**Тюменский Государственный Университет**

**Контрольная работа**

**По предмету: Бухгалтерский учет**

**По специальности: Финансы и кредит**

**(сокращенная)**

**Выполнила: Ганихина Елена Валерьевна**

**2 курс 3 семестр**

**Тюмень 2008**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………………….5

ГЛАВА 1 ВИДЫ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОЦЕНКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ……………………………………………………………………9

* 1. Виды характеристика и оценка задолженности на предприятии……….9
  2. Оценка дебиторской задолженности……………………………………..11
  3. Оценка кредиторской задолженности……………………………………12
  4. Документальное оформление и синтетический учет расчетов по имущественному и личному страхованию……………………………..13
  5. Документальное оформление и синтетический учет расчетов по претензиям………………………………………………………………….14
  6. Документальное оформление и синтетический учет расчетов по доходам……………………………………………………………………..16
  7. Документальное оформление и синтетический учет расчетов по депонированным суммам………………………………………………….16

ГЛАВА 2 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ДЕБИТОРСКОГО И КРЕДИТОРСКОГО ХАРАКТЕРА………………………….17

2.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности………………………..17

2.2 Формы расчетов………………………………………………………………….20

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………………36

Список используемой литературы………………………………………………….39

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений у предприятий значительно возросло количество контрагентов – дебиторов и кредиторов, из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности. Более сложным стало налогообложение операций, связанных с учетом дебиторской задолженности.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Дебиторская и кредиторская задолженность естественное явление для существующей в России системы расчетов между предприятиями.

Дебиторская задолженность включает задолженность подот­четных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претен­зиям и спорным долгам.

Кредиторская задолженности – это долги самого предприятия перед поставщиками, заказчиками, налоговыми органами и т.д.

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из обо­рота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия. Т.е. дебиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами. Тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания.

Основными макроэкономическими факторами появления дебиторской являются:

* определение инфляционного роста цен адекватному увеличению платежных средств;
* неудовлетворительная работа банковской системы;
* низкая развитость или неразвитость финансового рынка;
* игнорирование правовых аспектов обязательств в договорной практике предприятий;
* не сокращающийся разрыв хозяйственных связей бывшего постсоветского пространства.

Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности.

Кредиторская задолженность в определенной мере полезна для предприятия, т.к. позволяет получить во временное пользование денежные средства принадлежащие другим организациям.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализ.

Анализ дебиторской и кредиторской задол­женности включает комплекс взаимосвязанных во­просов, относящихся к оценке финансового поло­жения предприятия.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия. Они возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним.

На финансовое состояние предприятия оказывают влияние как размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из них.

Однако балансовые остатки дебиторской и кредиторской задолженности могут служить лишь отправной точкой для исследования вопроса о влиянии расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние. Если дебиторская задолженность больше кредиторской, это является возможным фактором обеспечения высокого уровня коэффициента общей ликвидности.

Одновременно это может свидетельствовать о более быстрой оборачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с оборачиваемостью дебиторской задолженности. В таком случае, в течение определенного периода долги дебиторов превращаются в денежные средства, через более длительные временные интервалы, чем интервалы, когда предприятию необходимы денежные средства для своевременной уплаты долгов кредиторам. Соответственно возникает недостаток денежных средств в обороте, сопровождающийся необходимостью привлечения дополнительных источников финансирования. Последние могут принимать форму либо просроченной кредиторской задолженности, либо банковских кредитов.

Актуальность проблемы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в настоящее время определила выбор темы дипломной работы «Учет и анализ расчетов дебиторско - кредиторского характера».

Анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия позволяет ответить на вопрос, обеспечивают ли договорные условия расчетов с покупателями и поставщиками потребность в денежных средствах и достаточный уровень его платежеспособности, а так же предложить меры по оздоровлению экономической ситуации. Т.е. позволяет ответить на вопрос, обеспечивают ли договорные условия расчетов с покупателями и поставщиками потребность предприятия в денежных средствах и достаточный уровень его платежеспособности.

Цель данной курсовой работы – провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и на основании данных анализа предложить мероприятия по её снижению. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Классифицировать дебиторскую и кредиторскую задолженности в структуре оборотных средств предприятия.

2. Рассмотреть вопросы учета дебиторов и кредиторов

3. Проанализировать состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии их оборачиваемость.

4. По результатам анализа предложить мероприятия по управлению дебиторской и кредиторской задолженностями на предприятии.

ГЛАВА 1 ВИДЫ ХАРАКТЕРИСТИКА И ОЦЕНКА ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

1.1 Виды характеристика и оценка задолженности на предприятии.

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" могут открываться следующие субсчета:

76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-2 "Расчеты по претензиям";

76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";

76-4 "Расчеты по депонированным суммам" и др.

