

**VI I I Открытая межрегиональная научно-практическая конференция
учащихся и студентов «Открытые горизонты»**

Тема: «Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации» на примере предприятия МУП «Жарковские ГКС»

Автор: Бойкова Яна Викторовна, 3 курс

Научный руководитель: Стальнова Светлана Ильинична,
преподаватель

Организация: ГБПОУ «Торопецкий колледж»

2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. Организация расчетов с поставщиками и подрядчиками	5
1.1 Значение и задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	5
1.2 Порядок отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками на счетах бухгалтерского учета	13
ГЛАВА 2. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии МУП «Жарковские ГКС»	23
2.1 Общая экономическая характеристика предприятия МУП «Жарковские ГКС»	23
2.2 Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками	30
2.3 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии	33
2.4 Пути совершенствования расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии МУП «Жарковские ГКС»	36
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	38
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ	40

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развитие рыночных отношений привели к повышению самостоятельности предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Рост или сокращение размеров дебиторской и кредиторской задолженности ведет к изменениям финансового состояния предприятия. Так, например, существенное превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью грозит так называемым «техническим банкротством».

Данный факт связан с проблемой, т.е. недостатком и отвлечением средств предприятия из его оборота, а также невозможностью вовремя гасить задолженность перед кредиторами. Поэтому каждое предприятие ежемесячно проводит мониторинг и анализ состояния взаиморасчетов с дебиторами и кредиторами. Для этого специалисты предприятия используют данные бухгалтерского учета и отчетности в связи, с чем и возникает необходимость правильной организации на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует полного и своевременного отражения хозяйственных операций по расчетам в учетных регистрах и первичных документах.

Сегодня важное место занимает поступление товаров и расчеты с поставщиками, что обусловлено постоянно совершающимся кругооборотом финансовых и хозяйственных средств, который вызывает непрерывное возобновление различных расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Одним из наиболее распространенных видов взаиморасчетов как раз и являются расчеты с поставщиками за товары и прочие материальные ценности.

Актуальность темы исследовательской работы обусловлена тем, что бухгалтерский учет расчетов с поставщиками является одним из основных элементов бухгалтерского учёта как для банков и страховых компаний, так и

для производственных предприятий, а также является необходимым условием эффективной работы хозяйствующего субъекта.

Целью данной исследовательской работы является учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи:

- определить значение и задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- рассмотреть порядок отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками на счетах бухгалтерского учета;
- изучить документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- рассмотреть учет расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- определить пути совершенствования расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Объектом исследования в данной работе является предприятие МУП «Жарковские ГКС».

Предметом исследования является расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Данная работа состоит из введения, в котором раскрыта актуальность дипломной темы, цель и задачи. Двух глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Комплекс обозначенных задач обусловил выбор следующих методов исследования:

- аналитического;
- абстрактно–логического;
- монографического и графического;
- экономико–статистического;
- экономико–математического;
- структурного и сравнительного.

ГЛАВА 1. Организация расчетов с поставщиками и подрядчиками

1.1 Значение и задачи бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Правительством РФ и Министерством финансов РФ исполняется общее методологическое и правовое руководство бухгалтерским учётом в России. Строго аргументированные стадии исполнения учетного процесса предусматривают его высокую «технологичность», путем правильной организации бухгалтерского учета с поставщиками и подрядчиками [23,16].

На первой стадии вручную или благодаря средствам вычислительной техники, производят сбор, мониторинг, измерение и регистрацию хозяйственных операций. В целом на этом этапе учетного процесса собирают первичную документацию.

На второй стадии ведут классификацию, синтез и группировку учетной информации, которая отражается в первичном документе. Тем самым происходит техническая обработка информации, которая содержится в первичных документах, ее систематизация в соответствии с требованиями организации бухгалтерского учета, текущего контроля и управления. В данном контексте значение имеет группировка и синтезирование информации в регистрах бухгалтерского учета в форме, которая подходит для целей как внутреннего, так и внешнего пользования.

На этих двух стадиях появляется предварительный, текущий и последующий контроль, то есть осуществляются контрольные функции аппарата бухгалтерии, включающие в себя контроль качества учетных данных на основе периодически проводимых проверок, наличие материальных и других ценностей, сверки расчетов по обязательствам и достоверности содержащихся в документах информации.

На третьей стадии реализуется формирование учетной информации для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности учетного процесса с поставщиками и подрядчиками [23,132]. Определить

верность ведения учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и оказанные услуги, является главной целью контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками [7,56].

С возникновением и усложнением новых видов расчетов происходят изменения и расчетов на предприятии. Сложным и важным участком расчетов на предприятии является учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. От объективности и достоверности информации, формируемой на этом участке учета, зависят действия других служб в организации, которые анализируют финансовое состояние предприятия, его производственные возможности и перспективы роста в будущем.

Любая организация, осуществляющая деятельность, не может функционировать односторонне, поэтому все организации как коммерческие, так и бюджетные имеют поставщиков или подрядчиков, а также и тех и других.

Поставщики и подрядчики - это организации, поставляющие сырьё, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.). К поставщикам относят организации, осуществляющих поставку производственных ресурсов и товаров, выполнение работ и оказание услуг, а к подрядчикам - осуществляющих строительно-монтажные и ремонтные работы.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия

соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения фактов хозяйственной жизни по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни. В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги.

На предъявленные на оплату счета поставщиков кредитуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и дебетуют соответствующие материальные счета (10, 11, 15 и др.) или счета по учету соответствующих расходов (20, 26, 97 и др.).

На счете 60 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок

счет 60 кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счета на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или кредитов банка (66, 67). Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов. Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы под закупаемое имущество, суммовые и курсовые разницы, а также прекращение обязательств.

Выданные авансы учитывают по дебету счета 60 с кредита счетов учета денежных средств (51, 52 и др.).

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 обособленно.

Таким образом, основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией фактов хозяйственной жизни и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных,

трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

В ходе проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо [10,52]:

- проконтролировать правильность оформления первичных документов по получению товарно-материальных ценностей и приобретению услуг с целью подтверждения обоснованности возникновения кредиторской задолженности;
- заверить верные отражения на счетах бухгалтерского учета кредиторской задолженности и вовремя подтвердить погашения;
- дать оценку правильности оформления и отражения в учете предъявленных претензий.

Выявление негативных факторов, влияющих на устойчивость финансового состояния организации способствует анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Детальный анализ задолженности позволит определить слабые места, устранение которых поможет организации нарастить прибыльность и устойчивость. [10, 82]. Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходим детальный подход, и по этой причине финансисты для его исполнения разрабатывают стратегический план [10, 138]. Этот план является универсальным и дает помощь в более детальном изучении влияния текущего состояния долгов организации на ее финансовую стабильность.

Благодаря анализу дебиторской и кредиторской задолженности различных организаций, компаний и других субъектов хозяйственной деятельности, становится ясным, что задолженность не возникает сама по себе. Данная задолженность возникает, в частности, когда организацией

товар продан или услуга предоставлена, а оплата за этот товар или услугу еще не получена. Естественно, появление проблем такого характера, является показателем того, что организация не является достаточно сильной в финансовом плане и, следовательно, их товары или услуги не относятся к самым необходимым. Предварительное взаимоотношение с клиентами и потенциальное изучение их, для более эффективных путей снижения этого показателя, показывает аудит дебиторской задолженности таких организаций.

