

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФУНКЦИЙ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

А.П.Соколов д.э.н., профессор УлГТУ,  
Н.А. Богданова к.э.н., доцент УлГТУ,  
В.В. Рассадин к.э.н., доцент УГСХА,  
А.В. Рассадин, экономист ООО «Русь»

Важнейшей составной частью работы бухгалтерской службы является учет расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками. Немаловажное и первостепенное значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах. Состояние расчетов по товарным операциям существенно влияет на финансовое положение предприятий (организаций), а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособность фирмы.

Можно иметь потенциально хорошие результаты от продажи продукции, от внебюджетных и операционных доходов, но при существенном росте дебиторской и кредиторской задолженности все это потерять. В то же время необходимо своевременно возвращать свои долги, иначе возникает риск потерь, доверие поставщиков и покупателей, получить штрафные санкции, ослабить свои позиции на рынке.

Отсюда очевидно значение правильного учета и своевременного ведения расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Все расчеты предприятий и организаций можно разделить на две группы:

1. Платежи по товарным операциям, связанные с движением товара. Это именно те расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, комиссионерами и комитентами.

2. Расчеты по нетоварным операциям, то есть по операциям, не обусловленным движением товаров и связанных лишь с движением денежных средств. Это расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, учредителями, акционерами, работниками, доверителями и поверенными, кредитными организациями.

В соответствии с п.2 ст.861 Гражданского Кодекса РФ расчеты между юридическими

лицами осуществляются в безналичном порядке. Расчеты могут производиться и наличными деньгами, если иное не предусмотрено законом.

Таким образом, в платежном обороте предприятий выделяются безналичные и наличные платежи. Все платежи с юридическими лицами по товарным и финансовым операциям должны осуществляться преимущественно безналичным путем.

Интересы государства также требуют совершенства расчетов в безналичной форме, поскольку это облегчает контроль за законностью совершения сделок и учет хозяйственного оборота для целей налогообложения. Однако у нас в стране широко распространены расчеты наличными деньгами, что дает возможность во многих случаях хозяйственной практики уходить от уплаты налогов.

Наличные расчеты с юридическими лицами ограничены суммой, установленной Центральным Банком РФ. Предельная сумма расчетов наличными деньгами по одной сделке была установлена в 100 тыс.руб. Сегодня могут прийти контролеры, которые проверяют, рассчитывали ли вы на сумму 100 тыс. руб. по одному договору.

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах. Каждая из них имеет специфические особенности в характере движения расчетных документов. Форма расчетов представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов, к которым относятся способ платежа и соответствующий ему документооборот.

В современных рыночных условиях поставщики, подрядчики, покупатели используют различные формы расчетов.

Выбор наиболее рациональной формы расчетов позволит сократить разрыв между временем получения покупателем товарно-материальных ценностей и совершением

платежа, ликвидировать образование необоснованной дебиторской задолженности.

Безналичные расчеты, проходящие через банк, создают реальные условия для всестороннего, действенного и повседневного контроля за деятельностью организаций со стороны банка, а также для организации взаимного контроля хозорганов и их вышестоящих звеньев. Возможность для осуществления такого контроля заложена в принципах организации безналичных расчетов и прежде всего в том, что все хозяйственные организации обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банке и осуществлять платежи только через банк.

Опираясь на эти принципы, банковский контроль способствует рациональной организации экономических связей между организациями, экономному расходованию средств плательщиков и банковского кредита, увеличению выпуска продукции высокого качества, содействует укреплению договорной и платежной дисциплины.

Банковский контроль начинается на исходной стадии организации безналичных расчетов, а именно при выборе определенных форм расчетов. Учреждение банка совместно с организациями должны рассматривать правомерность применения той или иной формы расчетов на основе анализа условий поставок, характера сложившихся хозяйственных связей и принимать меры к внедрению экономически целесообразных форм и способов расчетов. Учреждения банков осуществляют контроль по расчетам непосредственно в процессе совершения операций. При приеме документов для расчетов проверяются правильность их оформления, своевременность представления в банк.

Банк следит за законностью совершаемых операций, соблюдением правил проведения расчетов в соответствии с Положением о безналичных расчетах. Банк при приеме расчетных документов проверяет ссылку на номер и дату договора, на дату отгрузки и номера транспортных документов, т.е. на наличие обязательных реквизитов.

Контроль за состоянием платежной дисциплины осуществляется банком при проведении специальных проверок на местах. При этом анализируются причины образования и состав длительной дебиторской задолженно-

сти.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Кроме банков контроль за состоянием расчетов осуществляют аудиторы.

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов.

Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах.

Учитывая, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят), аудитор должен установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (согласно ст. 196 ГК РФ срок исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженности).

В случае необходимости нужно провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с составлением актов сверок. Для этой работы можно привлечь и сотрудников бухгалтерии проверяемого предприятия.

В настоящее время большое внимание уделяется учету расчетов с поставщиками и покупателями, поскольку правильно поставленный учет и контроль расчетов способствуют укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

К основным задачам учета расчетов с поставщиками и покупателями, можно отнести:

– формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций 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.