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" корреспондирует со счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| **По дебету** | **По кредиту** |
| 01 Основные средства | 01 Основные средства |
| 03Доходные вложения в материальные ценности | 03Доходные вложения в материальные ценности |
| 04 Нематериальные активы | 04 Нематериальные активы |
| 07 Оборудование к установке | 07 Оборудование к установке |
| 08 Вложения во внеоборотные активы | 08 Вложения во внеоборотные активы |
| 10 Материалы | 10 Материалы |
| 11 Животные на выращивание и откорме | 11 Животные на выращивание и откорме |
| 15 Заготовление и приобретение материальных ценностей | 15 Заготовление и приобретение материальных ценностей |
| 20 Основное производство | 19 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям |
| 21 Полуфабрикаты собственного производства | 20 Основное производство |
| 23 Вспомогательные производства | 23 Вспомогательные производства |
| 25 Общепроизводственные расходы | 25 Общепроизводственные расходы |
| 26 Общехозяйственные расходы | 26 Общехозяйственные расходы |
| 28 Брак в производстве | 28 Брак в производстве |
| 29 Обслуживающие производства и хозяйства | 29 Обслуживающие производства и хозяйства |
| 41 Товары | 41 Товары |
| 43 Готовая продукция | 44 Расходы на продажу |
| 44 Расходы на продажу | 45 Товары отгруженные |
| 45 Товары отгруженные | 50 Касса |
| 50 Касса | 51 Расчетные счета |
| 51 Расчетные счета | 52 Валютные счета |
| 52 Валютные счета | 55 Специальные счета в банках |
| 55 Специальные счета в банках | 57 Переводы в пути |
| 58 Финансовые вложения | 58 Финансовые вложения |
| 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками |
| 62 Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 Расчеты с покупателями и заказчиками |
| 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | 63 Резервы по сомнительным долгам |
| 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | 66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам |
| 70 Расчеты с персоналом по оплате труда | 67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам |
| 71 Расчеты с подотчетными лицами | 70 Расчеты с персоналом по оплате труда |
| 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям | 71 Расчеты с подотчетными лицами |
| 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям |
| 79 Внутрихозяйственные расчеты | 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |
| 86 Целевое финансирование | 79 Внутрихозяйственные расчеты |
| 90 Продажи | 91 Прочие доходы и расходы |
| 91 Прочие доходы и расходы |  |
| 97 Расходы будущих периодов |  |
| 98 Доходы будущих периодов |  |
| 99 Прибыли и убытки |  |

**1.2 Оценка дебиторской задолженности**

Дебиторская задолженность отражается в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых правильными. На практике правильность оценки дебиторской задолженности подтверждается актами сверки взаиморасчетов, проводимой с каждым дебитором на конец каждого отчетного периода (как правило, ежеквартально).

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся, соответственно, на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации (если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались) или на увеличение расходов у некоммерческой организации. Списание долга в убыток

вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскать в случае изменения имущественного положения должника.

Суммы финансовых санкций за нарушение условий хозяйственных договоров (штрафов, пеней и неустоек) в бухгалтерском учете отражаются только в том случае, если они признаны должником или по ним получены решения суда об их взыскании. Такие санкции относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе получателя по статьям дебиторов.

**1.3 Оценка кредиторской задолженности**

Кредиторская задолженность по расчетам за приобретенные, материально-производственные запасы, выполненные работы или оказанные услуги в бухгалтерском учете отражается по тем же правилам, что и дебиторская: в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых правильными. На практике и в данном случае целесообразно подтверждать сумму задолженности посредством периодического проведения сверки взаиморасчетов с кредиторами и оформления соответствующего акта.

По полученным *займам и кредитам* задолженность показывают с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по *расчетам с банками, бюджетом* (по налогам, сборам и финансовым санкциям,начисленным за налоговые правонарушения по результатам налоговых проверок) должны быть согласованы с соответствующимиорганизациями и тождественны их данным. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Штрафы, Пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда об их взыскании, относятся на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражаются в бухгалтерском балансе плательщика по статьям кредиторов.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списывают по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

**1.4 Документальное оформление и синтетический учет расчетов по имущественному и личному страхованию.**

На счете 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

Исчисленные суммы страховых платежей отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или других источников страховых платежей.

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др. По дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по субсчету 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

**1.5 Документальное оформление и синтетический учет расчетов по претензиям.**

На субсчете 76-2 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленными признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражаются, в частности, расчеты по претензиям:

к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружились после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками);

к поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу - в корреспонденции со счетами 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;

к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;

а также по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые, как выяснилось впоследствии, взысканию не подлежат, относятся, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Аналитический учет по субсчету 76-2 "Расчеты по претензиям" ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

**1.6 Документальное оформление и синтетический учет расчетов по доходам.**

На субсчете 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". Активы, полученные организацией в счет доходов, приходуются по дебету счетов учета активов (51 "Расчетные счета" и др.) и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

**1.7 Документальное оформление и синтетический учет расчетов по депонированным суммам.**

На субсчете 76-4 "Расчеты по депонированным суммам" учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". При выплате этих сумм получателю делается запись по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счетов учета денежных средств.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" обособленно

ГЛАВА 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАСЧЕТОВ ДЕБИТОРСКОГО И КРЕДИТОРСКОГО ХАРАКТЕРА

**2.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности**

Каждое предприятие, организация в своей хозяйственной деятельности ведут расчеты с внешними и внутренними контрагентами: поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с учредителями (участниками), банками и другими кредитными организациями, со своими работниками, прочими дебиторами и кредиторами (рисунок 2).

Внешняя: задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с бюджетом и внебюджетными фондами, банками и другими кредитными организациями и прочее.

Задолженность предприятия

Внутренняя: задолженность по расчетам с персоналом по отплате труда, по прочим операциям, по расчетам с подотчетными лицами, с учредителями предприятия, внутрихозяйственные и прочие расчеты

Рисунок 2 - Классификация задолженности предприятия по отношению к контрагенту

В зависимости от того, возникают ли обязательства со стороны предприятия или же по отношению к нему, в существующей практике принято подразделять задолженность на дебиторскую и кредиторскую.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им в подотчет денежные суммы, задолженность учредителей по взносам в Уставный фонд и т.д.). Соответственно, организации и физические лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Под кредиторскойпонимают задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые в свою очередь называются кредиторами. Если задолженность перед кредиторами возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, таких кредиторов называют поставщиками.