Для начала следует рассмотреть ряд вопросов, связанных с возникновением дебиторской задолженности. Начнем с существования так называемой нормальной дебиторской задолженности. Эта задолженность является неизбежной, из-за существования временного промежутка между отгрузкой товара и его оплатой, в таких случаях, если товар отпускается не после полной его предоплаты. И соответственно, исходя, из указанного договора между покупателем и продавцом происходит возврат дебиторской задолженности (нормальной). Из-за элементарной просрочки оплаты товара покупателем, то есть в таких случаях, когда покупатель не выполняет временных параметров договора, есть возможность возникновения просроченной дебиторской задолженности [16, 33].

Так же существует безнадежная дебиторская задолженность. Возникает в случае, когда у организации нет практических шансов или ресурсов возвратить положенные ей средства по соответствующим договорам [16, 114].

Соответственно при анализе дебиторской задолженности хозяйствующего субъекта, делают акцент на клиентов, из-за которых она возникает. Как правило, клиенты делятся на добросовестных и недобросовестных.

К первой группе относятся клиенты, заключившие договор о поставке товаров или предоставления услуги, имеют четко поставленное намерение - это выполнение условий этого договора, другими за полученный товар или предоставляемую услугу, которая будет оплачена вовремя.

К следующей группе относятся клиенты, заключившие соответствующий договор и при этом не предполагали выполнять его (либо знали о невозможности его выполнения). Ищут всевозможные пути избегания оговоренных платежей по договору в части оплаты полученного товара или предоставленных услуг.

Во время кризиса такое разделение клиентов на группы носит условных характер, потому что и добросовестные клиенты могут оказаться в противоположной группе из-за экономического обстоятельства независящего от них. Исходя из анализа дебиторской задолженности деление клиентов на такие «крайние» группы, а именно добросовестные и недобросовестные клиенты, является только условным, и проводится чисто для облегчения управления задолженностью. Большинство клиентов можно отнести к промежуточной группе. Они ищут для себя выгодное кредитование за счет организация-поставщика, и не спешат сознательно с оплатой предоставленной услуги или полученного товара, конечно же, если поставленные условия договора не подразумевают приличных штрафных санкций за просрочку платежей, либо такие штрафные санкции не создают серьезной проблемы для их финансового положения.

Полный анализ создавшейся ситуации представляет собой оценка дебиторской задолженности. В процессе следует выявить: виновников; размер задолженности; документы, дающие подтверждение существования задолженности; обстоятельства и причины образования долгов; мероприятия, которые проводятся с целью возврата долга и оценки эффективности; срок давности кредита каждого дебитора [16, 114].

Временами оценка дебиторской задолженности проводится с целью заинтересовать сторонних организаций. Это выполняется в том случае, когда вопрос был давно не изучен, и организация не в силах полностью исключить по разным причинам факт образования задолженности. Некоторыми из основных причин являются: пошаговая оплата партнерами услуг на основании заключенных договоров; когда отсутствует предоплата при оказываемой услуге или при отгрузке поставляемого продукции; неточности в

расчете с клиентами; допущение ошибок при оформлении документов, которые сопровождают сделку.

Все факторы несоответствия выявляются оценкой дебиторской задолженности. С данной целью поднимаются и сопоставляются все имеющиеся в наличии документы по каждому дебитору. Естественно, в обязательном порядке составляются акты сверки для подтверждения расчетов. В случае, когда организация постоянно ведет учет дебиторской задолженности, работа выполняется намного быстрее. Чтобы вовремя принять правильное решение, в память компьютера вносят ежедневные отчеты на бумажных носителях. В данном случае каждая сумма долга будет официально признана дебитором и документально подтверждена. Данный момент облегчает процесс взыскания и позволяет разрешить ситуацию в кратчайшие сроки. По этой причине следует работать сообща маркетинговому отделу, юридической службе и бухгалтерии [17, 123].

На основании заключенных договоров и подписанных актов сверки и приема-передачи, должникам отправляются претензионные письма с требованием возврата. Если обоснованная претензия будет отказана, то кредитор имеет право обратиться в суд для разрешения спора. Следовательно, первостепенное значение имеет учет первичных данных. Непрерывный анализ дебиторской задолженности организации позволяет вовремя отреагировать на создавшуюся негативную ситуацию. Ответственному лицу, которое осуществляет контроль за задолженностями дебиторов, предоставляет и составляет объединенный отчет по своим параметрам каждая служба.

Если у организации постоянно имеется перед глазами полная картина по долгам, то она в праве своевременно напоминать о себе и выдвигать обоснованные требования. Благодаря этому есть возможность запрашивать долг и направлять собственные средства на дальнейшее развитие своей организации. С другой стороны, если истечет срок исковой давности, то организация уже никогда не увидит своих денег. К тому же такая оценка дает картину о недобросовестных партнерах и вследствие организация

ограничивает свои деловые контакты с такими «недобросовестными» клиентами.

Безусловный атрибут предпринимательской деятельности – это краткосрочные финансовые вложения. Очень часто товар приходится продавать в кредит из-за проблемы с наличием ликвидности денежных средств у клиентов. Так же, предоставление кредита является бонусом для привлечения покупателей [15, 159].

Следовательно, наличие дебиторской задолженности является обычным делом для организации. Но она должна находиться под контролем, а вследствие чего организация будет предоставлять бесплатные кредиты своим клиентам, и ощущать дефицит в собственных наличных средствах.

1.2 Порядок отражения расчетов с поставщиками и подрядчиками на счетах бухгалтерского учета

Поставщики отгружают материальные ценности и выставляют счет-фактуру, в котором указана стоимость поставки и выделена сумма НДС. Организация дает согласие (акцепт) на оплату поставляемых материальных ценностей, услуг или выполненных работ. Оплата покупателем приобретенных товаров производится в виде безналичных расчетов, платежными поручениями.

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с его счета определенной суммы на счет получателя в том же или другом банке. Применяются при расчетах за товарно-материальные ценности, выполненные работы и услуги, а также при осуществлении платежей нетоварного характера [21, 188].

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей. Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно [17, 102].

Если организация является плательщиком НДС, то сумма налога выделяется на отдельный счёт 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерской записью:

- Дебет счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

- Кредит счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Далее НДС будет направлен к вычету бухгалтерской записью:

- Дебет счёта 68 «Расчеты по налогам и сборам»

- Кредит счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

При этом нужно помнить, что проводку по направлению НДС к вычету можно делать только на основании счета-фактуры, предъявленной поставщиком. Если данного документа нет, то необходимо либо его получить, либо оприходовать ценности по общей стоимости. То есть, получая что-либо от поставщика, необходимо сумму поступления разбить на две составляющие: сумму без НДС и НДС.

Сумма без НДС отправляется в дебет счетов учета активов, НДС выделяется для возмещения из бюджета (направления к вычету). Если организация не является плательщиком НДС, то сумма на составляющие не делится, полученные ценности приходятся по общей стоимости, указанной

в документах. Возможны две ситуации проведения взаиморасчетов с поставщиками [18, 232]:

- оплата товара, материалов и т.д. по факту их получения;
- перечисление предоплаты (аванса), на основании которой уже поставщик выполняет отгрузку.

