалтерская справка, акт о прекращении встречных требований.
91-2	62-6	Списана разница между стоимостью отгруженной продукции и стоимостью полученного имущества.	Бухгалтерская справка
62-6	91-1	Отражена разница между стоимостью полученного имущества и стоимостью отгруженной продукции.	Бухгалтерская справка

Сумма платежа по биржевому соглашению (задолженность перед контрагентом, отраженная на ссудном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками») определяется исходя из рыночной стоимости переданных ценностей.

Чтобы это было отражено в учете товарообменных операций, необходимо правильно определить: выручку от продажи товаров по бартерному соглашению; стоимость имущества, полученного по бартерному договору, и сумма платежа по бартерному договору [22].

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации проводят инвентаризацию имущественных и финансовых обязательств, в ходе которой их наличие, состояние и оценка проверяются и документируются.

Инвентаризация – уточнение фактического наличия финансовых и имущественных обязательств путем сравнения их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

На практике существует несколько видов инвентаря.

Частичная инвентаризация проводится один раз в год для каждого объекта. Это надежный метод проверки, который не требует высокого уровня внутренней организации и, как правило, не мешает производственному процессу.

Периодическая инвентаризация проводится в определенное время в зависимости от типа и характера объекта недвижимости.

Полная инвентаризация происходит на отдельных производственных площадках или при проверке работы материально–ответственных лиц, например, проверка наличных в кассе, снятие остатков с различных материалов и т. д.

Количество материально–производственных запасов в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и пассивов, проверяемых по

каждому из них, устанавливается организацией, за исключением случаев, когда требуется инвентаризация:

Инвентаризация обязательна:

- передача имущества в аренду, купля–продажа, приватизация, а также преобразование государственной или муниципальной унитарной организации;
- до составления годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого была проведена не ранее 1 октября отчетного года;
- при смене материально–ответственных лиц (на дату принятия передачи дел);
- в установлении фактов кражи или злоупотребления, а также порчи ценностей;
- в случае пожара, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации, ликвидации организации и в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Все имущество и виды финансовых обязательств подлежат инвентаризации. В зависимости от типа имущества и финансовых обязательств, существуют определенные сроки.

В соответствии с действующим регламентом приказ руководителя организации о проведении инвентаризации возлагается на инвентаризационную комиссию (включая главного бухгалтера). Инвентаризации предшествует некоторая подготовительная работа; материально–ответственные лица приводят в порядок имеющиеся ценности, сдают в бухгалтерию все документы о получении или выдаче ценностей; Бухгалтерские работники заканчивают обработку документов о движении имущественных и финансовых обязательств, вносят записи в регистры

бухгалтерского учета, определяют остатки ценностей на счетах материально–ответственных лиц.

Бухгалтерия направляет должнику выписку со своего счета с требованиями погашения или письменное подтверждение долга. Кредиторы должны быть обязаны предоставить отчет о непогашенном остатке, чтобы проверить правильность взаиморасчетов.

Работу по инвентаризации следует разделить на три этапа.

Первая – это предварительная работа председателя инвентаризационной комиссии: изучаются объекты, подлежащие инвентаризации; организация опечатывание мест хранения материальных ценностей; правильность взвешивания проверяется.

Вторые – члены инвентаризационной комиссии делятся на две группы и распределяются по предметам, подлежащим инвентаризации. Они должны быть ознакомлены с инструкцией «О порядке проведения инвентаризации», а также получить необходимые формы для проведения инвентаризации. Инвентаризация проводится в порядке размещения и хранения материальных ценностей.

Результаты проверки отражаются в инвентарных списках, где детально указываются полное наименование ценностей, серийные номера, сорт, количество, цена и разные необходимые характеристики. Инвентарные списки заполняются чернилами. В списках не допускаются исправления, пометки. Исправления могут быть сделаны только корректирующим способом. Инвентаризационная ведомость подписывается всеми членами комиссии и материально–ответственным лицом.

Третье – выявить результаты инвентаризации и отразить их в учете.

В бухгалтерии данные инвентаризации сверяются с балансами, показанными в бухгалтерии, и составляют отчет о результатах бухгалтерского учета, определенных инвентаризацией, подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и председателем инвентаризационной комиссии.

В конце инвентаризации Комиссия составляет протокол, отмечая ее решения и предложения, который утверждается руководителем организации. Затем определяют порядок урегулирования выявленных различий между данными инвентаризации и учета.

Результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерском учете в течение десяти дней после его проведения.

Таким образом, инвентаризация является наиболее важным инструментом для определения соответствия фактического наличия имущества и обязательств данным бухгалтерского учета; он выполняет функцию контроля за сохранностью основных средств, инвентаря и денежных средств, выявляет внутренние резервы для их последующего использования и предоставляет информационные материалы, необходимые для принятия обоснованных управленческих решений.

Инвентаризация расчетов с заказчиками является частным случаем инвентаризации в целом.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в течение которых их наличие, состояние и оценка проверяются и документируются. Поскольку перед составлением годовой финансовой отчетности инвентаризация требуется, у многих предприятий появляются вопросы по поводу порядка оформления документов по результатам инвентаризации, в частности по результатам инвентаризации кредиторской и дебиторской задолженности, которые подлежат обязательной проверке.

Для записи результатов проверки расчетов с покупателями, поставщиками заполняется акт инвентаризации по форме № ИНВ-17. Эта единая форма утверждена Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 года №88 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации".

Акт составляется в двух экземплярах. Один экземпляр передается на учет, другой – остается у инвентаризационной комиссии.

При проведении инвентаризации дебиторской задолженности следует тщательно проверять поставщиков, предварительных владельцев, рабочих и служащих, вкладчиков и других должников и кредиторов, остатки и действительность сумм на счетах. В результате инвентаризации на конец года все расчетные счета должны оставаться в согласованной сумме задолженности. Разногласия между сторонами относительно фактической суммы дебиторской или кредиторской задолженности разрешаются путем сверки дебиторской и кредиторской задолженности. Если соглашение не достигнуто, заинтересованное лицо (кредитор) может подать документы в суд для разрешения спора.

При отсутствии акта инвентаризационных расчетов бухгалтерская отчетность предприятия не может быть признана достоверной.

Ктоме того, акт может запросить налоговый орган при проведении документальной проверки. Если акт не составлен, это может быть истолковано как ложный учет и отчетность и несоответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета, руководитель налогового органа (или его заместитель) может назначить инвентаризацию имущества налогоплательщика. Любое имущество организации, независимо от его местоположения и всех видов финансовых обязательств, может быть включено в перечень имущества, подлежащего инвентаризации. В случае ненадлежащего учета в организации руководитель налогового органа может принять решение о наложении на предприятие финансовых санкций.

Если организация подлежит обязательному аудиту, отсутствие акта инвентаризационных расчетов отрицательно скажется на заключении аудитора о достоверности отчетности.

Акт постоянной инвентаризации комиссии.

При большом объеме работ может быть специально создана рабочая инвентаризационная комиссия.

Комиссия путем документальной проверки устанавливает идентичность расчетов с банками и бюджетом, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, а также структурными подразделениями организации, выделенными для отдельных балансов, и данными бухгалтерского учета. Оставление на балансе организации неоплаченных сумм по этим расчетам не допускается и рассматривается как неверный баланс.

Члены комиссии устанавливают точность и обоснованность непогашенного остатка задолженности по недостачам и кражам и определяют меры по взысканию этой задолженности.

Главный бухгалтер предоставляет комиссии акты сверки взаимных долгов между сорами. Комиссия на основании этих актов устанавливает условия возникновения дебиторской задолженности, ее реальность, подлежащую получению, и лиц, чья вина пропустившие срок исковой давности.

В акте инвентаризации расчетов Комиссия перечисляет наименование проверенных счетов и указывает суммы выявленной согласованной и несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности, безнадежных долгов, а также задолженность, по которой истекли сроки исковой давности. По указанным видам задолженности к акту инвентаризации расчетов Комиссия прилагает справку (Приложение к форме № ИНВ–17), в которой указаны имена и адреса должников или кредиторов, сумма задолженности по какой задолженности зарегистрирована, из какой Время возникло и на основании каких документов предоставлено. Ссылка сделана на синтетические счета бухгалтерского учета.

По окончании инвентаризации комиссия рассчитывает результаты строк, страниц и в целом по акту инвентаризационных расчетов, после чего акт заверяется подписями председателя и членов комиссии.

Один экземпляр заполненного и подписанного акта передается в бухгалтерию. Бухгалтер проверяет правильность оформления документа:

наличие всех подписей; наличие необходимых деталей; отсутствие исправлений или их подтверждение соответствующими подписями; правильность расчета сумм по всем линиям и графикам.

Расхождения в фактических суммах задолженности учетных данных. Выявленных при инвентаризации, регулируются в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Обязательства с истекшим сроком исковой давности подлежат списанию по распоряжению руководителя организации со ссылкой на соответствующие суммы внереализационных доходов (кредиторская задолженность) или внереализационных убытков (дебиторская задолженность).

Акт инвентаризационных расчетов после годовой отчетности передается в архив и хранится не менее пяти лет. В случае разногласий, следственных и судебных дел. Акт хранят до окончания решения.

Инвентаризация расчетов с заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, перечисленных на соответствующих счетах. Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» подлежит проверке. Проверяется в соответствии с документами по согласованию с соответствующими счетами.

При инвентарной проверке расчетов с заказчиками установлено:

- правильные расчеты с заказчиками;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, зарегистрированных в бухгалтерском учете;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

Инвентаризации расчетов с заказчиками предшествует сверка взаиморасчетов между автомобильным предприятием и другими хозяйствующими субъектами за определенный период времени, месяц, квартал, год. Для этого бухгалтер, осуществляющий расчеты с заказчиками,

делает выписку из лицевых счетов должников и отправляет письменное подтверждение сумм задолженности для проверки правильности взаиморасчетов.

Предприятие – должник (покупатель) после получения письменного уведомления о существующей дебиторской задолженности проверяет правильность суммы задолженности в акте сверки, направленной предприятию – кредитору (продавцу), и если сумма задолженности указана продавцом в Отчет о сверке совпадает с суммой задолженности в бухгалтерском учете от покупателя, а отчет о сверке расчетов между предприятиями, подписанный компаниями перед кредитором (продавцом), предоставляет долг предприятия – должник (покупатель) признает долг. Акт сверки обычно подписывается главным бухгалтером двух предприятий, но при необходимости может быть подписан руководителями предприятий (приложение № 18).

Иногда бывает, что суммы дебиторской задолженности, указанные в акте сверке не совпадают с погашенной кредиторской задолженностью предприятия покупателя, как правило, из-за того, что между предприятиями не было взаимного обмена счетами, например покупатель не получил и, следовательно, не отразил в бухгалтерском учете счет-фактуру, отправленную предприятием-продавцом, таким образом, кредиторская задолженность покупателя по сумме этого счета-фактуры не указана, поэтому в счетах имеется расхождение между продавец и покупатель предприятия.

Кроме того, предприятие-продавец может не отражать встречный счет-фактуру от предприятия-покупателя, что также отражается в несоответствии в бухгалтерском учете предприятий. Чтобы исправить ситуацию, продавец предприятия, по запросу предприятия покупателя, отправляет недостающий счет или несколько счетов, если таковых нет, предприятию покупателя, а предприятие – покупатель отправляет встречный

счет Предприятие продавца, при необходимости, в результате, в акте взаимной проверки, недостающие учетные записи вносятся.

Взаимные расчеты между предприятиями «выровнены», а акт взаимной сверки расчетов между предприятиями подписан обеими сторонами.

Например, у предприятия 1 в лице главного бухгалтера Матвиенко С.В. с одной стороны и у предприятия 2 в лице главного бухгалтера Коровина В.И. был Акт сверки взаимных расчетов между предприятиями от 14 июля 2018 года, в сумме 2001767,21 (Два миллиона одна тысяча семьсот шестьдесят семь руб. 21 копейка) в пользу Предприятия 1.

Настоящий Акт сверки имеет в своем содержании баланс на 01.05.2018 г. в сумме 1512965,16 (Один миллион пятьсот двенадцать тысяч девятьсот шестьдесят пять рублей 16 копеек), наименование и сумма хозяйственных операций, оборот по дебетовой стороне составил 797802,65 (семьсот девяносто семь тысяч восемьсот два рубля 65 копеек), оборот по кредиту составил 309 000,60 (триста девять тысяч рублей 60 копеек) по данным Предприятия 1, Предприятия 2, соответственно, оборот по дебетовой стороне составил до 309000,60 (Триста девять тысяч руб. 60 коп.), оборот по кредиту 797802,65 (семьсот девяносто семь тысяч восемьсот два рубля 65 копеек), арифметический расчет определяется по окончательному остаток, т. е. по состоянию на 17.07.2018 г., который был выражен в сумме 2001767,21 (Два миллиона одна тысяча семьсот шестьдесят семь руб. 21 коп.) в пользу Предприятия 1.

Настоящий Акт сверки подписывается главными бухгалтерами предприятий, закрытых предприятий и поэтому имеет юридическую силу и может являться основанием для исков к должнику в Арбитражном суде.

Аналогичным образом фирма провела сверку платежей и кредиторской задолженности.

Совершив необходимые акты сверки расчетов с различными предприятиями, фермерскими хозяйствами, фирмами и другими хозяйствующими субъектами и имея в своем распоряжении необходимые бухгалтерские документы для расчетов с заказчиками, бухгалтер только в этом случае проводит непосредственно инвентаризацию расчетов с заказчиками.

Для этого бухгалтер просматривает список юридических (физических лиц – предпринимателей) лиц на дату появления дебиторской задолженности в учетных регистрах предприятия, при этом следует отметить, что в бухгалтерском учете предприятия не ведутся реестры Срок исковой давности по суммам дебиторской задолженности заказчиков, в связи с чем не представляется возможным определить своевременность списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности по финансовым результатам предприятия. Если срок дебиторской задолженности по конкретному предприятию и ряду предприятий превышает один год, бухгалтер по этому предприятию (экономика) всю финансовую и бухгалтерскую документацию (договор, счета–фактуры, счета–фактуры, доверенности и другие документы), подтверждающие получение продукции, оказанных услуг, выполненных работ и, следовательно, реальности (достоверности) дебиторской задолженности, а также акт сверки взаиморасчетов с конкретным предприятием или предприятиями, если таковые имеются, передает в коммерческий отдел предприятия (для оставить договор о продлении) или в юридический отдел для дальнейшей работы на этом предприятии (хозяйство), т.е. составление искового заявления, работа через арбитражный суд.