Задолженность по начисленной заработной плате работникам организации, по суммам начисленных платежей в бюджет, внебюджетные фонды, в фонды социального назначения называют обязательными по распределению. Кредиторы, задолженность которым возникла по другим операциям, называют прочими кредиторами.

Для целей составления бухгалтерской отчетности Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и рядом других нормативных актов закреплено деление дебиторской и кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную (см. рисунок 3). Границей между долгосрочной и краткосрочной задолженностью является срок погашения через 1 год. Ниже этого порога задолженность считается краткосрочной, выше - долгосрочной. В бухгалтерском балансе задолженность со сроками погашения до 12 месяцев и свыше 12 месяцев отражается отдельно.

Деление задолженности на краткосрочную и долгосрочную играет значительную роль при проведении анализа активов предприятия и их оборачиваемости.

краткосрочная

Задолженность предприятия

долгосрочная

Рисунок 3 - Классификация задолженности по срокам ее погашения

В некоторой научной литературе для определения параметров дебиторской задолженности покупателей (заказчиков) предлагается проводить ранжирование не только самой задолженности, но и непосредственно покупателей по категориям риска. Ранжирование покупателей целесообразно производить сотрудникам договорно-правового бюро отдела сбыта по разработанному алгоритму на основе следующих условий:

1. Степень выполнения обязательств по расчетам за продукцию.

На основе статистического учета предлагается рассчитывать степень выполнения договорных обязательств отдельными покупателями. Покупателей, возможно, сегментировать по ряду признаков, являющихся критериями рыночного сегментирования, таких как: география, размеры организации, отраслевая принадлежность и др. При этом, если предприятие-заказчик является новым контрагентом, то категория риска его заказа определяется на основе степени выполнения обязательств той характерной группой заказчиков, к которой он отнесен.

1. Наличие и содержание первичной информации о заказчике (покупателе).

Такой информацией могут быть: банковские и аудиторские справки, отзывы других организаций, кредитные рейтинги специализированных агентств, данные из неформальных источников и т.д.

На основе проведенного ранжирования можно разделить классы заказов по рискам (высокий, средний, низкий) и установить каждому покупателю (заказчику) в соответствии с категорией риска его заказа параметры коммерческого кредита, т.е. определенный лимит суммы дебиторской задолженности и предельный срок коммерческого кредитования. Параметры кредитования по каждому классу риска должны быть зафиксированы в соответствующем разделе «Положения о сбытовой политике». Принятие решения по превышению параметров кредитования должно подлежать обоснованию, что входит в компетенцию заместителя директора по экономическим вопросам.

В соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на следующих балансовых счетах:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

63 «Расчеты по сомнительным долгам»;

66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

68 «Расчеты по налогам и сборам»;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

77 «Отложенные налоговые обязательства».

На изучаемом предприятии из перечисленных балансовых счетов наибольший удельный вес занимают обороты по следующим счетам: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В связи с этим в дипломной работе будут рассмотрены важнейшие аспекты бухгалтерского учета и анализа именно этих счетов.

**2.2. Формы расчетов**

В условиях рыночных отношений наряду с традиционными формами расчетов между юридическими и физическими лицами (расчеты наличными деньгами через кассу предприятия и безналичные расчеты с использованием платежных поручений, аккредитивов, чеков, платежных требований-поручений и др.) широкое распространение получила вексельная форма расчетов, а также отношения по уступке прав требования (факторинговые операции и отношения цессии). В современных условиях взаимных неплатежей распространенной формой расчетов между предприятиями стал бартер.

Безналичные расчеты осуществляют посредством безналичных перечислений по расчетным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондент­ских счетов между различными банками, клиринговых зачетов взаимных требований через расчетные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Безналичные расчеты осуществляются в основном через банковские, кредитные и расчетные операции. Их применение позволяет существенно снизить расходы на де­нежное обращение, сокращает потребность в наличных денежных средствах, обеспе­чивает их более надежную сохранность.

Безналичные расчеты осуществляют по товарным и нетоварным операциям. К то­варным операциям относят куплю-продажу сырья, материалов, готовой продукции и т.п. К нетоварным операциям относят расчеты с коммунальными учреждениями, на­учно-исследовательскими организациями, учебными заведениями и т.п.

Товарные операции осуществляют с использованием следующих форм безналичных расчетов: платежными поручениями-требованиями, платежными поручениями, аккре­дитивами, чеками, в порядке плановых платежей, с использованием векселей, осно­ванных на зачете взаимных платежей.

При расчетах платежными поручениями-требованиями получатель средств представляет в обслуживающий его банк расчетный документ, содержащий требование к плательщику об уплате получателю определенной суммы через банк за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные ус­луги.

Оплата платежных поручений-требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта. Акцепт требований может быть последующим и предварительным. При предварительном акцепте банк производит списание средств со счета плательщика, если он не заявит в установленный срок отказ от акцепта. При последующем акцепте банк плательщика оплачивает платежное требование сразу после его поступления. Если плательщик в установленный срок заявит об отказе от акцепта, то банк немед­ленно восстанавливает сумму платежа на счете плательщика и списывает ее со счета получателя. Банк принимает последующие отказы от акцепта иногородних и одного­родних требований в течение трех рабочих дней после поступления требования в банк плательщика. Требование предъявляется в банк при иногородних расчетах в трех экземплярах, при одногородних - в четырех экземплярах.