В первом случае счёт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» будет вести себя как пассивный: в момент получения товара по кредиту счета будет отражаться кредиторская задолженность организации перед поставщиком (пассив организации), по дебету - погашение задолженности (уменьшение пассива).

Во втором случае счёт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» будет вести себя как активный: при перечислении аванса по дебету счёт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» формируется дебиторская задолженность поставщика перед организацией (актив), по кредиту зачет этого аванса (уменьшение актива).

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитывают расчеты с поставщиками и подрядчиками за [12, 155]:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков и подрядчиков не поступили (неотфактурованные поставки);
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» организация учитывает также расчеты за выполненные работы подрядными организациями. Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость фактически поступивших или принятых к оплате

товарно-материальных ценностей, потребленных услуг и работ в корреспонденции счетов товарно-материальных ценностей или затрат [15, 44]:

- 08 «Вложения во внеоборотные активы» - приняты к оплате работы и услуги подрядчиков по объектам капитального строительства;
- 10 «Материалы» - оприходованы на склад сырье и материалы, поступившие от поставщиков по договорам поставки;
- 11 «Животные на выращивании и откорме» - отражена задолженность поставщикам по приобретенному скоту;
- 20 «Основное производство» - приняты работы и услуги, выполненные подрядчиками для нужд основного производства;
- 23 «Вспомогательные производства» - подрядчиками выполнены работы, оказаны услуги вспомогательному производству;
- 25 «Общепроизводственные расходы» - подрядчиками оказаны услуги общепроизводственного назначения;
- 26 «Общехозяйственные расходы» - подрядчиками оказаны услуги общехозяйственного назначения;
- 41 «Товары» - оприходованы товары, поступившие от поставщиков;
- 43 «Готовая продукция» - оприходована готовая продукция, поступившая от поставщиков по договорам поставки;
- 44 «Расходы на продажу» - отнесены на расходы по продажам затраты поставщиков за работы и услуги, связанные с реализацией товаров.

Если организация погашает задолженность поставщикам и подрядчикам кредитами банка, то счет 60 дебетуют в корреспонденции с кредитом счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам банка». Если расчеты производятся при совершении товарообменной операции, то по соглашению сторон может производиться взаимный зачет задолженностей. По оформлению товарообменной операции составляется следующий комплекс бухгалтерских записей [17, 76]:

- Дебет счёта 10 «Материалы»

- Кредит счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - получены от поставщиков товарно-материальные ценности;

- Дебет счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

- Кредит счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - отражена сумма НДС;

- Дебет счёта 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

- Кредит счёта 90 «Продажи» отгружена продукция;

- Дебет счёта 90 «Продажи»

- Кредит счёта 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС на реализуемую продукцию;

- Дебет счёта 90 «Продажи»

- Кредит счёта 43 «Готовая продукция» - списана себестоимость реализованной продукции;

- Дебет счёта 90 «Продажи»

- Кредит счёта 44 «Расходы на продажу» - списаны коммерческие расходы;

- Дебет счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- Кредит счёта 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - осуществлен зачет по товарообменной операции;

- Дебет счёта 68 «Расчеты по налогам и сборам»

- Кредит счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» - зачтена сумма НДС по полученным товарам;

- Дебет счёта 90 «Продажи»

- Кредит счёта 99 «Прибыли и убытки» - выявлен финансовый результат по договору мены.

По не отфактурованным поставкам оценка поступивших товарно-материальных ценностей производится по ценам, предусмотренным в договорах. Данная операция отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Дебет счёта 10 «Материалы»

- Кредит счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо придерживаться подробного плана, основные элементы которого - анализ дебиторской задолженности, который включает изучение размера долгов покупателей, их составных элементов и динамики.

Полученные расчеты лучше оформить в виде таблицы или графика, тогда наглядно будет видно, какие изменения произошли за отчетный период. На этом этапе особо важно определить, каков удельный вес долгосрочных долгов дебиторов и как менялся их объем. Увеличение этого показателя негативно влияет на финансовую устойчивость организации из-за того, что из оборота изымаются денежные ресурсы на более длительный срок.

Анализ кредиторской задолженности, включающий изучение ее размера, изменений в динамике, структуры. Особо важно определить, как изменились краткосрочные долги перед кредиторами (в сумме, доле). При росте удельного веса этого показателя в общем объеме задолженности перед кредиторами увеличиваются финансовые риски организации, поскольку такие долги требуется быстрее погашать.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на их сбалансированность. Этот этап очень важен, ведь долги перед кредиторами являются источником финансирования отсрочки платежа, предоставляемой покупателям.

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности с целью установления баланса составляется таблица 1, в одной части которой отображается пассивное сальдо (когда сумма долга перед кредиторами выше, чем должны покупатели) на конец и начало года, а также выводится размер произошедших изменений, в другой части таблицы высчитывается активное сальдо, демонстрирующее насколько долги дебиторов больше, чем кредиторская задолженность.

Таблица 1 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Статья дебиторской задолженности	На начало периода, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Статья кредиторской задолженности	На начало периода, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.
Итого				Итого			
Пассивное сальдо				Пассивное сальдо			
Баланс				Баланс			

Обе табличные части уравниваются после занесения значений активного/пассивного сальдо путем добавления к значениям активного/пассивного сальдо итоговой суммы кредиторской/дебиторской задолженности. Идеальным считается вариант, при котором размеры долгов кредиторов и дебиторов равны. Вызывающая опасение ситуация - когда имеется активное сальдо. Это свидетельствует о том, что для обеспечения потребностей дебиторов, организация привлекает дополнительные средства, поскольку источника в виде задолженности кредиторам уже недостаточно [16, 278].

Анализ средних сроков погашения кредиторской и дебиторской задолженности. Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в части установления сроков погашения проводится сравнение рассчитанных на организации данных с общеотраслевыми. Так, рост срока оплаты долгов дебиторами говорит о внедрении в организации либеральной кредитной политики. В идеале она должна привести к увеличению объема реализации, при этом риск роста безнадежных долгов возрастает.

Увеличение среднего срока возврата долгов кредиторам свидетельствует об ухудшении платежеспособности организации. Но также это может свидетельствовать и о росте эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, ведь у нее на более долгий срок сохраняются в обороте средства, предназначенные для погашения долгов.

Идеальным вариантом для организации будет ситуация, когда сроки погашения обоих видов задолженностей равны.

Оценка влияния изменений сумм кредиторской и дебиторской задолженности на финансовое состояние организации. Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в данном разрезе определяются такие важные показатели, как финансовая устойчивость организации, имущественное положение, деловая активность, ликвидность и платежеспособность. При проведении анализа дебиторской и кредиторской задолженности определяются следующие показатели:

- динамика — изменение величины долга за определенный период.
- состав задолженности в разрезе должников/кредиторов.
- сроки возникновения долгов.

Анализируя долги дебиторов, следует уделить повышенное внимание просроченной задолженности, а особенно неоправданной. К последней относят долги, образованные в результате:

- недостач (хищений);
- превышений сумм затрат на капитростроительство в виде нарушений финансово-сметной дисциплины;
- несвоевременной оплаты покупателями отгруженной продукции.