Для должников, в отношении которых возбуждено уголовное дело, бухгалтерия не списывает таких должников на счет 76 «Расчеты с разными должниками и кредиторами», субсчет–расчеты по требованиям, что является нарушением учета расчетных операций.

Если дебиторская задолженность составляет 3 года (в конкретное время – квартал), и возможность ее восстановления была невозможна в течение предыдущих трех лет, т.е. утверждается, срок исковой давности которого истек в настоящее время, бухгалтер составляет список таких должников.

По этому списку предприятие готовит заказ на аннулирование, невозможно вернуть дебиторскую задолженность за счет прибыли предприятия, создание резерва предприятия принесло расходы по сомнительным долгам, не проведено. Хотя действующее законодательство предусматривает право создать резерв по сомнительным долгам на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», возникшим из-за невыполненных обязательств путем расчетов с другими организациями и частными лицами по оказанным услугам (проданный товар).

Этот приказ подписывают генеральный директор компании, а также ставят свои подписи: главный бухгалтер и юрист. Обязанности по исполнению этого приказа возлагаются на главного бухгалтера.

Таким образом, сейчас для организаций очень важно обращать внимание на расчеты за товары, товары и услуги с покупателями и заказчиками.

Организации постоянно осуществляют платежи покупателям – за проданные ими товары, покупателям – за выполненные работы и оказанные услуги.

Одним из наиболее распространенных видов платежей являются платежи за товары, сырье, другие материальные активы, выполненные работы, оказанные услуги. Эффективность организации в целом зависит от качества расчетов с заказчиками.

Покупателями и заказчиками являются организации, частные лица, товарно-материальные запасы, сырье и другие товары и материалы, а также потребляющие различные виды услуг (электричество, газ, вода и т. д.) И различные работы (например, ремонт основных средств).

Для обобщения информации о расчетах за товары, работы и услуги предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В расчетах с покупателями может использоваться как наличная, так и безналичная форма оплаты.

Различные счета могут быть открыты для счета 62.

На субсчете «Платежи по инкассо» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятые кредитной организацией к оплате расчетные документы за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги [23].

На субсчете «Расчеты по плановым платежам» проводятся расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных экономических отношений с ними, если такие расчеты постоянны и не завершаются получением платежа в соответствии с отдельным расчетным документом, в частности расчеты по плановым платежам.

На субсчете «Векселя получены» учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями.

Аналитический учет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется для каждого представленного покупателя счета, а в порядке расчетов по плановым платежам – для каждого покупателя.

В то же время построение аналитического учета должно предусматривать возможность получения данных о задолженности по расчетам с покупателями и покупателями, обеспеченной векселями, дата получения средств по которым еще не наступила; векселя, дисконтированные (учтенные) в кредитных организациях; счета, по которым средства не поступили вовремя.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» списывается в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на сумму отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг. По которым доход признается в установленном порядке.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» зачисляется денежные средства, расчетов по сумме полученных платежей или при погашении дебиторской задолженностью.

В этом случае суммы полученных авансов и авансовых платежей регистрируются отдельно на счете 62АВ.

2 Учет расчетов с заказчиками на примере управления специальной связи по Томской области

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

Управление специальной связи по Томской области – Филиал федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи» (далее ФГУП ГЦСС) является обособленным подразделением ФГУП ГЦСС, представляет его интересы и осуществляет их защиту.

Филиал в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом ФГУП ГЦСС, решениями и указаниями начальника ФГУП ГЦСС, Положением о филиале, приказами и распоряжениями начальника Филиала.

Полное наименование Филиала: Управление специальной связи по Томской области.

Сокращенное наименование Филиала: УСС по Томской области.

Место нахождения Филиала: 634057, г.Томск, ул. 79–й Гвардейской дивизии, дом 23.

Филиал не является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и его руководитель выступает в гражданском обороте от имени и по поручению ФГУП ГЦСС.

Филиал имеет отдельный баланс, который является составной частью баланса ФГУП ГЦСС.

Филиал имеет круглую печать со своим наименованием и наименованием ФГУП ГЦСС, а также иные необходимые для осуществления своей деятельности печати, штампы и бланки. Образцы печатей, штампов и бланков утверждаются ФГУП ГЦСС и должны содержать указание на принадлежность Филиала ФГУП ГЦСС.

Основной целью деятельности Филиала является: эффективное содействие ФГУП ГЦСС в реализации его уставных целей и задач на территории Российской Федерации и за ее пределами в интересах государственной обороны и безопасности Российской Федерации, сохранения государственной, служебной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, укрепления экономического потенциала Российской Федерации, получения прибыли.

Филиал осуществляет следующие виды деятельности:

1. Прием, обработка, хранение, перевозка и доставка отправок и грузов, содержащих:

- сведения и материалы, относящиеся к государственной, служебной, коммерческой и иной охраняемой законодательством Российской Федерации тайне;

- драгоценные металлы и драгоценные камни от мест добычи до потребителей, изделия из них;

- иные ценные и особые грузы органов государственной власти, учреждений, организаций, предприятий, и других юридических лиц.

2. Прием, обработка, хранение, перевозка и доставка всех видов отправок и грузов, в том числе содержащих валюту Российской Федерации, ценные бумаги в валюте Российской Федерации, иностранную валюту, ценные бумаги в иностранной валюте и иные вложения, имеющие высокую оценочную стоимость, художественные и культурные ценности.

3. Оперативная доставка корреспонденции и отправок избирательных комиссий при проведении выборов или референдумов в Российской Федерации, а также оперативная доставка мобилизационной и другой корреспонденции.

4. Возмездное оказание услуг связи.

5. Мероприятия и (или) оказание услуг связи в области защиты государственной тайны.

6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов юридических лиц.
7. Вооруженная охрана отправлений (грузов) в процессе их доставки.
8. Вооруженная охрана объектов и помещений, используемых для хранения и обработки отправлений (грузов).
9. Доставка опасных, особо опасных грузов, оружия, боеприпасов, другого вооружения, продукции военного назначения.
10. Хранение, перевозка и пересылка наркотических веществ и психотропных веществ.
11. Транспортно–экспедиционная деятельность.
12. Услуги почтовой связи.
13. Таможенные услуги по приему, оформлению, хранению, перевозке и доставке грузов (товаров) и иная деятельность, осуществляемая в соответствии с таможенным законодательством.
14. Осуществление аэропортной деятельности, связанной с обработкой грузов и почтовых отправлений.
15. Внешнеэкономическая деятельность в установленном законом порядке и прочие виды деятельности.

В интересах обеспечения эффективной производственной деятельности Филиал осуществляет оперативный и бухгалтерский учет результатов финансово–хозяйственной деятельности, ведет статистическую отчетность, отчитывается о результатах деятельности и использования имущества, с предоставлением отчетов в порядке и сроки, установленные ФГУП ГЦСС.

Филиал возглавляет начальник, назначенный на должность приказом начальника ФГУП ГЦСС на основании заключенного трудового договора.

Изменение условий, расторжение трудового договора с начальником Филиала производится в соответствии с трудовым законодательством.

Филиал состоит из внутренних структурных подразделений (отделов, цехов, служб и т.д.) и обособленных подразделений– отделений и пунктов специальной связи (Рис. 4).

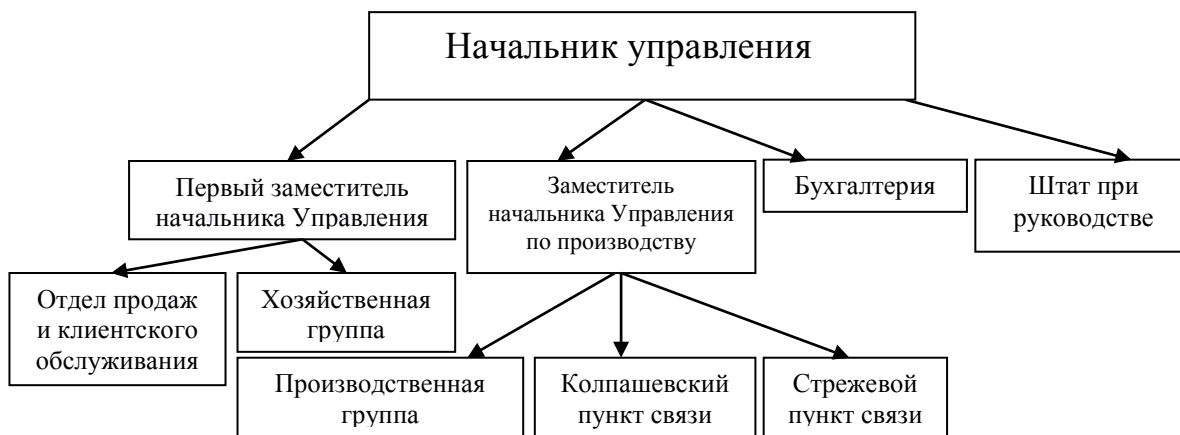


Рис. 4 – Организационная структура Управления специальной связи по Томской области

Доверенность начальнику Филиала от имени ФГУП ГЦСС выдает начальник ФГУП ГЦСС.

Начальник Филиала в своей деятельности подотчетен и руководствуется указаниями начальника ФГУП ГЦСС и заместителей начальника ФГУП ГЦСС в пределах выполняемых ими функциональных обязанностей.

В отсутствии начальника Филиала его обязанности возлагаются приказом на его заместителя или иное должностное лицо.

Назначение на должность главного бухгалтера Филиала, а также расторжение и изменение условий трудового договора производится на основании приказа начальника Филиала по согласованию с ФГУП ГЦСС.

Главный бухгалтер Филиала наделен правом второй подписи бухгалтерских и финансовых документов.

Главный бухгалтер Филиала в своей деятельности подотчетен и руководствуется указаниями начальника ФГУП ГЦСС, главного бухгалтера ФГУП ГЦСС, начальник Филиала.

Начальники управлений и отделов ФГУП ГЦСС осуществляют контроль и методическое руководство профильными подразделениями Филиала.

Возглавляет бухгалтерию главный бухгалтер. У него в подчинении находится старший бухгалтер и рядовой бухгалтер.

Штат при руководстве имеет следующий состав: главный диспетчер, два ведущих специалиста, помощник начальника, старший диспетчер и экономист.

Структурное подразделение «Отдел продаж и клиентского обслуживания» имеет следующий состав: начальник отдела, главный специалист, специалист.

В хозяйственную группу входит: завхоз, уборщик помещений и дворник.

Производственная группа включает в себя: фельдъегерь по спецпоручениям, фельдъегерь, экспедитор 1 класса, экспедитор 2 класса, водитель–фельдъегерь по спецпоручениям, водитель–фельдъегерь.

Колпашевский пункт связи и Стрежевой пункт связи представлены фельдъегерями по спецпоручениям.

Основные показатели деятельности УСС по Томской области» за 2015 – 2017 гг. представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Основные показатели деятельности УСС по Томской области за 2015 – 2017 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Изменение показателя	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	тыс. руб. (2017-2015)	± % ((2017/2015)*100)
1. Выручка тыс. руб.	25561	34014	38511	12950	150,66
2. Расходы по обычным видам деятельности тыс. руб.	22070	18 813	26001	3931	117,81
3. Валовая прибыль тыс. руб. (1-2)	3491	15201	12510	9019	358,35
4. Коммерческие расходы тыс. руб.	0	0	374	374	-
5. Управленческие расходы тыс. руб.	0	7791	9149	9149	-
6. Прибыль от продаж тыс. руб. (3-4-5)	3491	7410	2987	-504	85,56
7. Прочие доходы тыс. руб.	386	50	43	-343	11,14
8. Прочие расходы тыс. руб.	261	158	128	-133	49,04
9. Прибыль до налогообложения тыс. руб. (6+7-8)	3616	7302	2902	-714	80,25
10. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и пр. тыс. руб.	740	1469	592	-148	80,00
11. Чистая прибыль (убыток) тыс. руб.	2876	5833	2310	-566	80,32
12. Рентабельность, ((6/1)*100), %	11,25	17,15	6,00	-5,25	-

Как видно из проведенного анализа, на протяжении анализируемого периода показатели финансового состояния УСС по Томской области имеют существенную тенденцию к росту. Так в 2015г. выручка от продажи составляла 25561 тыс. руб., в 2016 г. - 34014 тыс. руб., а в 2017 г. – 38511 тыс. руб. Как видно из расчетов рост в 2017г. по сравнению с 2015г. составил 12950 тыс. руб. или 50,66%.

Анализируя статью «Расходы по обычным видам деятельности» можем увидеть также увеличение значения показателей с 2015г. по 2017г. Однако если сравнивать темп роста выручки по сравнению с темпом роста расходов по обычным видам деятельности то можно говорить о

положительной тенденции, так как темп роста расходов в 2017 г. по отношению к 2015г. составил 17,81%, что существенно ниже значения по темпу роста выручки – 50,66%.

В связи с данной тенденцией можно наблюдать рост валовой прибыли на 9019 тыс. руб. в 2017г. по отношению к 2015г.

Отрицательным фактором выступает рост управленческих расходов, что ведет к снижению прибыли до налогообложения.

Анализируя чистую прибыль можно говорить о ее снижении в 2017г., что говорит о том, что УСС по Томской области необходимо пересмотреть систему управления финансами и изыскать методы по сокращению в первую очередь управленческих расходов.

2.2 Документальное оформление расчетов с заказчиками

Документация – это способ оформления хозяйственных операций соответствующими документами.

Бухгалтерские документы используются для передачи распоряжений от руководителя исполнителю для управления деятельности.

Первичная документация является основанием для внесения записей в регистры бухгалтерского учета.

Документация выполняет роль импульса, дающего начало движению учетной информации. Она обеспечивает бухгалтерскому учету непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. С помощью документации контролируется правильность осуществления операций, ведется текущий анализ выполненной работы.

Формы первичных документов, применяемые в УСС по Томской области для оформления хозяйственных операций, закреплены в его учетной политике и в основном состоят из унифицированных форм.

Формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных операций в УСС по Томской области,

разработанные организацией самостоятельно содержат все обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Система документооборота существует на каждом предприятии.

Документооборот представляет собой движение документов, начиная с момента их создания или получения до завершения их исполнения и передачи в архив.