Плательщик имеет право отказаться от акцепта счета в полной сумме в случае от­грузки поставщиком продукции не заказанной, недоброкачественной, нестандартной, некомплектной досрочной поставки товаров или долгосрочного оказания услуг, предъ­явления поставщиком бестоварного требования, отсутствия утвержденных или согла­сованных в установленном порядке цен на товары и услуги и др. Частичный отказ от акцепта может быть при нарушении поставщиком цен, скидок, допущении арифмети­ческих ошибок в требовании или в товарно-транспортном документе, поступлении части не заказанной, недоброкачественной, нестандартной продукции и др. За необоснованный отказ от акцепта по решению арбитражного суда покупатель может нести материальную ответственность.

Если покупатель отказался от акцепта поручения-требования, то поступившие по этому поучению-требованию товары (за исключением скоропортящихся) поступают на ответственное хранение покупателя. При частичном отказе от акцепта товар остается на ответственном хранении покупателя в той его части, от оплаты которой он отка­зался.

При расчетах платежными поручениями-требованиями расчеты у поставщиков от­ражают как реализацию продукции, т.е. с применением счетов 45 "Товары отгружен­ные", 46 "Выполненный этапы по незавершенным работам", 62 "Расчеты с покупателями и заказ­чиками" и др. Покупатель использует счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчи­ками", 51 "Расчетный счет", 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Аккредитивная форма расчетов применяется в двух случаях: когда она установле­на договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчетов в соот­ветствии с положениями о поставках продукции производственно-технического назна­чения и товаров народного потребления.

Особенность аккредитивной формы расчетов состоит в том, что оплату платежных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Документарный аккредитив представляет собой соглашение, в силу которого банк, действующий по поручению плательщика и в соответствии с его указаниями, обязуется произвести платежи по­лучателю средств или оплатить, акцептовать или учесть выставлен­ные им переводные векселя, либо дать полномочие другому банку произвести такой платеж или оплату, акцепт или учет переводных векселей против предусмотренных документов при соблюдении всех условий аккредитива.

Аккредитив — это форма расчетов через банк, который в этом случае является не только посредником в расчетах, но их активным и ответственным участником. Играя роль обеспечения при осущест­влении расчетов, аккредитив выступает и как инструмент финанси­рования поставщика, получающего оплату еще до поступления това­ра к покупателю, а при аккредитивах, открытых с условием отсрочки платежа — финансирования покупателя. В современной мировой торговле расчеты по аккредитиву занимают одно из веду­щих мест.

В ходе выполнения операции по аккредитиву документы, пред­ставляемые в банк, играют важную роль и к ним предъявляются строгие формальные требования. Так, Унифицированные правила устанавливают, что "в операциях с аккредитивами все заинтересо­ванные стороны имеют дело с документами, а не с товарами и (или) другими видами исполнения обязательств, к которым могут относиться документы".

По аккредитиву с условием платежа по предъявлении бенефи­циар получает выручку после представления документов в банк и их проверки (в международном обороте процедура именуется "до­кументы против платежа"). Банк должен произвести проверку до­кументов в срок, не превышающий семи рабочих дней после их поступления. Платеж может быть, однако, произведен валютирова­нием (зачислением на счет бенефициара), отсроченным на нес­колько дней, если исполняющий банк получает покрытие не прямо от банка-эмитента, а через последующие структуры (в порядке "рамбурса").

Аккредитив обычно открывает банк покупателя по его поруче­нию после того, как стороны по договору купли-продажи согласу­ют условия поставки и порядок расчетов. В договоре при этом ука­зывается:

1. Наименование банка-эмитента.

2. Вид аккредитива и способ его исполнения.

3. Порядок извещения поставщика (бенефициара) об открытии аккредитива.

4. Полный перечень и точная характеристика документов пред­ставляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву.

5. Срок представления документов после отгрузки товара.

6. Срок действия аккредитива и другие необходимые условия.

Положение о безналичных расчетах предусматривает, что для открытия аккредитива плательщик должен представить своему бан­ку (банку-эмитенту) заявление на бланке, где следует указать:

1. Номер договора, по которому открывается аккредитив.

2. Срок действия аккредитива (число и месяц его закрытия).

3. Наименование поставщика.

4. Наименование банка, исполняющего аккредитив.

5. Место исполнения аккредитива.

6. Полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указы­ваться в приложении к заявлению).

7. Вид аккредитива с указанием по нему необходимых данных.

8. Для поставки, каких товаров (услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказания услуг).

9. Сумму аккредитива.

10. Способ реализации аккредитива.

Аккредитив должен определять в деталях, какие документы и какого содержания будут требоваться. При отсутствии точных ин­струкций в этом отношении банк принимает документы такими, какими они представлены, если их данные не противоречат како­му-либо другому из представленных документов.

Аккредитив учитывают на счете 55 "Прочие счета в банках", субсчет «Аккредитивы».

Аккредитив может быть выставлен за счет собственных средств и за счет банков­ского кредита.

Остаток неиспользованного аккредитива возвращают организации-покупателю и за­числяют на расчетный счет, если аккредитив выставлен за счет собственных средств, или перечисляют в погашение задолженности по ссуде, если аккредитив выставлен за счет банковского кредита.

Сущность операции инкассированиясостоит в принятии бан­ком (банком-ремитентом) в строгом соответствии с инструкциями своего клиента (доверителя) обязательства осуществить операции с представленными доверителем документами в целях получения от плательщика акцепта и (или) платежа, либо выдачи коммерческих документов против акцепта и (или) платежа, либо выдачи докумен­тов на иных условиях.