Просроченной является задолженность, по которой завершился срок обращения в суд для ее истребования. Такая дебиторская задолженность списывается организацией как убыток.

Анализ кредиторской задолженности организации требуется также начинать с выделения неоправданной задолженности. Такой вид долгов перед кредиторами, как правило, возникает при:

- проведении неотфактуренных поставок;
- пропуска срока оплаты по расчетным документам.

Обычно неоправданные долги появляются, если организация своевременно не получает от поставщиков расчетные документы либо если не были переданы в срок платежные документы в банк для проведения платежей.

Важно посчитать и размер не востребовавшейся кредиторами в срок задолженности. Если по таким долгам прошли сроки исковой давности, то их сумма целиком ложится на прибыль организации, которая подлежит налогообложению.

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности применяется выборочный или сплошной метод. Выбор метода зависит от целей анализа, сжатости сроков на проведение исследования и количества контрагентов.

С целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности рассчитывается ряд абсолютных и относительных показателей:

- абсолютный показатель просроченных долгов дебиторов/кредиторов – его можно найти в прилагаемых к балансу и отчету о финансовых результатах пояснениях;
- коэффициент оборачиваемости задолженностей, который указывает на число оборотов каждой из них в год;
- период погашения долгов, рассчитываемый в днях.

Таким образом, нельзя недооценивать необходимость проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Его следует проводить не меньше чем раз в год на основании данных из баланса организации. Рассчитанные в ходе анализа показатели как нельзя лучше продемонстрируют картину о финансовом положении (устойчивости) организации, о его платежеспособности и имущественном положении.

При этом некоторые показатели в разрезе долгов перед дебиторами и кредиторами следует рассчитывать намного чаще. Это позволит вовремя скорректировать выявленные отклонения.

Данные, полученные при анализе дебиторской и кредиторской задолженности, затем используются при составлении финансового плана (а также бизнес-планов) организации на следующий год или иной период. Также эти данные важны при утверждении кредитной политики организации, которая выражается в установлении приемлемых сроков отсрочки покупателям, что прямо влияет на изменение объемов продаж

На основании выше изложенного материала, можно сделать вывод, что на сегодняшний день ни одна организация, независимо от формы собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета. Только данные бухгалтерского учета могут обеспечить полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации. Синтетическая и аналитическая информация о материальных, трудовых и денежных ресурсах, о результативности инвестиционной и кредитной политики, о затратах и эффективности производства позволяет грамотно управлять экономической деятельностью организации, разрабатывать перспективные планы развития производства в будущем и контролировать выполнение планов по увеличению прибыли организации.

Любая организация, осуществляя хозяйственную деятельность, не может функционировать односторонне, поэтому сегодня, также, большое внимание уделяется связям предприятия с внешними контрагентами, в числе которых особое место занимают поставщики и подрядчики. Правильная организация расчетных отношений приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорных и расчетных отношений, что, в конечном счете, положительно сказывается на эффективности всей деятельности организации.

ГЛАВА 2. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии МУП «Жарковские ГКС»

2.1 Общая экономическая характеристика предприятия МУП «Жарковские ГКС»

Муниципальное унитарное предприятие «Жарковские городские коммунальные системы» пгт. Жарковский существует с 24 декабря 2010 года. Организация зарегистрирована в главном управлении «Государственная жилищная инспекция» Тверской области.

Полное наименование предприятия: муниципальное унитарное предприятие «Жарковские городские коммунальные системы». Сокращенное наименование: МУП «ЖГКС». Юридический адрес: Тверская обл., пгт. Жарковский, ул. Советская, д. 54. Фактический адрес: Тверская обл., пгт. Жарковский, ул. Красноармейская, д. 3.

МУП «ЖГКС» занимает 3776 место среди аналогичных предприятий по Тверской области и 59 место в категории «Теплоэнергия».

Цель создания организации – получение прибыли. Задачи организации – оказание услуг в сфере ЖГКХ. География реализации услуг МУП «Жарковские городские коммунальные системы» – многоквартирные дома поселка городского типа Жарковский (71 дом).

Организационно-правовая форма исследуемого предприятия – Муниципальное унитарное предприятие (МУП). Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на имущество, закрепленное за ней собственником. В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия. Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственности по обязательствам собственника этого имущества.

Имущество унитарного предприятия является неделимым и ни при каких условиях не может быть распределено по вкладам, долям и паям, в том

числе между работниками.

МУП не имеет права продавать, сдавать в аренду или иным образом распоряжаться имуществом без согласия местного органа власти. Оно также не может создавать дочерние предприятия. Однако они могут вкладывать часть финансов в капитал коммерческих обществ или товариществ, если это разрешено Уставом и местным законодательством. Доходы от такого рода вкладов фиксирует бухгалтерская отчетность предприятия. Кроме того, МУП в определённых пределах может распоряжаться доходами, полученными от своей деятельности. В частности, из них производится оплата труда руководителей и работников предприятия.

Управление унитарным предприятием осуществляет единоличный руководитель, который назначается собственником либо уполномоченным собственником органом, им он и подотчетен.

Уставным фондом муниципального предприятия определяется минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов такого предприятия.

Учредителем МУП «ЖГКС» является Администрация поселка Жарковский Жарковского района Тверской области. Его доля в уставном фонде составляет 100 процентов. Уставный фонд равен 109382 рублей.

Учредительным документом МУП «ЖГКС» является его устав.

Устав унитарного предприятия содержит: полное и сокращенное фирменные наименования унитарного предприятия, указание на место нахождения унитарного предприятия; цели, предмет, виды деятельности унитарного предприятия, сведения об органе или органах, осуществляющих полномочия собственника имущества унитарного предприятия, наименование органа унитарного предприятия (руководитель, директор, генеральный директор), порядок назначения на должность руководителя унитарного предприятия, а также порядок заключения с ним, изменения и прекращения трудового договора в соответствии с трудовым законодательством и иными содержащими нормы трудового права нормативными правовыми актами, перечень фондов, создаваемых

унитарным предприятием, размеры, порядок формирования и использования этих фондов и иные предусмотренные законом сведения.

Организационно-управленческая структура МУП – линейно-функциональная. Высшим органом управления предприятия является Учредитель. Органом контроля за финансово-хозяйственной и правовой деятельностью предприятия является Учредитель. Директор является единоличным, исполнительным органом МУП и назначается Учредителем. К компетенции директора относятся вопросы руководства текущей деятельностью Предприятия.

В МУП «ЖГКС» все службы подчиняются непосредственно директору. В состав МУП «ЖГКС» входят следующие службы: бухгалтерия, отдел водоснабжения, отдел работы техники, которые подчиняются директору.

Основные функции директора, согласно ТК РФ, закреплены Уставом: распоряжение имуществом МУП в пределах установленных Уставом и действующим законодательством; прием и увольнение работников, применение мер поощрения и наложение взысканий; утверждение штатного расписания и должностных окладов сотрудников; принятие решений о командировках; действия без доверенности от имени МУП, представляя его во всех учреждениях, предприятиях и организациях; совершение всякого рода сделок и иных юридических актов, выдача доверенностей, открытие в банках расчетных и других счетов; обеспечение выполнения планов деятельности предприятия, необходимых для решения его задач; определение условий оплаты труда должностных лиц предприятия (кроме директора); утверждение положения о премировании сотрудников предприятия; утверждение договорных цен и тарифов на услуги; несение ответственности за организацию и состояние бухгалтерского учета на предприятии.