На рис. 5 представлена схема документооборота документов по учету расчетов с заказчиками в УСС по Томской области.

Основанием для осуществления расчетов с заказчиками является договор, в котором определяются обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств.

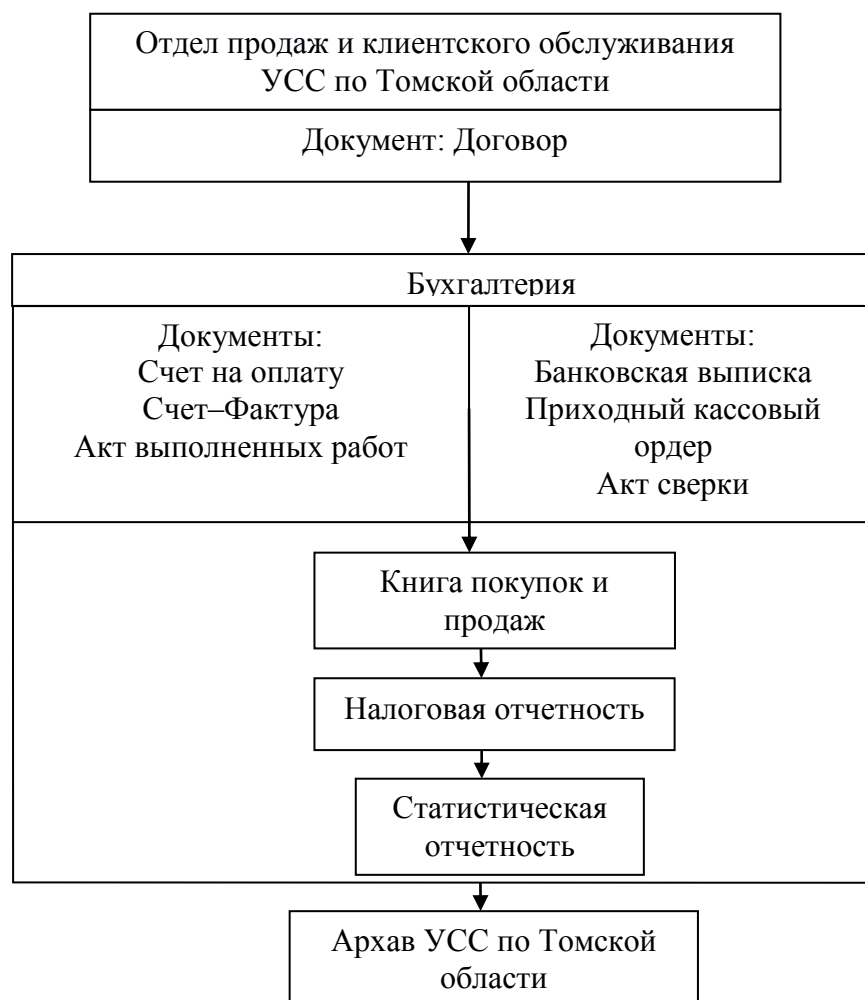


Рис. 5 – Схема документооборота документов по учету расчетов с заказчиками в УСС по Томской области

Документ составляется исполнителем в двух экземплярах по одному экземпляру для каждой из сторон. В обязательном порядке договор с обеих сторон подписывается подписывается и заверяется печатью.

Документооборот рассмотрим на примере основного вида деятельности УСС по Томской области – инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов юридических лиц.

УСС по Томской области имеет лицензию на перевозку и сопровождение денежной наличности.

Для того чтобы наличность была доставлена до банка без инцидентов, необходимо строгое соблюдение правил всеми участниками процесса –

кассиром, передающим деньги и инкассатором, перевозящим ценности до кредитной организации. Наряду с законодательными нормами, эти правила перевозки в конкретном случае могут регламентироваться подписанным договором, который определяет периодичность заездов, количество инкассационных сумок и прочее.

Все взаимоотношения с заказчиками строятся на подписанном между сторонами договоре. В договоре прописываются все условия оказания услуг, сроки оплаты, тарифы за оказанные услуги.

УСС по Томской области обязуется по заявкам заказчика оказывать услуги специальной связи, указанные в п. 1.2 заключенного договора.

Форма заявки на оказание Услуг установлена Приложением № 1 к заключенному Договору. Пример Заявки от заказчика представлен в приложении А Заявка от заказчика.

Порядок подачи и приема заявок, порядок приема и оформления отправок, а также сдачи отправок получателю установлены в Приложении № 2 к Договору.

Таким образом, в УСС по Томской области поступают заявки от заказчика на оказание услуг, в которых указываются: дата и услуга которую необходимо указать. Заявки делаются за сутки, для планирования маршрута инкассаторской машины. Образец маршрутного листа представлен в приложении Б Маршрутный лист.

Перед тем, как будет произведена инкассация денежных средств, кассиру организации необходимо произвести подготовительные действия. Сюда входит:

- пересчет сумм, подготовленных к перевозке, упаковка наличности согласно правилам Банка России, размещение денежных средств внутри инкассаторской сумки (количество сумок зависит от объема инкассируемых средств, при большом объеме их может быть несколько);

–составление документации к каждой сумке (экземпляры предпроводительных ведомостей, накладные и квитанции – на каждую из них ставится подпись и печать);

–вложить внутрь спецсумки необходимые документы, затем опломбировать ее установленным образцом, расположив пломбу как можно ближе к узлу и оставив свободные концы не длиннее двух сантиметров.

Сохранность наличности при перевозке инкассаторами, во многом зависит от того, насколько правильно выполняются все промежуточные этапы этого процесса. Таблица 11 показывает, в каком порядке проводится инкассация денежных средств.

Таблица 11 – Порядок инкассации денежных средств

Подготовка наличности к отправке	Подготавливаются необходимые документы, пересчитываются деньги. Наличность размещается по сумкам и на них ставятся пломбы.
Сдача денежных средств инкассаторам	Кассир сдает выручку инкассаторам в специально отведенном помещении (при этой операции могут присутствовать директор, главный бухгалтер, контролер и ревизор).
Транспортировка наличности в банк и приемосдача	Инкассаторы перевозят полученные сумки в банк по заранее разработанному маршруту движения и передают их в установленном порядке.

Для каждого инкассируемого клиента, ежемесячно составляется явочная карточка (приложение В Явочная карточка). На такой карточке указывается:

- номера сумок, закрепленных за клиентом;
- название и адрес организации;
- график работы;
- время заезда.

Количество сумок, отводящихся на организацию, определяется объемом перевозимой выручки. Минимальное количество равно двум – приехав к клиенту, инкассатор оставляет ему пустую сумку 0402300 и забирает подготовленную с наличностью.

Кроме сумки, перед выездом инкассационный работник получает:

- доверенность по установленной форме;
- штамп;
- ключи;
- явочную карточку.

Вместе с наличностью, к приезду инкассатора кассир готовит необходимые документы. Это такая документация, как:

- препроводительная ведомость в количестве трех экземпляров (один вкладывается внутрь сумки, второй передается инкассатору, третий остается у клиента);

- реестр проведенных операций (вкладывается в сумку) – отраженная в нем сумма должна совпадать с указанной в ведомости;

- накладная к сумке;

- квитанция к сумке.

Дождавшись приезда инкассатора, кассир передает ему спецсумку по установленному порядку. При этом, он:

- проверяет документы у инкассационного работника (удостоверения личности, доверенности, явочной карточки), сличает подписи и печати;

- заполняет явочную карточку;

- предъявляет образец пломбы;

- передает сумку с наличностью и необходимые документы.

При приеме сумок от клиента, инкассатору предписано строгое соблюдение последовательности действий. Для этого инкассационный работник:

- предъявляет кассиру необходимые документы (удостоверения личности, доверенности, явочной карточки) и дает пустую сумку для следующего приезда;

- проверяет пломбы на подготовленной сумке с наличностью на отсутствие повреждений;

- сверяет соответствие сумм во всех документах;

–расписывается на квитанции, с постановкой даты и печати.

После доставки денег в банк, инкассационный работник сдает сумку ответственному лицу. Принимая наличность, банковский сотрудник проверяет сумку и пломбу на наличие повреждений, сверяет препроводительные документы – явочную карточку и кассовый ордер. При отсутствии замечаний, наличность считается принятой – инкассатор перестает нести за них материальную ответственность. После приема денежных средств инкассаторы получают журнал – выписку. Журнал учета сумок представлен в приложении Г Журнал учета принятых сумок в банке.

После поступления документов в бухгалтерию УСС по Томской области бухгалтер сверяет выполненную работу с маршрутными листами, заявками и явочными. После сверки бухгалтер заносит верные данные в программу по датам выполнения заявок с указанием всех данных.

По итогу месяца заказчику выставляется полный пакет документов (счет на оплату, счет–фактура и акт на оказание услуги) с расшифровкой оказания услуг и тарифов. Документы вручаются заказчику под роспись, что приводит к меньшей дебиторской задолженности.

Кроме того, на УСС по Томской области возложена обязанность по составлению счетов–фактур. Счет–фактура составляется в двух и подписывается начальником Управления или уполномоченным лицом на основании приказа учреждения и главным бухгалтером или уполномоченным лицом.

Все счет – фактуры подлежат обязательной регистрации в книге покупок и книге продаж организации.

При окончании выполнения работ (услуг) работником бухгалтерской службы оформляется акт выполненных работ. Акт составляется в двух экземплярах по одному экземпляру для каждой из сторон. Со стороны УСС по Томской области акт подписывается начальником Управления или уполномоченным представителем. Со стороны заказчика акт подписывается представителем заказчика, наделенным соответствующими полномочиями и

осуществляющем приемку результатов выполненной работы. Подписи должностных лиц заверяются печатью организаций.

Поступление наличных денежных средств от заказчиков в кассу УСС по Томской области оформляется приходным кассовым ордером по форме КО-1. Квитанция к приходному кассовому ордеру наравне с приходным ордером является документом, подтверждающим факт внесения денежных средств в кассу организации, и заполняется одновременно с ним. Квитанция к приходному кассовому ордеру заверяется подписями главного бухгалтера и кассира и удостоверяется печатью УСС по Томской области. Квитанция к приходному кассовому ордеру передается заказчиком вместе с чеком.

Поступление денежных средств на расчетный счет УСС по Томской области от заказчиков отражается в банковской выписке. К банковской выписке прикладываются полученные из обслуживающего банка подтверждающие документы – платежные поручения заказчиков.

Возврат ранее полученных авансов или излишне перечисленных денежных средств заказчикам в УСС по Томской области производится на основании письменного заявления заказчика с указанием фамилии, имени, отчества и только при предъявлении документа, удостоверяющего личность (паспорта или документа, его заменяющего).

Возврат из кассы УСС по Томской области оформляется расходным кассовым ордером по форме КО-2, в котором в обязательном порядке указывается фамилия, имя, отчество покупателя или заказчика и его паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность.

Возврат с расчетного счета ранее полученных авансов или излишне перечисленных денежных средств заказчикам в УСС по Томской области оформляется платежным поручением по унифицированной форме 0401060.

Зачет встречных требований оформляется в УСС по Томской области соглашением о зачете встречных требований, самостоятельно разработанным УСС по Томской области и утвержденным его учетной

политикой. Данный документ составляется в двух экземплярах по одному для каждой из сторон, подписывается должностными лицами организаций и заверяется печатями.

Перевод долга с одного заказчика на другого в УСС по Томской области производится на основании письменного заявления заказчика. В трех экземплярах бухгалтерией УСС по Томской области составляется соглашение о переводе долга в форме разработанной организацией самостоятельно и утвержденной в ее учетной политике. Соглашение подписывается всеми тремя сторонами и заверяется печатями.

Периодически УСС по Томской области проводит сверку расчетов с заказчиками. Для этого работник бухгалтерской службы формирует два экземпляра акта сверки взаимных расчетов и направляет их для подписания контрагенту. После подписания акта сверки заказчики возвращают в УСС по Томской области его второй экземпляр. В момент получения подписанного акта сверки выверка расчетов считается состоявшейся.

Проведение инвентаризации расчетов с заказчиками в УСС по Томской области производится на основании приказа начальника Управления. Результаты проведенной в УСС по Томской области инвентаризации расчетов с заказчиками отражаются в Акте инвентаризации расчетов с заказчиками, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ–17. Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. К акту инвентаризации расчетов по указанным видам задолженности прилагается справка (приложение к форме № ИНВ–17).

На основании первичных документов вносятся записи в учетные регистры. По данным регистров бухгалтерского учета формируется книга покупок и книга продаж УСС по Томской области.

Рассмотрим следующий пример учета расчетов с заказчиками. УСС по Томской области получил авансовый платеж 11.05.2018 г. от ООО «Верста» перечисленный предприятию на расчетный счет платежным

поручением №2896 от 11.05.2018 г. за инкассаторские услуги на сумму в 50 000 руб., в том числе НДС в размере 7 627,12 руб.

Услуги оказаны ООО «Верста» в мае 2018 г. на сумму 75600 руб., в том числе НДС 11532,20 руб.

Получив документы на оказанные услуги, ООО «Верста» оплатила остающуюся часть за услуги. В таблице 12 представлено отражение операций.

Таблица 12 – Операции по учету расчетов с заказчиками

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Документ основание -
Зачислены денежные средства на расчетный счет	51	62.02	50 000,00	Платежное поручение, выписка банка
Начисление НДС с полученного аванса	76. АВ	68	7 627,12	Платежное поручение, выписка банка
Оказаны услуги по инкассации	62/1	90/1	75 600,00	Счет-фактура, товарно-транспортная накладная
Начислен НДС с оказанных услуг	90/3	68	11 532,20	Счет-фактура
Зачет аванса в счет погашения задолженности	62/2	62/1	50 000,00	Счет-фактура
Принят к вычету НДС в связи с оказанием услуг, оплаченного авансом	68	76.АВ	7 627,12	Счет-фактура

Таким образом, исследование процедуры бухгалтерского учета расчетов с заказчиками показало, что в УСС по Томской области заполняются все первичные документы по указанным видам расчетов. Для систематизации и накопление информации, содержащейся в принятых к учету первичных документов, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности применяются регистры аналитического и синтетического учета.

2.3 Особенности расчетов по авансам

В УСС по Томской области широко применяется предварительная оплата счетов за оказанные услуги. При этой форме расчетов УСС по Томской области выписывает счет на оплату и направляет его заказчику для оплаты.