При осуществлении инкассовых операций банки и их клиенты, помимо Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) и Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации, руководствуются Уни­фицированными правилами по инкассо, разработанными и утверж­денными Международной торговой палатой.

Инкассо может быть "чистым" и "документарным". Чистое ин­кассо — это инкассо только финансовых документов (переводных и простых векселей, чеков, платежных расписок и иных подобных документов, используемых для получения платежей), когда перечисленные финансовые документы не сопровождаются документа­ми коммерческими. К числу последних относятся счета, транспор­тные и страховые документы, документы о праве собственности и любые иные документы, не являющиеся финансовыми. Докумен­тарное инкассо — это инкассо финансовых документов, сопровож­даемых коммерческими документами, а также инкассо только ком­мерческих документов.

Участниками операции документарного инкассо являются: доверитель — клиент банка, поручающий ему проведение ин­кассовой операции;

банк-эмитент (в международном обороте "банк-ремитент") — банк, которому доверитель поручает получение (инкассирование) платежа от покупателя;

исполняющий (инкассирующий) банк — банк, привлечен­ный банком-эмитентом для выполнения инкассового поручения клиента;

плательщик — лицо, которому должны быть представлены для оплаты документы согласно инкассовому поручению.

Инкассирование платежа от покупателя может производиться различными путями. Рассмотрим их подробно:

1. Документы против платежа. Исполняющий банк должен вру­чить документы покупателю только против немедленной оплаты. На практике некоторые покупатели воздерживаются от принятия документов и платежа до прибытия товара, если в договоре купли-продажи не согласовано, что оплата должна последовать при пер­вом предъявлении документов. Поэтому необходимо иметь соответ­ствующее условие в договоре и включать его в инкассовое поручение.

2. Документы против акцепта. Исполняющий банк может вру­чить документы только против акцепта плательщиком переводного векселя сроком на определенное количество дней от предъявления или на определенный день (вексель "на столько-то дней от предъ­явления" или "срочный вексель"). В этом случае покупатель может перепродать полученный товар и использовать вырученные средства для оплаты векселя в установленный срок. Продавец, таким образом, предоставляет покупателю отсрочку платежа, получая в обес­печение акцептованный переводный вексель. Однако в течение срока векселя он несет риск неплатежа и может потребовать от покупателя дополнительной гарантии оплаты векселя со стороны третьего лица, предпочтительно банка, в форме вексельного пору­чительства (аваля или банковской гарантии). В инкассовом пору­чении обычно указывается, должен ли быть совершен протест век­селя в неплатеже. Без такого указания исполняющий банк делать этого не обязан.

3. Документы против письма о принятии обязательства. Испол­няющий банк передает документы покупателю против письма-обя­зательства (гарантийного письма), текст которого составляет банк-эмитент или доверитель (продавец). Этим письмом плательщик принимает на себя обязательство оплатить сумму инкассо в уста­новленный срок. Предпочтение при этом отдается гарантии банка, если только плательщик не является абсолютно надежным.

При исполнении инкассового поручения на банки не возлагается обязанности по проверке документов, представляемых им доверите­лем для отсылки покупателю. Они должны только удостовериться по внешним признакам в соответствии полученных документов, пере­численных в инкассовом поручении. Об отсутствии какого-либо до­кумента или о выявленном несоответствии банк немедленно изве­щает доверителя и, если недостаток не устранен, банк вправе возвратить документы без исполнения. Документы представляются плательщику в той форме, в которой они были получены. За послед­ствия, возникающие из-за задержки, потерь, искажений или ошибок в пути или при передаче средствами связи, банки, участвующие в расчетах по инкассо, не несут никаких обязательств и ответствен­ности. Операции расчетов по инкассо включает три основные фазы:

1. Инкассовое поручение доверителя (продавца).

2. Пересылка инкассового поручения банка-эмитента исполня­ющему банку.

3. Иинкассирование суммы платежа исполняющим банком. Рассмотрим эти фазы подробно:

1. Инкассовое поручение доверителя. После отправки товара продавец получает соответствующий транспортный документ, который он передает вместе с прочими предусмотренными договором купли-продажи документами (счет-фактура, страховой сертификат и др.) своему банку для направления на инкассо покупателю. Для оформления инкассового поручения банки обычно пользуются разработанными ими формулярами. Это обеспечивает надежность проведения операции, так как в дальнейшем участвующие в ней банки придерживаются только поручения.

2. Пересылка инкассового поручения исполняющему банку. Банк-эмитент, удостоверившись по внешним признакам в соответ­ствии полученных от клиента документов, перечисленных в инкас­совом поручении, направляет их с необходимыми инструкциями исполняющему банку (банку плательщика).

3. Инкассирование платежа и перевод выручки. При инкассо с условием "документы против платежа" плательщик оплачивает документы, и исполняющий банк немедленно направляет выручку банку-эмитенту, который зачисляет ее на счет клиента.

При инкассо по схеме "документы против акцепта" плательщик акцептует полученный с документами переводный вексель; в зави­симости от указания в инкассовом поручении акцепт остается в исполняющем банке или возвращается банку-эмитенту. В послед­нем случае продавец может учесть вексель или поручить инкасси­ровать сумму при наступлении срока платежа.