Основным видом деятельности МУП «ЖГКС» является деятельность 35.30.3 – Распределение пара и горячей воды (тепловой энергии).

Дополнительные виды деятельности по ОКВЭД: 02.20 - Лесозаготовки; 16.10 - Распиловка и строгание древесины; 16.10.9 - Предоставление услуг по

пропитке древесины; 16.23 Производство прочих деревянных строительных конструкций и столярных изделий; 35.12 Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям; 35.30.2 Передача пара и горячей воды (тепловой энергии); 35.30.4 Обеспечение работоспособности котельных; 35.30.5 Обеспечение работоспособности тепловых сетей; 36.00 Забор, очистка и распределение воды; 37.0 Сбор и обработка сточных вод; 38.1 Сбор отходов; 38.2 Обработка и утилизация отходов; 38.32.3 Обработка отходов и лома черных металлов; 38.32.52 Обработка отходов бумаги и картона; 43.2 Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ; 43.29 Производство прочих строительно-монтажных работ; 43.3 Работы строительные отделочные; 43.99 Работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки; 45.2 Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств; 47.52.71 Торговля розничная пиломатериалами в специализированных магазинах; 47.8 Торговля розничная в нестационарных торговых объектах и на рынках; 47.9 Торговля розничная вне магазинов, палаток, рынков; 49.4 Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам; 49.41.3 Аренда грузового автомобильного транспорта с водителем; 52.21.22 Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей; 52.21.23 Деятельность по эксплуатации мостов и тоннелей; 52.29 Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками; 68.2 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом; 68.32.1 Управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе; 81.29.9 Деятельность по чистке и уборке прочая, не включенная в другие группировки; 96.03 Организация похорон и представление связанных с ними услуг; 96.09 Предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки.

В МУП «Жарковские ГКС» применяется журнально-ордерная форма учета с частичным использованием программы 1С. Автоматизирован учет заработной платы, кассовые и банковские операции, а также учет основных

средств.

Организация бухгалтерского учета в МУП «Жарковские ГКС» осуществляется на основе принятия учетной политики, которая разрабатывается главным бухгалтером и утверждается директором.

Предприятие не применяет специальных режимов налогообложения, находится на общем режиме налогообложения.

Уставный капитал (Уставный фонд) МУП «ЖГКС» составляет 109,4 тыс. рублей. В 2022 году предприятие получило выручку в сумме 22,4 млн. руб., что на 62 тыс. руб., или на 0,3%, меньше, чем годом ранее.

По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупные активы организации составляли 34,9 млн. руб., что на 993 тыс. руб. (на 2,9%) больше, чем годом ранее. Чистые активы МУП «ЖГКС» по состоянию на 31.12.2022 года составили 5,2 млн. рублей.

Результатом работы МУП «ЖГКС» за 2022 год стал убыток в размере 1,2 млн. рублей. При этом в 2021 году была получена прибыль в размере 960 тыс. рублей.

В таблице 1 представлены данные объему производства и отпуска тепловой энергии предприятия.

Таблица 1 – Динамика производства и отпуска тепловой энергии в МУП «Жарковские ГКС»

№	Год	Объем производства, тыс. руб.	Темпы роста, %		Объем отпуска, тыс. руб.	Темпы роста, %	
			Базисный 2022 г.	к предыдущему году		Базисный 2022 г.	к предыдущему году
1	2022	8279	100	100	11967	100	100
2	2023	9550	115,35	115,35	11745	98,14	98,14
3	2024	11131	134,45	116,56	11926	99,66	101,54

Данные таблицы свидетельствуют, что в анализируемые годы объем производства тепловой энергии вырос в 1,34 раза, а ее реализации снизился на 0,34%. В 2023 году объем производства тепловой энергии вырос на 15,35%, а объем реализации тепловой энергии снизился на 1,86%. В 2024 году объем производства тепловой энергии незначительно увеличился по сравнению с 2023 годом – на 16,56%, а объем ее реализации – на 1,54%.

В таблице 2 представлены показатели, характеризующие производственный потенциал МУП «ЖГКС».

Данные таблицы свидетельствуют о росте производственного потенциала предприятия в 2022 году относительно 2020 года. Объем выполненных услуг в 2022 году увеличился на 14,9 по сравнению с 2020 годом.

Таблица 2 – Показатели, характеризующие производственный потенциал МУП «Жарковские ГКС»

Показатели	2022г.	2023г.	2024г.	2024г. в % к 2022г.
Объем выполненных услуг по себестоимости, тыс. руб.	30315	28356	34845	114,9
Численность работников, чел.,	81	80	79	97,5
в том числе производственных рабочих, чел.	70	70	74	105,7
Стоимость основных средств, тыс. руб.	21097	19522	18190	86,2
Количество автотранспорта, физ. ед.	10	11	11	110,0

Численность работников МУП в течение рассматриваемого периода увеличилась и составила 79 чел., в том числе производственных рабочих (водители, слесари-механики и др.) – 74 чел., административно-управленческих работников – 2 чел., инженеров – 4 человека.

Стоимость основных средств в 2024 году составила 18190 тыс. руб., тогда как в 2022 году – 21097 тыс. руб., то есть снизилась на 13,8% в результате списания изношенной техники. Количество автотранспорта в анализируемые годы составляло 11 единиц.

В таблице 3 представлены показатели для анализа специализации.

Таблица 3 – Состав и структура услуг МУП «Жарковские ГКС»

Наименование отраслей и продукции	2022г.		2023г.		2024г.	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу
Теплоснабжение	10955	49,88	11745	52,19	11926	53,14
Водоснабжение	957	4,36	1446	6,43	1251	5,57
Водоотведение	1207	5,50	1556	6,91	1328	5,92
Жилищные услуги	3170	14,43	2356	10,47	2358	10,51
Услуги газоснабжения	324	1,47	325	1,44	317	1,41
Прочие услуги	5349	24,35	5075	22,55	5234	23,32
Всего по организации	21962	100	22503	100	22441	100
Коэффициент специализации	0,346		0,340		0,354	

В структуре услуг за исследуемые годы наибольший удельный вес

выручки приходился на теплоснабжение. Удельный вес выручки от теплоснабжения в структуре услуг составил 49,88% в 2022 году, 52,19% в 2021 году, 53,14% в 2024 году. На втором месте удельный вес выручки от реализации прочих услуг в структуре услуг предприятия – 24,35 в 2022 году, 22,55% в 2023 году, 23,32% в 2024 году. На третьем месте в структуре услуг предприятия был удельный вес выручки от реализации жилищных услуг – 14,43% в 2022 году, 10,47% в 2023 году, 10,51% в 2024 году. Наименьший удельный вес в структуре услуг предприятия приходился на выручку от услуг газоснабжения – 1,47% в 2022 году, 1,44% в 2023 году, 1,41% в 2024 году.

Коэффициент специализации в исследуемые годы увеличился в среднем и составлял 0,347, в 2024 году 0,354%. Уровень специализации на предприятии является средним.

Таким образом, предприятие специализируется на предоставлении услуг теплоснабжения.