Заказчик перечисляет платежным поручением указанную в счете сумму платежа за услуги. В УСС по Томской области существуют следующие варианты оплат:

Вариант 1.

1. Отчетным периодом по договору является календарный месяц.

2. Заказчик ежемесячно осуществляет предварительную оплату за услуги, подлежащую оказанию исполнителем в текущем месяце, в размере 30% от стоимости услуг с учетом НДС, оказанных в предыдущем месяце, а также НДС. предоплата за первый месяц действия договора рассчитывается исходя из предполагаемого объема услуг, подлежащих оказанию исполнителем в первом месяце действия договора.

3. Окончательный расчет за услуги, оказанные в отчетном периоде, производится сторонами после подписания акта об оказанных услугах (либо после наступления момента, когда указанный акт в соответствии с условиями договора считается подписанным).

4. Платежи, указанные в пп. 3.5.1, 3.5.2 договора, подлежат внесению заказчиком не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты получения от исполнителя счета на оплату.

Вариант 2.

Заказчик осуществляет оплату услуг, подлежащих оказанию исполнителем на основании каждой поданной заказчиком заявки, путем перечисления денежных средств на расчетный счет исполнителя в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения от исполнителя соответствующего счета.

Вариант 3.

Заказчик осуществляет оплату услуг по каждой конкретной заявке в течение 5 (пяти) календарных дней с даты подписания акта об оказанных услугах.

Вариант 4.

Заказчик на основании тарифов, установленных договором, осуществляет предварительную 100% оплату услуг, подлежащих оказанию исполнителем на основании каждой поданной Заказчиком заявки, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Исполнителя в течение 5 (пяти) календарных дней с даты получения от Исполнителя соответствующего счета.

Вариант 5.

Оплата услуг, оказываемых по договору, осуществляется заказчиком ежемесячно, после подписания сторонами акт об оказанных услугах (либо после наступления момента, когда указанный акт в соответствии с условиями договора считается подписанным). Услуги подлежат оплате не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты получения заказчиком от исполнителя соответствующего счета.

В бухгалтерском учете УСС по Томской области поступившие в порядке предварительной оплаты суммы до момента оказания услуги учитывают на счете 62/2, субсчет «Расчеты по авансам полученным». Счет 62/2, субсчет «Расчеты по авансам полученным» предназначен для обобщения информации о расчетах по полученным авансам под выполнение работ. Суммы полученных авансов отражаются по кредиту счета 62/2, субсчет «Расчеты по авансам полученным» в корреспонденции со счетами учета денежных средств (счета 51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 55 «Специальные счета в банках»). Аналитический учет по счету 62 в УСС по Томской области ведется по каждому предъявленному покупателям счету. Построение аналитического учета на счете 62 в УСС по Томской области позволяет получать информацию в разрезе следующих субсчетов: 62.1

«Текущие расчеты» и 62.2 «Авансов полученных». На субсчете 62.1 учитываются расчеты организации с покупателями по текущим договорам. На субсчете 62.2 ведется учет авансов полученных УСС по Томской области. Иерархическая структура счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» представлена на рисунке 6.

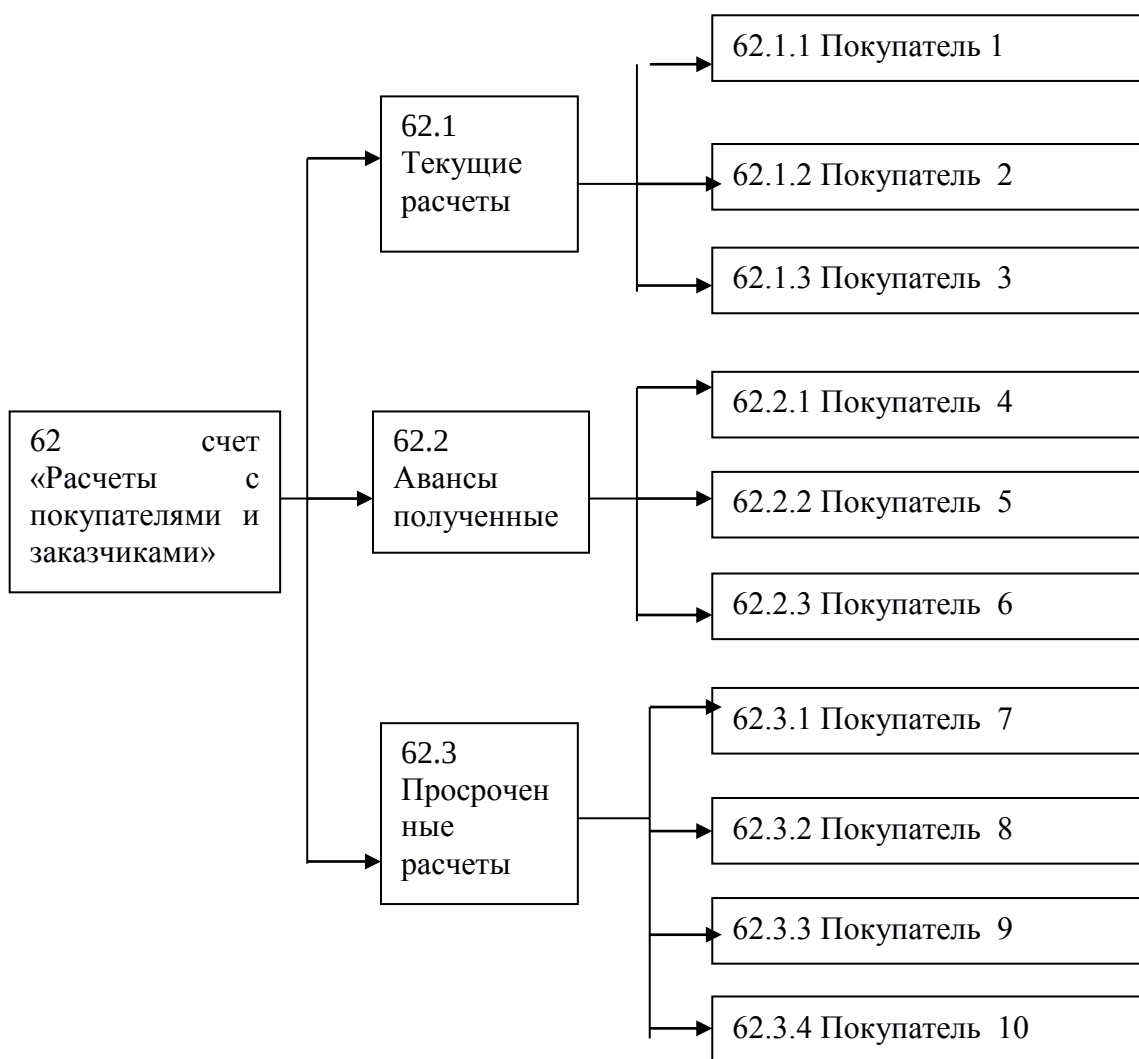


Рисунок 6 – Иерархическая структура счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Просроченная дебиторская задолженность возникает из-за того, что покупатели УСС по Томской области не выполняют условия договоров в части сроков оплаты. В дальнейшем это способно привести к признанию ее сомнительной и по истечению срока исковой давности (трех лет) она переходит в разряд безнадежной, т.е. часть дебиторской задолженности,

получение которой признано невозможным, и подлежит списанию на убытки.

Таким образом, построение аналитического учета на счете 62 в УСС по Томской области позволяет получать информацию в разрезе следующих субсчетов: 62.1 «Текущие расчеты» и 62.2 «Авансов полученных».

На субсчете 62.1 учитываются расчеты организации с покупателями по текущим договорам. На субсчете 62.2 ведется учет авансов полученных УСС по Томской области.

2.4 Синтетический и аналитический учет операций с заказчиками

Согласно учетной политике УСС по Томской области все операции с заказчиками ведутся на счетах бухгалтерского учета в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе типового.

Выручка от реализации услуг в УСС по Томской области определяется методом начисления.

Дебиторская задолженность заказчиков в УСС по Томской области учитывается в сумме, указанной в первичных указанных документах, предъявленных к оплате, по обоснованным ценам. Расчеты с прочими дебиторами и по претензиям отражаются в учете и отчетности исходя из цен, предусмотренных договорами.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности в УСС по Томской области проводится ежегодно в октябре–декабре отчетного года. По результатам инвентаризации выявленная нереальная к взысканию дебиторская задолженность заказчиков списывается с баланса предприятия на счет учета прочих расходов. Сумма списанной задолженности учитывается за балансом организации в течение 5 лет.

В ходе инвентаризации расчетов с заказчиками в УСС по Томской области проверяется полнота отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с заказчиками, а также выявляется дебиторская задолженность.

По итогам инвентаризации расчетов с заказчиками в УСС по Томской области выявляют две группы обязательств:

- задолженности, которые будут погашены;
- долги, нереальные для взыскания.

Результаты инвентаризации расчетов с заказчиками отражаются в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ–17). Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии УСС по Томской области. К акту инвентаризации расчетов по указанным видам задолженности прилагается справка (приложение к форме № ИНВ–17).

После отражения момента реализации услуг в учете УСС по Томской области возникает дебиторская задолженность, погашение по которой происходит в идеальном случае в сроки, обусловленные договором. Однако не исключены появление просроченной дебиторской задолженности (сомнительные долги), а также и неспособность заказчика рассчитаться по своим обязательствам (безнадежные долги).

До наступления этого момента долг просто числится в учете УСС по Томской области и отражается в активе баланса на отчетную дату, пока заказчик не перечислит нужную сумму. Однако если его оплаты нет в течение срока, приближающегося к 3 годам, и по его истечении оплата не предвидится, долг может стать безнадежным, что повлечет необходимость принимать решение по его списанию в учете.

Нереальная к взысканию дебиторская задолженность заказчиков УСС по Томской области за оказанные услуги, выявленная в результате проведения инвентаризации расчетов должна быть списана с баланса организации.

В УСС по Томской области дебиторская задолженность заказчиков списывается по каждому обязательству на основании данных проведенной в Таблице 13.

Таблица 13 – Фрагмент журнала регистрации хозяйственных операций УСС по Томской области по учету результатов инвентаризации

Дата	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма руб.
		Дебет	Кредит	
01.06.17	Оказаны услуги по инкассации денежных средств	62.1	90.1	3 700
21.09.17	Списана дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, на счет учета прочих расходов	91.2	62.1	3 700
21.09.17	Списанная дебиторская задолженность учтена за балансом	007		3 700
31.10.17	Восстановлена списанная дебиторская задолженность	62.1	91.1	3 700
31.10.17	Списана дебиторская задолженность с забалансового счета		007	3 700
31.10.17	Получена на расчетный счет оплата от покупателя	51	62.1	3 700

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. В течение пяти лет с момента списания сумма списанной задолженности учитывается за балансом УСС по Томской области на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов», предназначенном для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной вследствие неплатежеспособности должников.

Бухгалтерский учет в УСС по Томской области ведется автоматизировано с применением программы «1С: Бухгалтерия».

В качестве регистров налогового учета в УСС по Томской области используются регистры, формируемые бухгалтерскими компьютерными программами «1С: Предприятие 8.2» и «1С: Зарплата + Кадры». Налоговые регистры ведутся в электронном виде (ст. 314 НК РФ).

Для нужд бухгалтерской службы используется справочно–правовая система «Консультант Плюс», в которой в электронном виде представлены

тексты нормативных документов: законов, указов, постановлений, распоряжений инструкций и иных материалов правового характера.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета УСС по Томской области являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты (справки) бухгалтерии.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками УСС по Томской области использует счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При оказании услуг в бухгалтерском учете УСС по Томской области счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетом 90 «Продажи». При реализации основных средств и прочих активов счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

При поступлении денежных средств в кассу УСС по Томской области счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетом 50 «Касса». При поступлении денежных средств на расчетный счет УСС по Томской области счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета».

Чаще всего расчеты с заказчиками в УСС по Томской области осуществляются платежными поручениями. Такое распространение данная форма безналичных расчетов получила за наличие ряда достоинств по сравнению с другими формами расчетов. К ним относятся: относительно простой документооборот, ускорение движения денежных средств, возможность предварительной оплаты, возможность плательщика предварительно проверить качество оплачиваемых товаров и услуг.

Рассмотрим схему бухгалтерских проводок по учету расчетов с заказчиками при наличной форме расчетов (Таблица 14)

Таблица 14 – Схема бухгалтерских проводок по учёту расчётов с заказчиками при наличной форме расчётов

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
1. Отражена реализация услуг	62-1	90-1	4 529,00	Акт № 116-а от 12.01.2017
2. Начислен НДС к уплате в бюджет (18%)	90-3	76-Н	6 90,86	Счёт-фактура № 1 от 12.01.2017
3. Отражено поступление денежных средств от заказчиков	50-1	62-1	4 529,00	Приходный кассовый ордер № 8 от 12.01.2017
4. Списана фактическая себестоимость услуг	90-2	44	3 500,00	
5. Отражен финансовый результат	90-9	99-1	3 38,14	Закрытие месяца

Рассмотрим пример реализации услуг с полученным авансом. УСС по Томской области 29.06.18 на расчетный счет получен аванс на сумму 45000 руб. от ООО «Альфа» за инкассацию денежных средств. Услуги оказаны в июле 2018г., заказчику предоставлены счет, счет-фактура и акт оказанных услуг на сумму 141600 рублей с НДС. Себестоимость услуг составила 110000 руб. Окончательный расчет за услуги произведен заказчиком на расчетный счет продавца 02.08.18. В бухгалтерии УСС по Томской области по данной операции были сделаны бухгалтерские записи, представленные в таблице 15. Таблица 15 – Фрагмент журнала регистрации хозяйственных операций УСС по Томской области по учету расчетов с заказчиками

Дата	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма руб.
		Дебет	Кредит	
29.06.18	На расчетный счет получен аванс от заказчика	51	62.2	45 000
31.07.18	Оказаны услуги заказчику	62.1	90.1	141 600
31.07.18	Списывается себестоимость услуг	90.2	44	110 000
31.07.18	НДС с услуг	90.3	68	21 600
31.07.18	Произведен зачет аванса	62.2	62.1	45 000
02.08.18	Произведен окончательный расчет	51	62.1	96 600

Если заказчик нарушает свои обязанности по договору, то УСС по Томской области для защиты своих прав чаще всего использует претензионный порядок разрешения спора. При этом УСС по Томской области обращается непосредственно к заказчику с требованием о возмещении убытков, уплате неустойки.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров в бухгалтерском учете УСС по Томской области включаются в состав прочих доходов. Предъявленные санкции бухгалтер УСС по Томской области отражает на дату их признания организацией либо на дату вступления в законную силу решения суда.