Требование платежа должно быть предъявлено не позднее дня наступления срока плате­жа. Частичные платежи допускаются только в случаях, когда это установлено банковскими правилами или при наличии специаль­ного разрешения в инкассовом поручении. Исполняющий банк должен представить документы плательщику для оплаты или ак­цепта немедленно по получении инкассового поручения. Он вправе удержать из инкассированных сумм причитающееся ему вознаграж­дение и возмещение расходов.

Если платеж и (или) акцепт не получен, исполняющий банк немедленно извещает о причинах этого банк-эмитент, который соответственно информирует клиента и запрашивает дальнейшие указания. Исполняющий банк вправе возвратить документы банку-эмитенту, если он не получит от него указаний о дальнейших дей­ствиях в разумный срок или в срок, установленный банковскими правилами. Для обеспечения безупречного осуществления инкас­совой операции стороны по договору купли-продажи должны пре­дусмотреть в его тексте детально все ее условия, в частности, ос­новные элементы выбранного вида инкассо.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения инкас­сового поручения клиента банк-эмитент несет перед ним ответственность на основаниях и в размере, предусмотренных законом для случаев нарушения обязательств. Если при исполнении инкас­сового поручения исполняющий банк нарушил правила соверше­ния расчетных операций, ответственность перед доверителем мо­жет быть возложена на этот банк.

Если, несмотря на указание в инкассовом поручении, платель­щик отказывается от оплаты комиссии и (или) расходов, они могут быть отнесены на счет доверителя, и банк вправе удержать их из выручки. Размеры банковской комиссии определяются действую­щими тарифами банков. Они включают в основном:

* сборы за выдачу документов против платежа или акцепта;
* сборы за освобождение партий товара, когда они адресованы банку или экспедитору в распоряжение банка;
* сборы за получение платежа по акцепту при наступлении срока.

Платежные порученияиспользуются организациями для расчетов за продукцию и услуги, расчетов с бюджетом, органами социального страхования и др. Их можно применять в одногородних и иногородних расчетах.

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета банку на перечисление денежных средств с его расчетного счета на счет получателя денег. В нем обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм.

Платежное поручение передается в учреждение банка плательщика в порядке по­следующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. Вместе с тем оно может выписываться и для предваритель­ной оплаты счетов поставщиков. Под предварительной оплатой понимают оплату то­варов или оказанных услуг, готовых к отгрузке (оказанию) получателем немедленно после получения платежа и отгружаемых (оказываемых) не позднее 3 ^рабочих дней со дня получения платежа.

Платежные поручения оформляют, как правило, на сумму не менее предельной ве­личины, установленной для банковских операций по безналичному расчету. Платежи менее этой суммы осуществляют обычно почтовыми переводами. Не ог­раничивается сумма переводов на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств на имя других организаций, где нет кредитных учреждений.

При расчетах платежными поручениями (переводами) операции по расчету у по­ставщиков и покупателей отражают на счетах бухгалтерского учета таким образом, как и при расчетах платежными поручениями-требованиями.

Расчеты чеками в последние годы все шире используется при одногородних расчетах (особенно для расчетов с транспортными организациями).

Различают чеки из лимитированных и нелимитированных чековых книжек. Лими­тированные чековые книжки выдаются для расчетов только с одним поставщиком или подрядчиком. Сумма лимита и срок действия книжки должны быть ограничены.

Согласно ст. 877 ГК РФ, чеком признается ценная бумага, со­держащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. При этом в качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоря­жаться путем выставления чеков. Основные реквизиты чека таковы:

1. Наименование "чек", включенное в текст документа,

2. Поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму.

3. Наименование плательщика и указание счета, с которого до­лжен быть произведен платеж.

4. Указание валюты платежа.

5. Указание даты и места составления чека.

6. Подпись лица, выписавшего чек, — чекодателя. Как и в случае векселя, отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек может передаваться по индоссаменту, причем при оплате индоссированного чека плательщик обязан проверить правиль­ность индоссаментов, но не подписи индоссантов. При этом ин­доссамент, совершенный плательщиком, является недействитель­ным, что призвано не допустить появление в обороте уже оплаченных банком чеков. Лицо, владеющее переводным чеком, полученным по индоссаменту, считается его законным владель­цем, если оно основывает свое право на непрерывном ряде ин­доссаментов.

Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или час­тично посредством аваля. В отношении аваля действуют правила, сходные с действующими в отношении векселя. То же относится и к последствиям отказа от оплаты чека, который должен быть удос­товерен:

— совершением нотариусом протеста;

— отметкой плательщика на чеке об отказе в его оплате с ука­занием даты представления чека к оплате;

— отметкой инкассирующего банка с указанием даты о том, что чек своевременно выставлен и не оплачен.

В случае отказа плательщика от оплаты чека чекодержатель вправе по своему выбору предъявить иск к одному, нескольким или ко всем обязанным по чеку лицам (чекодателю, авалистам, индос­сантам), которые несут перед ним солидарную ответственность. В этом случае чекодержатель вправе потребовать от указанных лиц оплаты суммы чека, своих издержек на получение оплаты, а также процентов в соответствии с установленными санкциями за просрочку в исполнении денежного обязательства согласно п. 1 ст. 395 ГК РФ*.*

Согласно ст. 410 ГК РФ возможно прекращение обязательства полностью или частично путем зачета встречного требования к должнику. Для того чтобы зачет встречных требований был возможен, необходимо, чтобы зачиты­ваемые требования удовлетворяли следующим условиям:

* необходимо обеспечить встречность требований;
* необходимо обеспечить однородность требований. Например, оба требования должны быть денежными или оба должны быть товарными. Причем по общему правилу обстоятельства происхож­дения требований в этом случае не играют никакой роли;