Основные показатели, характеризующие деятельность МУП «Жарковские городские коммунальные системы» представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности МУП «Жарковские ГКС»

Показатели	2022г.	2023г.	2024г.
Выручка от продаж, тыс. руб.	21962	22503	22441
Себестоимость продаж, тыс. руб.	30315	28356	34845
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-8353	-5853	-12404
Уровень рентабельности основной деятельности, %	-27,55	-20,64	-35,60
Приходится выручки от продаж на одного среднегодового работника, тыс. руб.	271,38	281,29	284,06
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	11594	11587	13018
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	6268	5925	9146
Отношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности, %	185,0	195,6	142,3

Данные таблицы показывают, что выручка от реализации услуг за анализируемые годы увеличилась на 479 тыс. руб., или на 2,18%, и составила 22441 тыс. руб. в 2024 году. Выручка от реализации услуг теплоснабжения увеличилась на 1007 тыс. руб., или на 8,86%, и составила 11926 тыс. руб. в 2024 году. Выручка от реализации жилищных услуг снизилась на 812 тыс.

руб., или на 25,6%, и составила 2358 тыс. руб. в 2024 году.

В анализируемые годы произошло увеличение себестоимости реализованных работ и услуг на 4530 тыс. руб., или на 14,94 процента. Деятельность предприятия убыточна и за 2022–2024 годы убыток от продаж увеличился на 4051 тыс. руб., или на 48,50 процента. Так как темп снижения выручки был меньше темпа роста себестоимости, то уровень убыточности основной деятельности увеличился с 27,55% в 2022 году до 35,60% в 2024 году.

В связи со снижением выручки от продаж меньшими темпами по сравнению с темпами снижения численности работников предприятия, показатель производительности труда увеличился с 271,38 тыс. руб./чел. в 2022 году до 284,06 тыс. руб./чел. в 2024 году.

Дебиторская задолженность за исследуемые годы увеличилась на 1424 тыс. руб., или на 12,28% в 2024 году в сравнении с 2022 годом. Кредиторская задолженность также увеличилась на 2878 тыс. руб., или на 45,92%, что привело к уменьшению коэффициента отношения дебиторской задолженности к кредиторской задолженности в 2024 году (в 1,42 раза) по сравнению с 2022 годом (в 1,85 раза). То есть при расчете дебиторов с предприятием оно полностью может рассчитаться по своим обязательствам перед кредиторами.

2.2 Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками

Главной задачей деятельности предприятия МУП «Жарковские ГКС» является создание комфортных условий для жизни человека. Эффективное управление жилищно-коммунальным хозяйством опирается на качественное информационно-аналитическое обеспечение, ведущая роль в котором принадлежит бухгалтерскому учету. Непрозрачность процессов формирования цен и тарифов, усложняет процедуру контроля за их величиной, косвенно стимулирует высокий уровень непогашенной дебиторской и кредиторской задолженностей в ЖКУ.

Таким образом, деятельность предприятия МУП «Жарковские ГКС» связана с приобретением товарно-материальных ценностей, потреблением работ и услуг у сторонних организаций, оказанием услуг, а, следовательно, с расчетами с поставщиками и покупателями. Таким образом, учет расчетов с организациями-поставщиками и организациями-покупателями составляет существенную часть бухгалтерского учета деятельности предприятия.

Предприятие МУП «Жарковские ГКС», осуществляя свою деятельность, прибегает к услугам сторонних организаций, выступающих в роли поставщиков и подрядчиков, а правильная организация расчетных отношений организации приводит к совершенствованию экономических связей, улучшению договорной и расчетной дисциплины, так как от выполнения обязательств по поставкам товаров, своевременности осуществления расчетов, зависит дальнейшее будущее договорных отношений.

Поставщик – это организация, которая по договору обязуется передать другому предприятию (организации) в установленный срок продукцию согласованного между ними ассортимента, количества и качества. Подрядчик – организация (иногда отдельные граждане), которая по договору обязуется выполнить определенную работу по заданию заказчика.

Поставщики предоставляют в организацию товарно-материальные ценности (сырье, материалы, топливо, тара и тарные материалы, запасные части, строительные материалы и др.), оказывающие услуги (транспортные перевозки, обеспечение связи, коммунальные и прочие услуги), выполняющие работы (монтаж оборудования, погрузочно-разгрузочные работы). Подрядные организации оказывают услуги электро-, водо-, газоснабжение и др., выполняют строительные, ремонтные работы, необходимые для планомерного и эффективного функционирования и развития организации. Поставки товарно-материальных ценностей, производимых поставщиками, позволяют организации пополнить свои складские запасы, осуществляющие в соответствии с условиями

заключенного договора поставки, являющегося одним из видов договора купли-продажи.

Подрядчик – это специализированная организация, обязующаяся по договору подряда выполнить определенную работу или оказать услугу заказчику за определенную плату. Расчеты в МУП «Жарковские ГКС» с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг. При покупке организацией материальных ценностей, работ или услуг у нее возникают расчетные обязательства перед поставщиками и подрядчиками. Формы погашения этих обязательств заключаются в том, что расчеты между юридическими и физическими лицами, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке или наличными деньгами.

Наиболее удобной является безналичная форма расчетов, так как она не имеет ограничений при оплате. В безналичном порядке расчеты производятся только через банки и иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие расчетные счета. Этот порядок предусматривает перечисление денежных средств с расчетного счета и отправку соответствующих документов в другой банк. Между организациями применяются следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, аккредитивы, чеки, инкассо. Наибольшее распространение при расчетах с поставщиками получили расчеты с использованием платежных поручений. В безакцептном порядке оплачиваются требования за отпущенный газ, воду, тепловую и электрическую энергию, выписанные на основании показателей измерительных приборов и действующих тарифов, а также за канализацию.

Продажа продукции, товаров, предоставление работ и оказание услуг является основным источником дохода организаций и, соответственно, прибыли экономического субъекта, поэтому какие-либо ошибки в расчетах с клиентами могут быть критическими, поскольку от этого напрямую зависит главный результат деятельности компании – ее прибыль.

2.3 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии

Бухгалтерский учет в МУП «Жарковские ГКС» ведется с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н (в ред. от 08.11.2010 г. №142н), на основании которого на предприятии разработан и применяется рабочий план счетов.

Бухгалтерский учет в МУП «Жарковские ГКС» ведется с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы «1С Предприятие бухгалтерия предприятия». Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии МУП «Жарковские ГКС» ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», где ведется учет расчетов - по расчетным документам, которые акцептованы и подлежат оплате, по расчетам, осуществляемым в порядке плановых платежей, по расчетным документам, по которым не поступили счета-фактуры, по излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при их приемке.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» корреспондирует со счетами, представленными в таблице 5.

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчеты в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Регистром аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в МУП «Жарковские ГКС» является в оборотно - сальдовая ведомость, приспособленной формы. В документе отражаются все поставщики и подрядчики организации, сальдо на начало месяца, обороты по

дебету и кредиту с указанием корреспондирующих счетов.