Таким образом, исследование процедуры бухгалтерского учета расчетов с заказчиками показало, что в УСС по Томской области заполняются все первичные документы по указанным видам расчетов.

3 Анализ расчетов с заказчиками управления специальной связи по Томской области

3.1 Анализ состояния и динамики дебиторской задолженности

В рамках анализа расчетов с заказчиками необходимо провести анализ дебиторской задолженности, так как именно по состоянию дебиторской задолженности можно судить о качественном уровне расчетов с заказчиками.

В таблице 16 представлена информация о составе и динамике дебиторской задолженности УСС по Томской области за 2015–2017 гг.

Таблица 16 – Анализ состава и динамики дебиторской задолженности УСС по Томской области за 2015–2017гг.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Абсолютное отклонение 2017-2015гг.	Темп роста, % (2017/2015гг.)
Задолженность заказчиков, тыс. руб.	2514	3368	3467	953	137,91
Авансы выданные, тыс. руб.	161	172	186	25	115,53
Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	133	503	422	289	317,29
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб.	2808	4043	4075	1267	145,12
в т.ч.:					
- долгосрочная	0	0	0	0	-
- краткосрочная	2808	4043	4075	1267	145,12

За анализируемый период дебиторская задолженность УСС по Томской области увеличилась с 2808 тыс. руб. до 4075 тыс. руб. или на 45,12%.

Такая динамика в основном была обусловлена в первую очередь ростом величины задолженности заказчиков с 2514 тыс. руб. до 3467 тыс. руб., темп роста которой составил 37,91 %. По авансам выданным УСС по Томской области наблюдается небольшое увеличение с 161 тыс. руб. до 186 тыс.руб.

Прочая дебиторская задолженность увеличилась с 133 тыс. руб. в 2015г. до 422 тыс. руб. в 2017г. Как в 2015 г., так и в 2017 г. дебиторская задолженность УСС по Томской области полностью представлена краткосрочной задолженностью. На рис. 7 в графическом виде представлена динамика дебиторской задолженности УСС по Томской области за 2015–2017 гг.

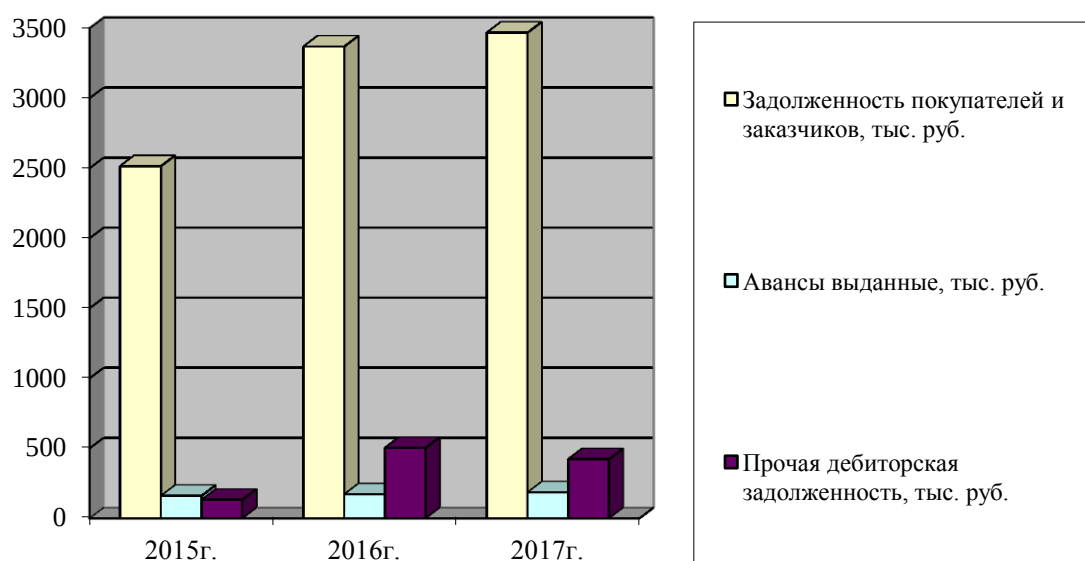


Рис. 7 – Динамика дебиторской задолженности УСС по Томской области

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности показал рост общей величины дебиторской задолженности и дебиторской задолженности заказчиков УСС по Томской области. В таблице 17 приведены данные о структуре дебиторской задолженности УСС по Томской области в 2015–2017 гг.

Таблица 17 – Динамика структуры дебиторской задолженности УСС по Томской области

Показатели	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Отклонение удельного веса (+,-), 2017/2015гг.	Темп роста удельн ого веса 2017/ 2015г, %
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	%	
Дебиторская задолженность всего,								
в т.ч.	2808	100	4043	100	4075	100	-	-
задолженность покупателей	2514	89,53	3368	83,30	3467	85,08	-4,45	95,03
авансы выданные	161	5,73	172	4,25	186	4,56	-1,17	79,61
прочая дебиторская задолженность	133	4,74	503	12,44	422	10,36	5,62	218,64

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности на протяжении всего анализируемого периода занимает задолженность покупателей и заказчиков.

Доля данного показателя в структуре дебиторской задолженности УСС по Томской области на 2017г. составляет 85,08 %.

Наименьший удельный вес в структуре дебиторской задолженности УСС по Томской области в 2017г. принадлежит авансам выданным. Доля данного показателя в структуре дебиторской задолженности составляет всего 4,56 %.

Анализ структуры дебиторской задолженности в 2015–2017 гг. позволяет сделать выводы о том, что в анализируемом периоде не произошло существенного изменения структуры дебиторской задолженности УСС по Томской области.

На протяжении анализируемого периода доля задолженности покупателей и заказчиков является преобладающей в структуре дебиторской задолженности.

Далее проанализируем оборачиваемость дебиторской задолженности. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности является положительной оценкой уровня деловой активности предприятия. Особый интерес в рамках работы представляет анализ оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности проводится в сравнении с предыдущим отчетным периодом (Таблица 18).

Таблица 18 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности УСС по Томской области за 2015–2017г.

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Абсолютное отклонение (+ ; -) 2017/2015гг.	Темп роста, % (2017/2015гг.)
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ услуг, тыс. руб.	25561	34014	38511	12950	150,66
Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.	2808	4043	4075	1267	145,12
Средняя дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	2514	3368	3467	953	137,91
Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	9,10	8,41	9,45	0,35	103,82
Оборачиваемость дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, оборотов	10,17	10,10	11,11	0,94	109,25
Период погашения дебиторской задолженности, дней	40	43	38	-2	96,32
Период погашения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, дней	35	36	32	-3	91,53

За анализируемый период состояние расчетов с дебиторами ухудшилось, о чем свидетельствует снижение оборачиваемости дебиторской задолженности как в целом по предприятию, так и по группе покупателей и заказчиков.

Рост оборачиваемости дебиторской задолженности в целом по предприятию с 9,1 оборотов в 2015г. до 9,45 в 2017г. оборотов привело к сокращению периода одного оборота общей дебиторской задолженности на 2 дня.

Рост оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на 0,94 оборотов привело к сокращению периода одного оборота дебиторской задолженности покупателей и заказчиков с 35 дней до 32 дней.

3.2 Управление дебиторской задолженностью предприятия

Анализ по срокам образования позволяет контролировать задолженность, своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию.

Контроль за дебиторской задолженностью включает в себя ранжирование задолженности по срокам ее возникновения.

В таблице 19 представлена информация о дебиторской задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области по срокам образования.

Таблица 19 – Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области по срокам образования за 2015–2017гг.

Показатели	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Отклонение удельного веса (+,-), 2017/ 2015гг. %	Темп роста удельно го веса 2017/ 2015гг. %
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %		
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков всего,	2808	100	4043	100	4075	100	-	-
в т.ч. длительностью								
0-30 дней	2733	97,33	3958	97,90	3978	97,62	0,29	100,30
31-90 дней	8	0,28	7	0,17	9	0,22	-0,06	77,52
91-180 дней	2	0,07	4	0,10	0	0,00	-0,07	0,00
свыше 180 дней	65	2,31	74	1,83	88	2,16	-0,16	93,29

За анализируемый период дебиторская задолженность покупателей и заказчиков возросла с 2808 тыс. руб. до 4075 тыс. руб.

В основном, такая динамика была обусловлена ростом задолженности покупателей и заказчиков длительностью 0–30 дней, 31–90 дней и длительностью свыше 180 дней.

За счет роста задолженности покупателей и заказчиков длительностью 0–30 дней задолженность покупателей и заказчиков УСС по Томской области возросла на 1245 тыс. руб., за счет роста задолженности покупателей и заказчиков длительностью 31–90 дней задолженность покупателей и заказчиков УСС по Томской области возросла на 1 тыс. руб., за счет роста задолженности покупателей и заказчиков длительностью свыше 180 дней – возросла на 23 тыс. руб. По оставшимся группам задолженности наблюдались незначительные изменения.

Наибольший удельный на протяжении всего анализируемого периода в структуре дебиторской задолженности покупателей и заказчиков занимает задолженность покупателей и заказчиков сроком до 30 дней.

Несомненно, негативным моментом является увеличение задолженности покупателей и заказчиков длительностью свыше 180 дней.

Одним из важнейших моментов анализа состояния расчетов с заказчиками является группировка задолженности по возможности взыскания.

В таблице 20 приведена информация о задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области в 2015–2017 гг. в разрезе возможностей взыскания задолженности.

Таблица 20 – Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области по степени надежности за 2015–2017гг.

Показатели	2015 г.		2016 г.		2017 г.		Отклонение удельного веса (+,-), 2017/2015гг .	Темп роста удельного веса 2017/2015гг. , %
	Сумма , тыс. руб.	Доля , %	Сумма , тыс. руб.	Доля , %	Сумма , тыс. руб.	Доля , %	%	
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков всего,	2808	100	4043	100	4075	100	-	-
в т.ч.								
- надежная	2733	97,33	3958	97,90	3978	97,62	0,29	100,30
- сомнительная	75	2,67	85	2,10	97	2,38	-0,29	89,12
- безнадежная	-		-		-			

За анализируемый период величина надежной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области возросла с 97,33 % в 2015г. до 97,62% в 2017г.

Сомнительная задолженность за анализируемый период возросла на 22 тыс. руб. до 97 тыс. руб. Безнадежная задолженность в УСС по Томской области отсутствует.

Анализ дебиторской задолженности УСС по Томской области показал, что за анализируемый период состояние расчетов с заказчиками в УСС по Томской области ухудшилось.

Прирост дебиторской задолженности произошел как за счет увеличения объемов деятельности организации.

При этом увеличение сомнительной задолженности и задолженности свыше 180 дней является отрицательным показателем, что говорит об увеличении рисков непогашения долгов и уменьшения прибыли.

Таким образом, УСС по Томской области необходимо пересмотреть свою политику в области расчетов с заказчиками с целью укрепления

платежной дисциплины, ускорения расчетов и улучшения своего финансового положения.

3.3 Разработка рекомендаций по управлению дебиторской задолженностью на предприятии

Не каждое предприятие располагает достаточными средствами для единовременной оплаты продукции, поэтому необходимо разработать комплекс мероприятий по управлению дебиторской задолженностью.

Систему управления дебиторской задолженностью условно можно разделить на два крупных блока: кредитную политику, позволяющую максимально эффективно использовать дебиторскую задолженность как инструмент увеличения продаж, и комплекс мер, направленных на снижение риска возникновения просроченной или безнадёжной дебиторской задолженности.

Дебиторскую задолженность следует рассматривать как коммерческий кредит покупателю.

И хотя деятельность предприятий реального сектора экономики значительно отличается от работы банков, основные принципы кредитования клиентов остаются теми же.

Коммерческий кредит предоставляется покупателю с учетом его стоимости (ресурсы компании предоставляются в пользование на платной основе) и срочности (срок использования предоставленных денежных средств ограничен).

При формировании кредитной политики нужно определить максимально допустимый размер дебиторской задолженности как в целом для предприятия, так и по каждому контрагенту (кредитный лимит).

Рассчитывая эти показатели, предприятие в первую очередь ориентируется на свою стратегию (увеличение доли рынка требует большего кредитного лимита, чем удержание своей рыночной доли и аккумуляция

свободных денежных средств). При этом нужно поддерживать достаточную ликвидность предприятия и учитывать кредитный риск (риск полной или частичной утраты выданных средств).

Для устранения негативного воздействия внешних факторов необходимо пользоваться рядом рекомендаций:

- поиск надежных (платежеспособных и исполняющих свои обязательства) партнеров;
- изучение рынка заказчиков работ;
- повышение качества работ, продукции и услуг;
- совершенствование договорной и претензионно-исковой работы.

Также особенно актуальны принципы усиления платежной дисциплины во взаимоотношениях с дебиторами, стимулирование сбыта и соблюдения правил недопущения банкротства.

Для того что бы обеспечить эффективное управление оборотными средствами, в частности денежными средствами необходима система контроля.

Система контроля позволит контролировать поступление и оборачиваемость денежных средств на всех стадиях кругооборота, что повысит эффективность использования денежных средств, как главного источника предпринимательской деятельности, что в свою очередь позволит равномерно распределять денежные средства, повысить ликвидность предприятия.

Внедрение системы контроля позволит предприятию снизить затраты на реализацию. Данный эффект складывается от более эффективного контроля со состоянием, движением и использование оборотных средств, снижения суммы коммерческих и управленческих расходов.

Рассмотрим на сколько снизятся затраты на реализацию услуг (Таблица 21).

Таблица 21 – Затраты на реализацию

Наименование показателя	До внедрения мероприятия тыс. руб.	После внедрения мероприятия	Абсолютное отклонение тыс. руб.	Относительное отклонение тыс. руб.
Затраты на реализацию	26375	25143	1232	95,33
Управленческие расходы	9149	8713	436	95,23
Прочие расходы	128	113	15	88,64
Итого затрат	35652	33948	1704	95,22

Таким образом можно сказать, что внедрение системы контроля затрат позволит снизить затраты на 4,78% (100-95,22).