— необходимо, чтобы сроки исполнения зачитываемых требо­ваний либо были уже наступившими, либо были определены как "до востребования". Следует заметить, что если срок исполнения требования не указан, он считается "до востребования", а также нельзя зачесть требования, если хотя бы для одного из них срок наступит в будущем;

— необходимо волеизъявление хотя бы одной из сторон зачета. Законодательство не предусматривает в обязательном порядке со­гласие двух сторон зачета. Норма о достаточности волеизъявления одной стороны является императивной, и любое соглашение сто­рон о недопустимости зачета встречных требований без согласия контрагента ничтожно. Хотя обоюдное волеизъявление, заключен­ное договором зачета, будет только приветствоваться;

— необходимо, чтобы зачитываемые требования были действи­тельными, то есть не являлись бы фиктивными, вымышленными либо притворными. Также необходимо обратить внимание, чтобы по зачитываемым требованиям еще не истекли сроки исковой дав­ности, либо пресекательные сроки, предусмотренные законодатель­ством либо договором, из которого данное требование вытекает. Когда истекают сроки пресекательной давности, требование становится недействительным. Когда же речь идет об истечении сроков исковой давности, это еще не означает недействительности требова­ния, однако сделка зачета в этом случае недопустима на основании ст. 411 ГК РФ. Договорные отношения в преобладающем большинстве предусматривают условие предварительной оплаты договорных обязательств, однако, если такой пункт в договоре отсутствует, оплата товаров, работ услуг не совпадает по времени с их предоставлением, а производится позднее. Такие взаимоотношения между покупателем и поставщиком называются коммерческим кредитованием .

С одной стороны, коммерческое кредитование позволяет увеличить объем производства и реализации товаров, но, с другой стороны, у поставщика возникает ряд проблем, таких, как нехватка оборотных средств, неплатежи, сложность контроля за несвоевременностью получения платежей, возможность появления сомнительных долгов. Таких проблем можно избежать с помощью факторинга.

Основным документом, регулирующим факторинговые операции, является Гражданский кодекс РФ, которым предусмотрены достаточно подробные правила, регулирующие эти отношения.

Помимо договора факторинга, Гражданским кодексом РФ регулируются также отношения цессии(сделки по уступке требования). Цессия в отличие от договора факторинга, используемого в предпринимательской деятельности, носит общегражданский характер и имеет более широкое применение. Общим правилом для цессии является переход права первоначального кредитора к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. Иное может быть предусмотрено законом или договором. Объем же денежных требований, уступаемых финансовому агенту, может быть различным и должен быть четко определен в договоре. Отличительной чертой договора факторинга является и предусмотренная законом возможность уступки права на получение денежных средств, которое возникнет в будущем.

Таким образом, ряд правил о цессии распространяется на факторинг (например, в отношении формы договора факторинга), в то время как обратной зависимости нет.

При вексельной оплате поступающих ресурсов или продаваемой продукции (работ, услуг) могут использоваться простые и переводные векселя.

Простой вексель - это письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег по наступлении срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы или оказанные услуги. В нем указывают место и дату выдачи, сумму обязательства в целом или с выделе­нием обязательства по оплате процентов, срок и место платежа, наименование полу­чателя, подпись векселедателя.

Переводной вексель (тратта) выписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ дебитору (трассату) уплатить указанную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью передаточной надписи (индоссамента) век­сель может использоваться неоднократно, тем самым, выполняя функцию универсаль­ного кредитно-расчетного документа. Существенно убыстряет оборот средств учет (дисконтирование) векселей в банках. В этом случае векселедержатель посредством индоссамента передает вексель банку до наступления срока платежа и получает век­сельную сумму за вычетом учетного процента в пользу банка, называемого дисконтом.

В развитии вексельного обращения в стране существенна роль постановления Пра­вительства от 26 сентября 2000 г. № 1024, в соответствии с которым с 1 ноября 2000 г. в хозяйственный оборот внедрены единые образцы бланков для простого и пе­реводного векселя. Указанные бланки могут применяться при заключении хозяйствен­ных договоров на срок не более 180 дней.

Постановлением рекомендовано Центральному банку РФ использовать для прове­дения переучетных операций векселя, и поручено представить Правительству РФ дан­ные об учтенных коммерческими банками векселях небанковских учреждений, но не погашенных в срок. Предусмотрены ускоренные процедуры внеочередного судебного рассмотрения исков о погашении долговых обязательств, оформленных векселями.

В настоящее время учет расчетов с ис­пользованием векселей у получателя векселя рекомендуется осуществлять по упрощенной схеме на тех же счетах, на которых отражаются расчеты без использования векселей. Выделение рас­четов с использованием векселей осуществляется в аналитическом учете.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Эффективное хозяйствование предполагает постоянное изучение показателей работы предприятия. В процессе оперативного анализа торговой деятельности изучают и оцениваются показатели, которые характеризуют, с одной стороны, результат – прибыль и товарооборот, а с другой стороны, ресурсы и затраты – материально-техническая база, оборотный капитал, трудовые ресурсы, издержки обращения. Это означает, что аналитическая работа базируется на системе показателей.

В структуре основных средств, которые проявляются снижением доли активной части и соответственном роте удельного веса пассивной части, а также уменьшению удельного веса стоимости основных средств.

Каждое предприятие, в своей хозяйственной деятельности ведет расчеты с внешними и внутренними контрагентами: поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с кредитными организациями, со своими работниками, прочим дебиторам и кредиторам.