Таблица 5 – Корреспонденции счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

Операция	Счет Дт	Счет Кт	Первичные документы
Погашение задолженности перед поставщиком из кассы	60	50	Расходный кассовый ордер, доверенность
Погашение с расчетного и валютного счетов задолженности перед поставщиками и подрядчиками	60	51, 52	Выписки банка, платежные поручения
Списание суммы использованного аккредитива на расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	55/1	Выписки банка по специальным счетам
Отражен зачет встречных однородных требований	60	62	Счет-фактура, акт сверки расчетов
Погашение задолженности поставщикам и подрядчикам за счет краткосрочных и долгосрочных ссуд (без зачисления денег на расчетный счет)	60	66, 67	Счета-фактуры, выписки банка по ссудным счетам
Отражен взаимозачет при товарообменных операциях с разными дебиторами и кредиторами	60	76	Счет-фактура, акт сверки расчетов
Удержание суммы признанной претензии из средств, подлежащих уплате поставщику	60	76/2	Счета-фактуры, документы по зачету претензий
Погашение задолженности поставщикам и подрядчикам за счет подотчетных сумм	60	71	Счета-фактуры, авансовый отчет
Непогашенная кредиторская задолженность, включенная в состав прочих доходов, в связи с истечением срока исковой давности	60	91/1	Документы по инвентаризации задолженности, приказ
Счета поставщиков, принятые к оплате за приобретенные внеоборотные активы	08	60	Счета-фактуры, акт о приеме-передаче объекта основных средств (ф. №ОС-1)
Оприходованы принятые к учету инструменты и запасные части, поступившие в комплекте с машинами	10	60	
Отражен НДС по оприходованным материальным ценностям	19	60	
Оприходованы поступившие от поставщиков материалы	10	60	Счета-фактуры
Отражен НДС по оприходованным материальным ценностям	19	60	
Учтена в затратах стоимость выполненных подрядчиками работ (услуг)	20	60	Счета-фактуры, акты приемки работ
Отражен НДС по выполненным работам (услугам)	19	60	
В составе общепроизводственных и общехозяйственных расходов учтена стоимость выполненных подрядчиками работ (услуг)	25, 26	60	Счета-фактуры
Отражен НДС по работам (услугам)	19	60	
Возврат поставщиком излишка денежных средств, уплаченных ему, на расчетный (валютный) счет организации	51, 52	60	Выписки банка
Отражена задолженность подрядчикам по оказанным услугам, связанным с демонтажем	91/2	60	Счета-фактуры

Операция	Счет Дт	Счет Кт	Первичные документы
оборудования			

Основным документом по расчетным взаимоотношениям в МУП «Жарковские ГКС» с поставщиками и подрядчиками является счет-фактура установленной формы, которую выписывает поставщик или подрядчик. В счете-фактуре заполняются следующие реквизиты - наименование поставщика, его адрес, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), грузополучатель, грузоотправитель, покупатель, его адрес.

В счете-фактуре указывают сведения о поставленных товарах или дают описание выполненных работ, оказанных услуг по их видам, приводят единицу измерения, количество (объем), цену, стоимость за все количество товаров (выполненных работ, оказанных услуг) без налога на добавленную стоимость. В документе обязательно указывают налоговые ставки и суммы налога на добавленную стоимость.

Расчеты с поставщиками отражаются в журнале-ордере №6. В нем ведутся записи по каждому поставщику и подрядчику с подробной расшифровкой по каждому поставщику в хронологической последовательности.

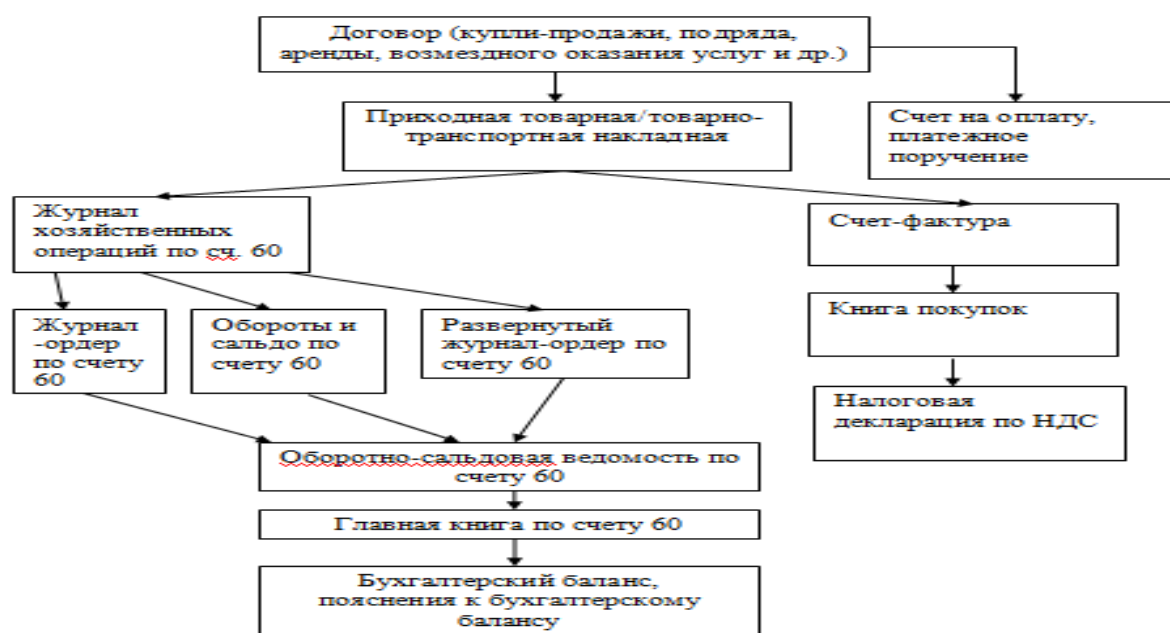


Рисунок 1 – Схема документооборота с поставщиками и подрядчиками.

В конце месяца в журнале №6 выводят итоги: по дебету отражают суммы, оплаченные поставщикам; по кредиту – суммы, причитающиеся к оплате поставщикам; данные в журнале-ордере сверяют с оборотами корреспондирующих счетов, отраженными в других журналах-ордерах, после чего итоги за месяц по кредиту счета 60 из журнала-ордера переносят в Главную книгу (рис. 1).

2.3 Пути совершенствования расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии МУП «Жарковские ГКС»

Учитывая значительную роль бухгалтерского учета расчетных отношений на предприятии МУП «Жарковские ГКС», можно дать ряд рекомендаций по ведению учета с поставщиками и подрядчиками.

Для совершенствования процессов, предотвращающих образование задолженности, необходимо создать условия, при которых работники отдела продаж будут нацелены не только на реализацию товаров, но и на гарантирование оплаты выставленных счетов.

По результатам проведенного исследования можно предложить данной организации автоматизировать бухгалтерский учёт расчётов с поставщиками и покупателями, т. е. перейти на учёт в программе 1С: Бухгалтерия для того чтобы сэкономить время при оформлении документов при расчётах, для удобства введения информации, ее обработки и систематизации.

В связи с тем, что на организации намечается тенденция роста просроченной дебиторской задолженности необходимо больше уделять внимания работе с покупателями и заказчиками, т. е. своевременно напоминать им о предстоящих выплатах, своевременно обращаться в Арбитраж. Также организации необходимо принять меры по сокращению кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Все процедуры управления задолженностью важно регламентировать и документировать.