Рассчитаем экономический эффект от внедрения данного мероприятия. Для начала определимся с расходами на создание системы контроля. Для создания системы контроля необходимо привлечение 1 финансового работника. Планируемая заработная плата сотрудника отдела составляет 26500 руб.

Таблица 22 – Затраты на создание и функционирование системы контроля затрат за 1 год

Наименование показателя	Сумма, руб.
Затраты на заработную плату	318000
Затраты на отчисление с заработной платы	97308
Затраты на оснащение кабинета (компьютеры, шкафы, столы, стулья, расходные материалы и т.п.)	49000
Прочие материалы	5000
Итого затрат	469308

Как видно из таблицы 22 затраты на создание и функционирование системы контроля затрат за 1 год составили 469308 руб.

Рассчитаем далее предполагаемое снижение затрат по предприятию.

По итогам 2017 года затраты составили 35652 тыс.руб.

Сокращение себестоимости составит $35652 \cdot 4,78\% = 1704$ тыс.руб.

Таким образом можем точно сказать, что внедрение системы контроля затрат, экономически целесообразно, так как затраты на внедрение системы по сравнению с резервом на сокращение затрат не существенны.

Экономический эффект за 1 год работы системы составит $1704,00 - 469,31 = 1234,69$ тыс.руб.

Исходя из этого, можно говорить об экономической целесообразности данного мероприятия, так оно позволит снизить затраты и соответственно принесет дополнительный доход в размере 1234,69 тыс.руб..

Система управления дебиторской задолженностью требует постоянного контроля по ряду параметров. К ним относятся: время обращения средств, вложенных в дебиторскую задолженность; структура дебиторов по различным признакам; схемы расчётов с покупателями и возможность их унификации; схема контроля за исполнением дебиторами своих обязательств; схема контроля и принципы резервирования сомнительных долгов; система мер, касающихся недобросовестных покупателей.

Одним из способов уменьшения дебиторской задолженности предприятия является возникновение между продавцом и покупателем посредника – фактора, который приобретает для определенного комиссионного процента обязательство по поставке в обмен на немедленную полную или частичную выплату денег.

Факторинг – это комплекс услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

В факторинговой операции обычно участвуют три человека: фактор (факторинговая компания или банк) – покупатель претензии, поставщик товара (кредитор) и покупатель товара (должник).

Благодаря факторинговому соглашению поставщик может сразу получить оплату за отгруженный товар от фактора, что позволяет ему не ждать оплаты от покупателя и планировать свои финансовые потоки. Таким образом, факторинг обеспечивает компанию реальными деньгами, помогает ускорить оборот капитала, увеличить долю производительного капитала и повысить прибыльность. Помимо финансирования оборотного капитала в

факторинге, Банк покрывает значительную часть рисков поставщика: валютный, процентный, кредитный и ликвидный риски.

В то же время покупатель, заключив соглашение о факторинге, может погасить долг после более длительного периода по сравнению с коммерческим кредитом (в некоторых случаях долг продлевается по дополнительным обязательствам), ему также разрешено частично погасить долг, который стимулирует покупку товаров через факторинговые компании.

На предприятии в Томской области ухудшились расчеты с дебиторами, поэтому рекомендуется использовать систему факторинга, которая дает 100% гарантию оплаты в среднем на 85% от суммы счета.

Чтобы уменьшить сумму комиссионных расходов, предприятию необходимо использовать факторинг с регрессией. При факторинге с регрессией факторинговая компания принимает на себя риск просрочки платежа, но кредитный риск остается у продавца. Если покупатель не платит вовремя, продавец возвращает средства факторинговой компании после льготного периода. Риск для продавца становится меньше, так как каждый покупатель проходит процедуру профессиональной оценки платежеспособности.

При факторинге без права регресса в случае просрочки платежа факторинговая компания продолжает работать с покупателем самостоятельно. Соответственно весь риск неуплаты берет на себя факторинговая компания.

При банковском кредитовании заемные средства в лучшем случае немедленно рассчитываются по дебиторской задолженности, в худшем – могут обесцениваться на банковском счете. Деньги, полученные факторингом, всегда в работе и приносят прибыль. Кредит отражается в пассивах, уменьшающих собственный капитал компании. Факторинг – забалансовый инструмент, позволяющий без увеличения обязательств продемонстрировать увеличение выручки и прибыли в несколько раз.

Рассмотрим преимущества и условия факторинга нескольких факторинговых компаний (Таблица 23).

Таблица 23 – Условия предоставления факторинга с регрессом

Название факторинговой компании	Срок рассмотрения пакета документов предоставляемых в ФК, дн	Величина незамедлительного финансирования, %	Величина комиссионных расходов, %
ООО «ВТБ Факторинг»	5	90	2,0
Газпромбанк	7	85	1,9
Совкомбанк	5	80	2,5
Промсвязьбанк	10	70	1,5

Сумма дебиторской задолженности на конец 2017 года составляет 4075 тыс. руб., в том числе по покупателям и заказчикам – 3467 тыс. руб.

Проведем выбор факторинговой компании (Таблица 24).

Таблица 24 – Выбор факторинговой компании

Название факторинговой компании	Величина финансирования, %	Величина комиссионных расходов, тыс. руб.	Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	Сумма на руки, тыс. руб.	Сумма комиссионных расходов, тыс. руб.
ООО «ВТБ Факторинг»	90	2	4075	3667,5	81,50
Газпромбанк	85	1,9	4075	3463,75	77,43
Совкомбанк	80	2,5	4075	3260	101,88
Промсвязьбанк	70	1,5	4075	2852,5	61,13

Факторинговая компания ООО «ВТБ Факторинг» может предложить самый высокий процент немедленного финансирования (90%), так как для компании стоит вопрос о кратчайшем возврате большинства дебиторской задолженности, поэтому воспользуйтесь услугами этой компании.

Схема факторинга, предлагаемая ООО ВТБ Факторинг »:

1. У компании есть договор поставки с отсрочкой платежа.
2. Компания отправляет необходимые документы в факторинговую компанию и подписывает с ней факторинговое соглашение.

3. Факторинговая компания платит компании до 90% от суммы доставки.

4. Покупатели оплачивают факторинговую компанию 100% от суммы доставки.

5. Факторинговая компания возвращает баланс предприятию за вычетом комиссии.

Для постоянных клиентов факторинговая компания «ВТБ Факторинг» может увеличить процент немедленного фондирования до 95%.

При использовании факторинга сумма дебиторской задолженности предприятия УСС в Томской области будет уменьшаться. Дополнительный доход составит 3667,5 тыс. Руб.

Вырученные средства могут быть использованы для погашения краткосрочной кредиторской задолженности компании или для формирования ее собственного капитала. Стоимость использования факторинга составит 2%, от суммы факторинга – 81,50 тыс. руб.

Поэтому мы заключаем, что, вкладывая дебиторскую задолженность, вы можете получить больше прибыли.

Поэтому использование факторинговых операций только по отношению к одному клиенту уже выгодно для предприятия. Поэтому финансовому отделу придется обратить внимание на урегулирование дебиторской задолженности.

При заключении договоров предприятие рассчитывает на своевременное поступление платежей, всегда есть риск появления просроченной дебиторской задолженности и задолженности нереальной к взысканию. В связи с этим необходимо создавать резервы по сомнительным долгам. Создание резерва по сомнительным долгам позволит, во-первых, формировать источники для покрытия убытков, во-вторых, иметь более реальную картину финансового состояния.

Резервы по сомнительным долгам можно создавать в течение года. Резервы по сомнительным долгам направляются на покрытие сумм

списанной дебиторской задолженности. Сумму резерва рассчитывают перед началом того периода, на который он будет сформирован.

Порядок начисления резерва по сомнительным долгам предусматривают в приказе об учетной политике на предприятии. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной инвентаризации дебиторской задолженности следующим образом:

- по сомнительным долгам со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной задолженности;
- по сомнительным долгам со сроком возникновения от 45 до 90 дней в сумму резерва включаются 50% от суммы выявленной задолженности
- сомнительные долги со сроком возникновения до 45 дней не увеличивают сумму создаваемого резерва.

В соответствии с данными УСС по Томской области возможно создание следующих резервов (Таблица 25)

Таблица 25 – Сумма создаваемого резерва в УСС по Томской области

Показатели	Процент %	Сумма тыс. руб.	Сумма тыс.руб.
			резерва
1. Сомнительный долг со сроком возникновения свыше 90 дней	100%	88	88
2. Сомнительный долг со сроком возникновения от 45–90 дней	50%	9	4,5
3. Сомнительные долги со сроком возникновения до 45 дней	не включается в резерв	0	0
Итого:		97	92,5

Таким образом, сумма созданного резерва составит 92,50 тыс. руб., так как на сумму создаваемого резерва уменьшается величина налогооблагаемой прибыли, то экономический эффект создания резерва соответствует ставке налога на прибыль:

$$92,50 \cdot 20\% = 18,50 \text{ тыс. руб.}$$

Как выяснилось ранее, введение базовых мер увеличит оборот предприятия, что в свою очередь увеличит выручку от продаж и, как следствие, прибыль предприятия.

Таблица 26 – Основные технико–экономические показатели работы предприятия после внедрения основных рекомендаций

Показатели	До рекомендаций	После внедрения	Отклонение (+,-)
1. Выручка, тыс.руб.	38511	42097	3586
2. Расходы по обычным видам деятельности, тыс.руб.	26001	24758	-1243
3. Валовая прибыль, тыс.руб. (1-2)	12510	17339	4829
4. Коммерческие расходы, тыс.руб.	374	356	-18
5. Управленческие расходы, тыс.руб.	9149	8712	-437
6. Прибыль от продаж, тыс.руб. (3-4-5)	2987	8271	5284
7. Прочие доходы, тыс.руб.	43	43	0
8. Прочие расходы, тыс.руб.	128	122	-6
9. Прибыль до налогообложения, тыс.руб. (6+7-8)	2902	8192	5290
10. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее, тыс.руб.	592	1650	1058
11. Чистая прибыль, тыс.руб. (убыток)	2310	6542	4232
12. Рентабельность, %	6,00	15,54	9,54

Как можно наблюдать из таблицы 26 показатели финансовой деятельности предприятия значительно улучшились, так выручка от реализации выросла на 3586 тыс. руб., а прибыль до налогообложения и чистая прибыль, соответственно на 5290 тыс. руб. и 4232 тыс. руб. К тому же самым главным показателем повышения эффективности деятельности предприятия после внедрения рекомендаций является повышение показателя рентабельности на 9,54%, что является замечательным эффектом. Кроме того экономический эффект от внедрения системы контроля заключается в следующем: более быстрое погашение кредиторской задолженности; увеличение масштабов деятельности предприятия; сбалансированное

поступление и отток денежных средств на предприятии; снижение затрат на реализацию; выявление проблемных мест в организации учета на предприятии.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит предприятию не только улучшить учет и оптимизацию движения денежных средств, но и повысить финансовые результаты.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту

Группа	ФИО
3-ЗБ4А1	Теплотанская Ольга Викторовна

Школа	Школа инженерного предпринимательства		ШИП
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»

1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрация, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - негативного воздействия на окружающую природную среду (атмосферу, гидросферу, литосферу) - чрезвычайных ситуаций (техногенного, стихийного, экологического и социального характера)	Рабочее место в организации располагается в здании, в офисном помещении, имеет достаточную освещенность, хорошую степень проветриваемости. Каких-либо вредных проявлений факторов производственной среды выявлено не было.
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	1. ТК РФ от 30.12.2001 №197-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке

1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.	В работе были рассмотрены следующие факторы внутренней среды: • Принципы корпоративной культуры; • Системы социальных гарантий организации (льготы, пособия, премия, дополнительные отпуска и т.д.); • Развитие человеческого капитала в организации. • Оказание помощи работникам в критических ситуациях.
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - спонсорство и корпоративная благотворительность; - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. - ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров);	В работе были рассмотрены следующие факторы внешней среды: • Мероприятия, организуемые в рамках содействия охране окружающей среды; • Взаимодействие с местными властями; • Ответственность перед потребителями за качество оказания услуг.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:	"Трудовой кодекс Российской Федерации" от

- анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.	30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 01.04.2019) "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 01.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.05.2019) Правила внутреннего трудового распорядка; Правила по обеспечению безопасных условий и охране труда; Положение о нормированном рабочем дне; Приказы о приеме, переводе, увольнении работника; График отпусков; Положение о структурном подразделении; Положение о порядке хранения персональных данных работника. Штатное расписание; Трудовой договор на каждого сотрудника; Должностные инструкции;
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	Рисунки, таблицы

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2019
---	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Жанна Александровна	канд. экон.наук		12.01.2019 г.

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ4А1	Теплотанская Ольга Викторовна		12.01.2019г

4 Корпоративная социальная ответственность

Наименование предприятия: ФГУП ГЦСС УСС по Томской области.

Корпоративная социальная ответственность это система добровольных взаимоотношений между сотрудниками, руководителем и обществом, которая направлена на совершенствование социально-трудовых отношений, социальную стабильность.

УСС по Томской области признает важность внедрения системы корпоративного управления, соответствующей общепринятым нормам в международной практике, и принимает обязательство неукоснительно в своей деятельности руководствоваться принципами корпоративного управления.

Социальная миссия УСС по Томской области заключается в том, что создавая рабочие места, внедряя новые технологии, выплачивая налоги, организация способствует улучшению жизни в нашей стране.

Миссию УСС по Томской области реализует через корпоративную социальную ответственность по отношению к персоналу, местным сообществам и обществу в целом.

Ценности УСС по Томской области являются связующим звеном всех сфер его деятельности и находят отражение в ее успехах. Эти идеи обязательны для всех сотрудников. Они будут транслированы всем, кто сотрудничает УСС по Томской области.

УСС по Томской области не отступает от своих ценностей ради получения прибыли.

Исходя из выбранных целей, для их достижения, УСС по Томской области выделяет следующие внутренние ценности, которые желает видеть у своих сотрудников:

— эффективность — стабильное достижение максимальных результатов во всем, что мы делаем;

- профессионализм – система устремлений и ценностных ориентаций, которая составляет смысл труда для блага общества;
- справедливость – вознаграждение за труд в соответствии с достигнутыми результатами и равные условия для профессионального роста;
- доверие – равные изначальные возможности, объединенные с делегирование полномочий сотрудникам и их ответственность в принятии реализации решений;
- честность – правило в отношениях и предоставлении информации, необходимое для установления атмосферы доверия к нашей работе.
- ответственность – способность противостоять тому, что мы не приемлем, а также брать личную ответственность за последствия собственных решений.