Дебиторская задолженность включает задолженность подот­четных лиц, поставщиков по истечении срока оплаты, налоговых органов при переплате налогов и других обязательных платежей, вносимых в виде аванса. Она включает также дебиторов по претен­зиям и спорным долгам.

Кредиторская задолженности – это долги самого предприятия перед поставщиками, заказчиками, налоговыми органами и т.д.

Дебиторская задолженность всегда отвлекает средства из обо­рота, препятствует их эффективному использованию, следствием чего является напряженное финансовое состояние предприятия.

Т.е. дебиторская задолженность характеризует отвлечение средств из оборота данного предприятия и использование их дебиторами. Тем самым она отрицательно влияет на финансовое состояние предприятия, поэтому необходимо сокращать сроки ее взыскания. Основными макроэкономическими факторами появления дебиторской являются:

* определение инфляционного роста цен адекватному увеличению платежных средств;
* неудовлетворительная работа банковской системы;
* низкая развитость или неразвитость финансового рынка;
* игнорирование правовых аспектов обязательств в договорной практике предприятий;
* не сокращающийся разрыв хозяйственных связей бывшего постсоветского пространства.

Вместе с тем, необходимо иметь ввиду, что дебиторская задолженность, как реальный актив, играет достаточно важную роль в сфере предпринимательской деятельности.

Кредиторская задолженность в определенной мере полезна для предприятия, т.к. позволяет получить во временное пользование денежные средства принадлежащие другим организациям.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации. В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализ. Анализ дебиторской и кредиторской задол­женности включает комплекс взаимосвязанных во­просов, относящихся к оценке финансового поло­жения предприятия.

Хотя кредиторская задолженность экономически и выгодна предприятию, однако в некоторых случаях она ведет к штрафным санкциям и снижению рейтинга предприятия среди конкурентов. Поэтому с данным видом задолженности так же надо бороться.

Одним из основных условий финансового благополучия предприятия является приток денежных средств, обеспечивающий покрытие его текущих обязательств. Следовательно, отсутствие такого минимально необходимого запаса денежных средств свидетельствует о наличии финансовых затруднений у предприятия. В то же время, чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально предприятие терпит убытки. связанные с инфляцией и обесценением денег. В этой связи возникает необходимость оценить рациональность управления денежными средствами на предприятии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрютина М. С. Анализ финансово–экономической деятельности предприятия. – Москва. «Филин», 2001.
2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учеб. пособие. М.: ПРИОР, 2001.
3. Бабаева Ю. А., Петров А. М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебное пособие. – М.: Издательство «Проспект», 2004.
4. Балабанов И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйственного субъекта. Издание 2-е. – М.:. «Финансы и статистика», 2002.
5. Богатая И. Н., Хахонова Н. Н. Бухгалтерский учет. Серия «Высшее образование». 3-е изд., перераб. И доп. – Ростов н/Д: «Феникс», 2004. – 800 с.
6. Богаченко В. М., Кириллова Н. А. 3000 основных бухгалтерских проводок: Учебно-практическое пособие. (Серия «Библиотека бухгалтера и аудитора»). Изд. 2-е – Ростов н/Д: Феникс, 2004. – 352 с.
7. Бородина В.В Малые предприятия. Бухгалтерский учет, отчетность, анализ финансового состояния. – М.: Книжный мир, 2001.
8. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учет активов и расчетных операций. / Под ред. А. В. Богатко. – М.: Финансы и статистика, 2004.
9. Бухгалтерский учет: Учебник. / Под ред. П.С. Безруких – М.: Бухгалтерский учет, 2002.
10. Волков Н. Г. Чистая прибыль, резервы и фонды: формирование и использование, бухгалтерский учет, проводки и примеры. Издание второе. – «Филин», 2001.
11. Гетман В. Г. Финансовый учет. – М.: «Финансовый учет и статистика», 2003.
12. Грачёв А.В. Анализ и управление финансовой устойчивостью предприятия: Учебно-практическое пособие. – М.: Финпресс,2002.
13. Кожинов В. Я. Бухгалтерский учет. Оценка прибыльности хозяйственных операций. – Москва. «Экзамен», 2001. – 270 с.
14. Основные документы бухгалтерского учета. Сборник. – М.: «Издательство Элит», 2004 г. – 240 с.
15. Палий В. Ф., Палий В. В. Финансовый учет: Учебное пособие.-2-е изд., перераб. и доп.- М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.
16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. – 2-е изд. - М.: Ось-89, 2004. – 112 с.
17. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.

17. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 425 с.

1. Сугаипова И.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебное пособие. Серия «Высшее образование». – Ростов н/Д: Феникс, 2004.
2. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Семенова И. М., Ивашкевич В. Б. Учебное пособие. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет». Серия «Библиотека-журнала и Бухгалтерского учета», 2003. – 192 с.
3. Учетная политика на 2004 год: Бухгалтерский учет. Налоговый учет / Под ред. И.Д.Юцковской. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
4. Учет расчетов. Учебное пособие. М.: Издательство «Бератор-Пресс». Серия «Бухгалтерские консультации», 2003.
5. Фельдман А. Б. Оценка дебиторской и кредиторской задолженности. Учебное пособие. Серия «В помощь специалисту практику». – Международная академия, 2004.
6. Хахонова Н.Н. Учет, аудит и анализ денежных потоков предприятий и организаций. М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д, 2003.
7. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М., Инфра-М, 2002.