В МУП «Жарковские ГКС» инвентаризации финансовых активов проводятся один раз в год. Необходимо внести изменения в периодичность инвентаризации по учету расчетных операций и увеличить количество проводимых инвентаризаций.

Рекомендуется разработать меры по улучшению контроля за расчетами МУП «Жарковские ГКС» - укрепить договорную дисциплину, совершенствовать претензионную работу организации, ужесточить меры за несоблюдение сроков оплат, разработать план действий для ускорения оборачиваемости оборотных активов.

В качестве рекомендаций по укреплению договорной дисциплины для МУП «Жарковские ГКС» предлагаю:

- наладить договорные связи с разнообразными оптовыми ритейлерами и производителями товаров;
- перед заключением договоров с новыми поставщиками и подрядчиками более тщательно изучать их надежность;
- необходимо улучшить работу на этапе общения товароведов с поставщиками и подрядчиками.

Усовершенствовать компьютерный контроль за наличием запасов в разрезе номенклатуры товаров, чтобы избежать затоваривания или товаро-дефицита по группам. Рекомендуется создавать заявки посредством электронной почты. Для этого организации необходимо использовать сайты поставщиков, где размещены бланки-заказы товаров.

Можно сделать вывод, что предложенные рекомендации помогут в совершенствовании организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и будут способствовать подготовки и формированию достоверной и своевременной информации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основная цель исследования расчетов с поставщиками и подрядчиками - установить правильность ведения учета расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и оказанные услуги.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика.

В целом, финансовое состояние предприятия МУП «Жарковские ГКС» по представленным показателям можно охарактеризовать как удовлетворительное.

Изучив организацию бухгалтерского учета в МУП «Жарковские ГКС» можно сделать вывод, что в целом она соответствует нормативным и законодательным актам по бухгалтерскому учёту. Поступившие товары, материалы и сопроводительные документы в МУП «Жарковские ГКС» сдаются и приходуются на склады по местам хранения.

Приемка на складе производится методом прямого счета, взвешивания, обмера и внешнего осмотра, с целью выявления соответствия данным сопроводительных документов. В целом можно отметить, что первичный и сводный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в МУП «Жарковские ГКС» ведется на должном уровне, никаких нарушений выявлено не было. Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками рабочим планом счетов

МУП «Жарковские ГКС» предусмотрен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». К счёту 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в МУП «Жарковские ГКС» открыт только один субсчет - 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в МУП «Жарковские ГКС» ведется по каждому предъявленному счету, а в части расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику.

Регистром аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в МУП «Жарковские ГКС» является в оборотно-сальдовая ведомость, приспособленной формы. В документе отражаются все поставщики и подрядчики организации, сальдо на начало месяца, обороты по дебету и кредиту с указанием корреспондирующих счетов.

Состояние аналитического и синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в МУП «Жарковские ГКС» можно охарактеризовать как удовлетворительное.

Для совершенствования организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками был предложен ряд мер, которые помогут в совершенствовании организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Необходимо отслеживать соотношение кредиторской и дебиторской задолженностей. Значительный размер превышения дебиторской задолженности может создавать угрозу финансовой устойчивости организации, делать необходимым с целью погашения возникающей кредиторской задолженности привлекать дополнительные источники финансового обеспечения; проводить контроль состояния расчетов по просроченным задолженностям и др.

Анализ состояния кредиторской задолженности показал ее рост по организации, что свидетельствует о необходимости разработки политики по ее управлению.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402 ФЗ (принят ГД СФ РФ 22.11.2011 г.) (ред. от 23.05.2016) // Консультант Плюс: Версия проф.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Министерства Финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) // Консультант Плюс: Версия проф.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организация» (ПБУ 1/2008): Приказ Министерства Финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 06.04.2015) // Консультант Плюс: Версия проф.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организация» (ПБУ 4/99): Приказ Министерства Финансов РФ от 06.07.1999 г. № 43н (ред. от 08.11.2010) // Консультант Плюс: Версия проф.
5. О формах бухгалтерской отчетности предприятия: Приказ Министерства Финансов РФ от 02.07.2010 г. № 66н (ред. от 06.04.2015) // Консультант Плюс: Версия проф.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: Приказ Министерства Финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) // Консультант Плюс: Версия проф.
7. Ашмарина, Е.М. Правовые основы бухгалтерского учета и аудита в Российской Федерации: учебное пособие / Е.М. Ашмарина, А.Б. Быля, Е.В. Терехова. – М.: КноРус, 2022г. – С. 151-182.
8. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский учёт: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. А. Мельникова. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Проспект. 2022г. – 432 с. 47
9. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский финансовый учёт: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. Г. Макарова; под ред. Ю. А. Бабаева. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2023г. – 245 с.

10. Богаченко В. М. Бухгалтерский учёт: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2023г. – 312 с.
11. Владыка М.В., Гончаренко Т.В. Экономический анализ/ Владыка М.В., Гончаренко Т.В. - М.: Кнорус, 2022г. - 639 с.
12. Илюхин В.Е., Балабаева Ю.А. Характеристика ключевых подходов управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации//Учетные записки Тамбовского отделения РоСМУ. – 2023г. - №4. - С. 74-155.
13. Ковалевский Г. В. Финансовый анализ/ Ковалевский Г.В. - М.: Финансы и статистика, 2022г. - 402 с
14. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учёт: учеб. пособие / Н. П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2022г. – 302 с.
15. Никитенко Н. Н. Бухгалтерский учёт. Учёт денежных средств и денежных эквивалентов: учеб пособие / Н. Н. Никитенко, О. А. Инговатова. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2022г. – 76 с.
16. Нор-Аревян, Г. Г. Основные аспекты формирования дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / Г. Г. Нор-Аревян // Учет и статистика. – 2022г. - № 11 – С. 83–86. 48
20. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2023г. – 384 с. – (Новое экономическое образование). – ISBN 978-5-699-35380-4
21. Сергеева, С. А. Теория бухгалтерского учета в таблицах и схемах / С. А. Сергеева. - Ростов н/Д: Феникс, 2022г. - 188 с.
22. Степанова В. А. Бухгалтерский учет задолженности [Текст] // Эксперт. – 2022г. - № 4. - С.85-88.
23. Солдатова А.П., Солдатова Л.И. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности с целью управления задолженностью контрагентов//Сборник научных трудов по итогам международной научно практической конференции «Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента». г. Уфа. – 2022г. - С.8-11.

24. Тумасян Р. З. Бухгалтерский учёт: учеб.-практ. пособие / Р. З. Тумасян. – М.: Омега-Л, 2022г. – 352 с.

25. Фащевский В.Р. Финансы предприятий: особенности и возможности увеличения/ В.Р. Фащевский // Экономист. – 2022г. - №1. – С. 15. 49

26. Филина, Ф. Н. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы налогообложения: учеб. / Ф. Н. Филина; – М.: Гросс-Медиа, 2022г. – 152 с.

27. Чуева Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. - М.: Дашков и Ко, 2023г. - 348 с.

28. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ / А.Д. Шеремет, А.Д. Николаева – М. – ИНФА-М, 2022г. – 426 с.

29. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / под общей редакцией В.И. Бариленко – М.: ФОРУМ, 2022г. – 464с.