В таблице 27 представлены прямые и косвенные стейкхолдеры УСС по Томской области.

Таблица 27 – Стейкхолдеры УСС по Томской области

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Начальник	1. Органы власти
2. Руководители	2. Общество и общественные организации
3. Сотрудники	3. Деловые партнеры
4. Учредители	4. Налоговые органы
5. Заказчики	5. Банки и финансовые организации

4.1 Анализ факторов внутренней социальной ответственности.

Параметры КСО:

Принципы корпоративной культуры:

УСС по Томской области осознает свою ответственность перед государством в связи со значимостью и спецификой деятельности, строго следуют требованиям законодательства Российской Федерации, стремятся быть образцом в выполнении правовых и этических обязательств в отношении государства;

– сотрудники не вправе принимать решения или осуществлять какие-либо действия, которые идут вразрез с корпоративными ценностями и могут нанести ущерб деловой репутации и интересам УСС по Томской области.

Свод общих принципов профессиональной служебной этики и основных правил служебного поведения, которыми должны руководствоваться сотрудники УСС по Томской области, утвержден Кодексом этики и служебного поведения сотрудников Федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи». Кодекс служит основой для формирования должной морали в сфере деятельности организации, уважительного отношения к корпоративной культуре, а также выступает как институт общественного сознания и нравственности сотрудников, их самоконтроля.

В соответствии с Кодексом внешний вид сотрудника УСС по Томской области при исполнении им должностных обязанностей в зависимости от условий службы и формата служебного мероприятия должен способствовать уважительному отношению граждан к организации, соответствовать общепринятому деловому стилю, который отличают официальность, сдержанность, традиционность, аккуратность. Ношение форменной одежды в случаях и порядке, предусмотренных внутренними распорядительными документами организации, является для сотрудников обязательным условием при исполнении ими трудовых обязанностей.

Сотрудники

УСС по Томской области признает, что воспроизводство и расширение компетенций ее сотрудников представляет собой основной ресурс для обеспечения выполнения задач, стоящих перед организацией, в долгосрочной перспективе.

УСС по Томской области гарантирует организацию управления персоналом в соответствии с действующим трудовым законодательством, с соблюдением прав человека, исключая деление по национальному признаку

и рассматривая каждого сотрудника как личность, стремящуюся к самореализации, карьерному и профессиональному росту.

УСС по Томской области создает необходимые условия для эффективной работы путем обеспечения высокого уровня мотивации персонала, создания безопасных и комфортных условий труда, предоставляя возможности для обучения и повышения квалификации, развивая корпоративную культуру и традиции.

Организация труда удовлетворяет требованиям безопасности.

Обеспечение безопасности на всех этапах деятельности УСС по Томской области, обеспечение сохранения жизни и здоровья работников в процессе трудовой деятельности являются приоритетными принципами деятельности УСС по Томской области.

УСС по Томской области строго следует российским требованиям в области безопасности, контролирует исполнение требований безопасности в системе договорных отношений, обеспечивает необходимое обучение и информирование сотрудников в соответствии со стандартами.

Работники УСС по Томской области:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов в области охраны труда;
- контролируют соблюдение требований охраны труда другими работниками;
- приступают (допускают других работников) к выполнению работы только при условии наличия соответствующей данной работе квалификации, прохождения обучения (программы подготовки) и пригодности по медицинским показаниям;
- используют средства индивидуальной защиты, если такие средства требуются для выполнения работы;
- незамедлительно извещают своего непосредственного

руководителя о любой ситуации, угрожающей жизни и здоровью людей, об ухудшении состояния своего здоровья;

- избегают сокрытия информации об инцидентах, оказывают содействие при проведении расследований инцидентов и предпосылок к ним;
- незамедлительно сообщают о возможных и имеющих место быть нарушениях в области охраны труда своему непосредственному руководителю УСС по Томской области.

Сотрудники УСС по Томской области должны следовать профессиональным этическим принципам в своей деятельности. Следуя этим принципам, УСС по Томской области сможет оказывать услуги профессионально, поддерживать корпоративную культуру, необходимую для развития и достижения результатов высокого качества.

Обучение сотрудников

В организации уделяется внимание развитию кадров через обучение и повышение квалификации.

Задачи процесса обучения и повышения квалификации персонала УСС по Томской области заключаются в:

- повышение способности персонала адаптироваться к изменяющимся социально-экономическим условиям и требованиями рынка. Таким образом, повышается ценность человеческих ресурсов находящихся в ее распоряжении;
- позволяет организации более успешно поддерживать необходимый уровень конкурентоспособности вследствие повышения качества и производительности труда, снижение травматизма, сокращение издержек и снижение себестоимости, а также успешно справляться с введением новых направлений деятельности организации;
- повышение приверженности персонала к организации, снижение текучести кадров;

- поддержка и распространение среди работников ценностей и приоритетов организационной культуры, продвигать новые подходы и нормы поведения, призванные поддерживать организационную стратегию.

Обучение и повышение квалификации персонала проходит на основании внешнего и внутреннего плана обучения работников, который составляется на год по следующему порядку:

- проводится сбор заявок на потребность в обучении, которые рассматриваются и объединяются в проект единого ежегодного плана;
- проводится оценка обоснованности планируемых мероприятий по обучению.
- проект единого плана согласовывается, включается в бизнес-план и бюджет УСС по Томской области.
- утвержденный единый план принимается к исполнению, при необходимости проводится его корректировка.

Системы социальных гарантий организации.

УСС по Томской области своевременно перечисляет установленные платежи в государственные внебюджетные фонды. Осуществляется обязательное социальное страхование в порядке, установленном федеральным законом. Добровольное медицинское страхование за счет средств УСС по Томской области не осуществляется.

Оказание помощи работникам в критических ситуациях.

УСС по Томской области оказывает поддержку семей сотрудников путем предоставлением социальных гарантий. Организация помогает сотруднику в моменты, важные для него и его семьи.

В частности оказывает выплаты на рождение ребенка и на погребение близких родственников.

Материальная помощь выплачивается сотруднику по личному заявлению согласно распоряжению руководителя и является эпизодической

формой материального стимулирования. Размер материальной помощи и вознаграждения может быть увеличен.

Стимулирование труда.

В УСС по Томской области применяются только экономические методы управления трудовой мотивацией персонала: системы оплаты труда, включая размеры тарифных ставок, окладов (должностных окладов), доплат и надбавок компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных.

Системы доплат и надбавок стимулирующего характера и системы премирования, устанавливаются коллективными договорами, локальными нормативными актами в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права.

Индексация заработной платы производится в порядке, установленном коллективным договором, локальными нормативными актами.

Заработная плата работникам предприятия выплачивается не реже, чем каждые полмесяца в дни, установленные коллективным договором, правилами внутреннего трудового распорядка, трудовым договором. В случае задержки выплаты заработной платы в установленные сроки работодатели несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2 Анализ факторов внешней социальной ответственности

Параметры КСО:

Содействие охране окружающей среды

Безусловным приоритетом при ведении основной деятельности для УСС по Томской области являются обеспечение такого уровня безопасности, при котором воздействие на окружающую среду, персонал и население в ближайшей и отдаленной перспективе позволяет сохранять природные системы, поддерживать их целостность и жизнеобеспечивающие функции.

Для достижения данных целей в УСС по Томской области реализуется комплексный подход в реализации экологической политики и развитии системы экологического менеджмента.

Работники УСС по Томской области:

- неукоснительно соблюдают требования законодательства Российской Федерации, локальных нормативных актов в области охраны окружающей среды;
- контролируют соблюдение требований охраны окружающей среды другими работниками, включая работников подрядных организаций.

Кроме того УСС по Томской области заключен договор на вывоз мусора и организованы мероприятия по соблюдению чистоты на территории УСС по Томской области.

Клиенты

УСС по Томской области считает важным аспектом социальной ответственности – лояльность и честность во взаимоотношениях с клиентами. Особо значимая ценность УСС по Томской области – стабильность ее отношений с клиентами.

Ориентация на постоянное расширение клиентской базы заказчиков, сохранение своих клиентов, забота об интересе каждого заказчика в равной степени всегда будет для организации основой в построении партнерских отношений на долгосрочную перспективу.

Взаимодействие с органами власти и общественными организациями

УСС по Томской области строит устойчивые и конструктивные взаимоотношения с федеральными, региональными и муниципальными органами власти на принципах ответственности, добросовестности и независимости.

УСС по Томской области обеспечивает раскрытие информации в объеме и порядке, предусмотренном действующим законодательством и

внутренними документами Федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи».

Конкуренты

В отношении к конкурентам УСС по Томской области придерживается позиции честной, свободной и открытой конкуренции, основанной только на непрерывном повышении качества, отвечающим ожиданиям и требованиям заказчиков..

Спонсорство и корпоративная благотворительность

Спонсорство и корпоративная благотворительность не оказывается.

4.3 Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности

УСС по Томской области видит свою социальную ответственность перед государством в том, чтобы:

- добросовестно выплачивать налоги и сборы, установленные законом;
- соблюдать законы и нормативные акты, имеющие отношение к деятельности организации;
- не пытаться ненадлежащим образом влиять на решения государственных органов и учреждений;
- использовать прозрачные процедуры взаимодействия с государственными органами, учреждениями, должностными лицами и предприятиями, принадлежащими или контролируемые государством.

В УСС по Томской области соблюдаются все нормы:

- трудового законодательства;
- ведомственных правовых и нормативных актов;
- нормативных документов Федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи»;
- внутренних нормативных документов и регламентов организации.

Структура программы КСО внешнего обучения УСС по Томской области представлена в таблице 28.

Таблица 28 – Структура программы КСО внешнего обучения

Тематика обучения	Стейкхолдеры	Количество, чел. в год	Ожидаемый результат
Гражданская оборона	Руководство	3	Повышение квалификации
Пожарная безопасность	Руководство	2	Обеспечение пожарной безопасности
Ответственность за эксплуатацию опасных бъектов	Руководство	1	Обеспечение техники безопасности
Охрана труда	Руководство, автомеханик	5	Обеспечение безопасных условий труда
Кадровое делопроизводство	Ответственный за кадры	2	Улучшение работы с кадрами
МОБ	Руководство	2	Обеспечение безопасных условий труда
Защиты гостайны	Руководство	2	Обеспечение защиты гостайны
Электробезопасность	Руководство	1	Обеспечение безопасных условий труда
Диспетчер автомобильного и городского наземного электротранспорта	Диспетчер	1	Повышение квалификации труда
Специалиста, ответственного за безопасность дорожного движения	Руководство	1	Обеспечение безаварийной работы транспорта

Структура программы КСО внутреннего обучения УСС по Томской области представлена в таблице 29.

Таблица 29 – Структура программы КСО внутреннего обучения

Тематика обучения	Стейкхолдеры	Количество, чел. в год	Ожидаемый результат
Начальное производственное обучение	Фельдегери, экспедиторы	12	Надлежащее исполнение служебных обязанностей
Стажировка на рабочем месте	Фельдегери, экспедиторы	12	Надлежащее исполнение служебных обязанностей
Первичное обучение (оружие)	Работники, которые используют оружие	12	Приобретение навыков обращения с оружием
Подготовка на электронном тренажере	Работники, которые используют оружие	12	Приобретение навыков обращения с оружием

Продолжение Таблицы 29

Подготовка к плановой периодической проверке	Работники, которые используют оружие	44	Соблюдение правил применения оружия
Периодическая проверка	Работники, которые используют оружие	56	Соблюдение правил применения оружия
Дополнительная огневая подготовка	Работники, которые используют оружие	56	Достижение работниками установленных нормативов
Комплексный экзамен	Работники, которые используют оружие	12	Соблюдение правил применения оружия
Зачеты по знанию мер безопасности при обращении с оружием	Работники, которые используют оружие	56	Обеспечение безопасности при обращении с оружием
Плановые стрельбы	Работники, которые используют оружие	88	Выполнение работниками установленных нормативов

Определение затрат на программу

В таблице 30 представлены основные затраты УСС по Томской области на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 30 – Затраты на мероприятия КСО

Мероприятие	Стоимость реализации на планируемый период, тыс. руб.
1. Внешнее обучение	156,0
2. Внутреннее обучение	74,2
3. Охрана окружающей среды (договор на вывоз мусора)	85,0
4. Безопасность труда	40,8
Итого	356,0

Ожидаемая эффективность программы КСО

В результате можно сделать вывод о том, что мероприятия КСО, реализуемые УСС по Томской области целесообразны и полностью соответствуют ожиданиям всех стейкхолдеров.

Заключение

Учет расчетов с заказчиками является важным элементом системы учета.

Основными задачами учета расчетов с заказчиками является:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги, необходимые для внутренних пользователей финансовой отчетности – менеджеров, учредителей, участников и владельцев имущества организации, а также в качестве внешних – инвесторы, кредиторы и другие пользователи финансовой отчетности;
- предоставление информации, необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организации хозяйственных операций и их осуществимости, наличии и движении имущества и обязательств, использовании материалов, труда и финансовые ресурсы в соответствии с утвержденными стандартами, правилами и оценками;
- контроль за соблюдением форм оплаты, установленных в договорах с заказчиками;
- мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности;
- своевременная сверка расчетов с дебиторами и кредиторами с целью исключения просроченной задолженности;
- контроль за выполнением своевременных и правильных расчетов с заказчиками за услуги.

Управление специальной связи по Томской области – Филиал федерального государственного унитарного предприятия «Главный центр специальной связи» (далее ФГУП ГЦСС) является обособленным

подразделением ФГУП ГЦСС, представляет его интересы и осуществляет их защиту.

Филиал в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, Уставом ФГУП ГЦСС, решениями и указаниями начальника ФГУП ГЦСС, Положением о филиале, приказами и распоряжениями начальника Филиала.

На протяжении анализируемого периода показатели финансового состояния УСС по Томской области имеют существенную тенденцию к росту.

Отрицательным фактором выступает рост управленческих расходов, что ведет к снижению прибыли до налогообложения.

Анализируя чистую прибыль можно говорить о ее снижении в 2017г., что говорит о том, что УСС по Томской области необходимо пересмотреть систему управления финансами и изыскать методы по сокращению в первую очередь управленческих расходов.

Формы первичных документов, применяемые в УСС по Томской области для оформления хозяйственных операций, закреплены в его учетной политике и в основном состоят из унифицированных форм.

Основанием для осуществления расчетов с заказчиками является договор, в котором определяется обязанности сторон по выполнению условий договора и ответственность сторон в случае нарушения принятых обязательств.

УСС по Томской области имеет лицензию на перевозку и сопровождение денежной наличности.

В договоре прописываются все условия оказания услуг, сроки оплаты и тарифы за оказанные услуги. После оказания услуги инкассатора сдают документацию в бухгалтерию Учреждения.

После поступления документов в бухгалтерию УСС по Томской области бухгалтер сверяет выполненную работу с маршрутными листами,

заявками и явочными. После сверки бухгалтер заносит верные данные в программу по датам выполнения заявок с указанием всех данных.

По итогу месяца заказчику выставляется полный пакет документов (счет на оплату, счет-фактуру и акт на оказанные услуги) с расшифровкой оказания услуг и тарифов. Документы вручаются заказчику под роспись, что приводит к меньшей дебиторской задолженности.

Все счет фактуры подлежат обязательной регистрации в книге покупок и книге продаж организации.

Периодически УСС по Томской области проводит сверку расчетов с заказчиками.

Если заказчик нарушает свои обязанности по договору, то УСС по Томской области для защиты своих прав чаще всего использует претензионный порядок разрешения спора. При этом УСС по Томской области обращается непосредственно к заказчику с требованием о возмещении убытков, уплате неустойки.

Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров в бухгалтерском учете УСС по Томской области включаются в состав прочих доходов. Предъявленные санкции бухгалтер УСС по Томской области отражает на дату их признания организацией либо на дату вступления в законную силу решения суда.

Таким образом, исследование процедуры бухгалтерского учета расчетов с заказчиками показало, что в УСС по Томской области заполняются все первичные документы по указанным видам расчетов.

Анализ состава и динамики дебиторской задолженности показал рост общей величины дебиторской задолженности и дебиторской задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области.

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности на протяжении всего анализируемого периода занимает задолженность покупателей и заказчиков.

Доля данного показателя в структуре дебиторской задолженности УСС по Томской области на 2017г. составляет 85,08 %.

Наименьший удельный вес в структуре дебиторской задолженности УСС по Томской области в 2017г. принадлежит авансам выданным. Доля данного показателя в структуре дебиторской задолженности составляет всего 4,56 %.

Исходя из проведенного анализа оборачиваемости дебиторской задолженности, можно говорить о том, что за анализируемый период состояние расчетов с дебиторами улучшилось, о чем свидетельствует рост оборачиваемости дебиторской задолженности как в целом по предприятию, так и по группе покупателей и заказчиков.

За анализируемый период величина надежной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков УСС по Томской области возросла с 97,33 % в 2015г. до 97,62% в 2017г.

Сомнительная задолженность за анализируемый период возросла на 22 тыс. руб. до 97 тыс. руб. Безнадежная задолженность в УСС по Томской области отсутствует.

Анализ дебиторской задолженности УСС по Томской области показал, что за анализируемый период состояние расчетов с заказчиками в УСС по Томской области ухудшилось.

Прирост дебиторской задолженности произошел как за счет увеличения объемов деятельности организации.

При этом увеличение сомнительной задолженности и задолженности свыше 180 дней является отрицательным показателем, что говорит об увеличении рисков непогашения долгов и уменьшения прибыли.

Таким образом, УСС по Томской области необходимо пересмотреть свою политику в области расчетов с заказчиками с целью укрепления платежной дисциплины, ускорения расчетов и улучшения своего финансового положения.

Для того что бы обеспечить эффективное управление оборотными средствами, в частности денежными средствами необходима система контроля.

Внедрение системы контроля позволит предприятию снизить затраты на реализацию. Можно говорить об экономической целесообразности данного мероприятия, так оно позволит снизить затраты и соответственно принесет дополнительный доход в размере 1234,69 тыс.руб.

Одним из методов сокращения дебиторской задолженности предприятия является возникновение между продавцом и покупателем посредника – фактора, который приобретает за определенный комиссионный процент обязательства по поставкам в обмен на немедленную полную или частичную выплату денег.

При использовании факторинга, сумма дебиторской задолженности предприятия УСС по Томской области снизится. Дополнительная выручка составит 3667,5 тыс. руб.

Вырученные денежные средства можно направить на погашение краткосрочной кредиторской задолженности предприятия или на формирование собственного капитала. Затраты на использование факторинга составят 2% от суммы факторинга – 81,50 тыс. руб.

Следовательно, сделаем вывод, что, инвестируя дебиторскую задолженность, можно получить большую прибыль.

Исходя из проведенных расчетов можно наблюдать показатели финансовой деятельности предприятия значительно улучшились, так выручка от реализации выросла на 3586 тыс. руб., а прибыль до налогообложения и чистая прибыль, соответственно на 5290 тыс. руб. и 4232 тыс. руб.

К тому же самым главным показателем повышения эффективности деятельности предприятия после внедрения рекомендаций является повышение показателя рентабельности на 9,54%, что является замечательным эффектом.

Кроме того экономический эффект от внедрения системы контроля заключается в следующем:

- более быстрое погашение кредиторской задолженности;
- увеличение масштабов деятельности предприятия;
- сбалансированное поступление и отток денежных средств на предприятии;
- снижение затрат на реализацию;
- выявление проблемных мест в организации учета на предприятии.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит предприятию не только улучшить учет и оптимизацию движения денежных средств, но и повысить финансовые результаты.

Список использованных источников

1. Лубяная В.С. Дебиторская и кредиторская задолженность. ... Налоговые аспекты. / Лубяная В.С.: Налоговый вестник, 2005г., №10 – 99 с
2. Алборов Р.А. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – Ижевск : ФГБОУ ВО Ижевская ГСХА, 2016. – 300с.
3. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности Учебник./ Савицкая Г.В. – 5-изд. пераб. и доп. – М: Инфра-М, 2009. – 536с.
4. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. — 6-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 512 с
5. Кондраков Н. П. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / Кондраков Н. П., Иванова М. А. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 352 с.
6. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета. Учебник / М. И. Кутер. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 467 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации. Полный текст (части первая, вторая, третья) [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(дата обращения: 10.05.2019)
8. Федеральный закон "О переводном и простом векселе" от 11.03.1997 N 48-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)
9. Федеральный закон от 6 декабря 2017 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)
10. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая). [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(дата обращения: 10.05.2019)

11. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 (ред. от 19.01.2019) "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость"[Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)(дата обращения: 10.05.2019)

12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)

14. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"[Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.garant.ru](http://www.garant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)

15. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54–ФЗ (ред. от 25.12.2018) "О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации"[Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)

16. "Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации" (утв. Банком России 03.10.2002 N 2–П) (ред. от 19.06.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 23.12.2002 N 4068) [Электронный ресурс]. – URL: [http: // www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 10.05.2019)

17. Варламова Т. П. Организация и учет безналичных расчетов в РФ / Варламова Т. П., Фофанов В. А., Щербина Л. В. Учебное пособие – Воронеж: Издательство: "Научная книга", 2015 – 213с.
18. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. Ларионова А. Д. – М.: Проспект, 2016. – 564 с.
19. Головизина А. Т. Теория бухгалтерского учета. Курс лекций / А. Т. Головизина, О. И. Архипова. – М.: «ТК Велби», 2016. – 465 с.
20. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебник для бакалавров /В. П. Астахов. — 11–е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 984 с.
21. Грищенко О. В. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия / Грищенко О. В. Финансы. – 2016. – № 3. – 45 с.
22. Лебедева Е. М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Лебедева Е. М. – М.: Академия, 2015. – 304с.
23. Анциферова И. В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник/ Анциферова И.В. – Москва.: Дашков и К, 2017. – 556 с
24. Быков Е. В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Е. В. Быков. – М.: РЭА им. Г. В. Плеханова, 2017. – 269 с.
25. Гиляровская Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации / Л. Т. Гиляровской, А. А. Вехорева. – СПб и др.: Питер, 2016. – 496 с.
26. Донцова Л. В. Анализ бухгалтерской отчетности: Учеб. пособие / Л. В. Донцова. – М.: «ДИС», 2016. – 325 с.
27. Ермолович Л. Л. Анализ финансово–хозяйственной деятельности организации / Л. Л. Ермолович. – Мн.: БГЭУ, 2017. – 189 с.
28. Ефимова О. В. Финансовый анализ: Учеб. пособие / О. В. Ефимова. – М.: изд–во «Бухгалтерский учет», 2016. – 285 с.
29. Камышанов П. И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / П. И. Камышанов, А. П. Камышанов. – М.: ОМЕГА–Л, 2017. – 765 с.

30. Ковалев В. В. Анализ хозяйственной деятельности организации: Учеб. пособие / В. В. Ковалев, О. Н. Волкова. – М: АСТ, 2016. – 424 с.
31. Ковалев В. В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 583 с.
32. Козлова Е. П. и др. Бухгалтерский учет в организациях / Е. П. Козлова, Г. Н. Бабченко. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 346 с.
33. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М.: Инфра –М., 2017. – 438 с.
34. Крейнина М. Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М. Н. Крейнина. – М.: Дело и Сервис., 2017. – 428 с.
35. Кузьмина Е. Л. Финансовые результаты. Учет. Аудит. Анализ / Е. Л. Кузьмина, Т. В. Сидорина. – М.: АСТ, 2017. – 64 с.
36. Любушин Н. П. Анализ финансово – экономической деятельности организации: Учеб. пособие для вузов / Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова. – М: ЮНИТА–ДАНА, 2017. – 455 с.
37. Маренго А. К. Финансовый менеджмент. Экспресс–курс / А. К. Маренго. – М.: Берато– Пресс, 2016. – 211 с.
38. Мизиковский Е. Финансовые результаты организации: различные концепции / Е. Мизиковский, Т. Дружиловская // Финансы. – 2016. – № 8. – С. 11–14.
39. Миляков Н. В. Финансы: учебник / Н. В. Миляков. – М.: ИНФРА–М, 2017. – 472 с.
40. Налоги и налогообложение / Под ред. Романовского М. В., Врублевской О. В. – СПб: Питер, 2017. – 237 с.
41. Общая теория финансов / Под ред. Л. А. Дробозинской. – М.: ЮНИТИ, 2017. – 310 с.
42. Остапенко В. Финансовое состояние организации: оценка, пути улучшения / В. Остапенко, Л. Подъяблонская, В. Мешков // Экономист. – 2016. – № 7. – С. 3– 8.

43. Павлова Л. Н. Финансы организации: Учебник для вузов / Л. Н. Павлова. – М.: Финансы, 2017. – 639 с.
44. Пансков В. Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА, 2017. – 640 с.
45. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет в строительстве / Н. В. Пошерстник, М. С. Мейксин. – СПб: Герда, 2016. – 128 с.
46. Ткач В. И. Бухгалтерский учет в строительстве с элементами налогообложения / В. И. Ткач. – М.: ПРИОР, 2016. – 434 с.
47. Финансовое управление фирмой / Под ред. В. И. Терехина. – М.: ОАО «Издательство Экономика», 2017. – 350 с.
48. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. – М.: ИНФРА–М, 2016. – 497с.
49. Шеремет А. Д. Финансы организаций: Учеб. пособие / А. Д. Шеремет, Р. С. Сайфулин. – М.: ИНФРА–М., 2016. – 343 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
(справочное)
Заявка от заказчика



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»
ул. Советская, д.18, Новосибирск, Россия, 630099
ОГРН 1055400000369 ИНН 5400000016 КПП 540601001

Тел/факс: (383) 230.05-60
www.bcs-bank.com
info@bcs-bank.com

Приложение №1
к Договору № 196/14 на перевозку наличных
денег в/из РКЦ
от «23» июля 2014 г.

И.о.начальника филиала ФГУП ГЦСС
Забирову А.Б.

ЗАЯВКА № 2
на сдачу наличных денежных средств в РКЦ Ленинский

«14» марта 2019 г.

Кредитно-кассовый офис «Университетская роща» (г. Томск) АО «БКС банк»
просит Вас оказать услугу по сдаче «15» марта 2019г. денежной наличности в РКЦ
Ленинского района г. Томск ул. Пушкина 34 а

Время и место получения денежных средств 10 ч. 00 мин.

Время доставки денежной наличности 11 ч. 00мин.

Подтверждение о получении Заявки прошу направить по электронной почте:
eaid@tsk.bcs.ru

Заведующий кассой/кассовый работник _____ /Айд Е.Ю./
Подпись Ф.И.О.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

(справочное)

Маршрутный лист

М.П.



МАРШРУТНЫЙ ЛИСТ

Старший фельдшер Бурдасов С.А.
 Маршрут № 53
 Воинитель фельдшер Бондаренко А.А.
 Время выезда на маршрут 07:10

Фельдшер «Б» № Марш.та
 Номер автомобиля 04997С
 Время возвращения маршрута 20:45

Для денежных
и финансовых
документов
53

2011 года

Фельдшером обслужено / собрано / доставлено

№ п.п.	Краткое наименование адресата	Отметка о проделанной работе			
		пакеты	цепности	АТМ	РКЦ
1	9 ОПС		2		
2	24 ОПС		2		
3	15 ОПС		1		
4	37 ОПС		1		
5	33 ОПС		1		
6	17 ОПС		1		
7	7 ОПС		1		
8	71 ОПС		1		
9	18 ОПС		1		
10	35 ОПС		1		
11	36 ОПС		1		
12	13 ОПС		1		
13	Приказов 14 ТОМЗД	3			
14	Тристанова 22 Интеза ✓		1		6900.000
15	Ленина 63 БКС ✓		1		5000.000
16	Миндрина 14Т Блины ✓		1		
17	50 ОПС Мавлясов		2		
18	ВТБ		1		
19	1305 года 7 Газпромбанк	3			
20	ул. Ленина 82Б Промсвязьбанк	1			
21	Розы Люксембург 18а ЗаГС	1			
22	Мира 72 ИПИ неопт	1			
23	18 ОПС		1		
24	35 ОПС		1		
25	36 ОПС		1		
26	13 ОПС		1		

Явочная карточка

117