Отношения между поставщиками и покупателями строятся на договорной основе. Очень часто договор является единственным документом, регулирующим взаимоотношения сторон. В договоре закрепляются права и обязательства сторон, между которыми заключен договор, содержание договоров соответствует экономическому смыслу совершенных сделок.

Гражданский кодекс определяет понятие договора, как соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении и прекращении гражданских прав и обязанностей. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения. Он считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Для облегчения и ускорения оформления договорных отношений применяется так называемая пролонгация, то есть продление договора. Однако в этом случае обязательно согласование ассортимента поставляемых товаров, которое оговаривается в спецификации, которая является приложением к договору заключенному между сторонами.

В данном случае интерес представляет рассмотрение порядка ведения учета и кон-

троля расчетных операций на примере ООО «Кристалл». Общество с ограниченной ответственностью «Кристалл» создано в июне 2003 года. Оно зарегистрировано в ИФНС России по Ленинскому району города Ульяновска. Основным видом деятельности ООО «Кристалл» является оказание услуг по ремонту зданий и сооружений.

Кроме того, общество занимается оптовой и розничной продажей сопутствующих товаров: цементных смесей, арматуры, отделочных материалов, фурнитуры, лакокрасочных материалов и т.д. Целью деятельности ООО «Кристалл» является получение прибыли.

По данным отчетности общества можно судить об увеличении масштабов расчетных операции, и показателей финансово-хозяйственной деятельности. Если в 2003 году оборотные активы едва доходили до 84 000 рублей. Соответственно возросли краткосрочные обязательства (с 61 000 руб. до 600 000 руб.) и выручка от продажи товаров (с 534 000 руб. до 16 000 000 руб.).

Бухгалтерский учет в ООО «Кристалл» ведется в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации. Поступление материальных ценностей от поставщиков и выполнение работ и услуг подрядчиками осуществляется на основании заключенных хозяйственных договоров (договора поставки, договора купли – продажи, договора аренды). В договорах оговариваются виды поставляемых материальных ценностей или услуг, условия поставки, сроки, объем поставок и порядок расчетов. В целом это представляет совокупность условий платежа. Порядок расчетов определяется в соответствии с Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации.

Для приобретения материальных ценностей выдается доверенность подотчетному лицу на право их получения. Эти доверенности регистрируются в момент выдачи в специальном журнале. Также используются такие документы, как товарная накладная, авансовый отчет доверенного лица, счет-фактура, квитанции, акты и т.д. Совершенствуется система использования векселей, функции бухгалтерского учета здесь различны, но они осуществляются в соответствии с требованиями и правилами, установленными законодательными актами.

В системе бухгалтерского учета немало важное значение приобретает оценка системы первичного учета. Здесь всегда будет оправдано проведение аудиторских процедур: проверки достоверности (полноты и точности) фактов оприходования товарно – материальных ценностей, проверки оперативности оприходования материалов (т.е. регистрации), проверки правильности списания дебиторской задолженности и т.д. Особое место занимает аудит налогообложения.

В ООО «Кристалл» существует внутренний контроль, который проводится собственными силами. Обнаружено, что риск средств контроля принимается в размере 30%, неотъемлемый риск равен 20%, а риск нарушения – 50%. В итоге размер аудиторского риска (т.е. риск составления аудитором неверного заключения) будет равен 3% ( $0,2 \times 0,3 \times 0,5 = 0,03$ ).

Уровень существенности в данном ООО будет равен (в соответствии с методикой определения) 4 767 572 рублям. Отсюда следует заключить, все расчеты по проведению проверок, контроля и аудиторских процедур являются важнейшей составной частью рабочей документации.

Таким образом, функции учета расчетов и платежей реализуются в подготовке сведений для анализа платежеспособности предприятий, соблюдении финансовой дисциплины и управлении материально-денежными ресурсами. В конечном итоге это позволит укрепить финансовое положение организаций, более рационально использовать их материально-денежные ресурсы.

В целом прослеживается тенденция роста кредиторской задолженности на 95 %, что говорит о несвоевременности расчетов предприятия с поставщиками за поставленное ими сырье, товарно-материальные ценности и оказанные услуги.

Можно дать следующие рекомендации по взысканию задолженности с целью ускорения оборачиваемости денежных средств:

- создать стимулы своим клиентам без промедления платить по счетам, путем предоставления специальных скидок;

- создать систему оценки клиентов, установить формальные лимиты кредита каждому покупателю, которые будут определяться оценкой финансового положения конкретного

покупателя;

- сделать менеджеров по продажам ответственными за наблюдением и обновлением статуса покупателя;

- рассмотреть возможность продажи дебиторской задолженности банку.

- Предприятие для уменьшения расходов может следовать следующим рекомендациям по разграничению выплат кредиторам по степени приоритетности:

- разделить поставщиков на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности компании, наладить сотрудничество с важными поставщиками;

- отложить осуществление платежей менее важным поставщикам;

- найти альтернативных поставщиков, предлагающих более выгодные условия сотрудничества, и использовать эту информацию для дальнейших переговоров с нынешними поставщиками.

Для эффективного управления финансовыми результатами предприятия ООО «Кристалл» необходимо выработать комплекс мероприятий по управлению кредитно-денежными отношениями предприятия, реализуемых в определенном порядке ответственной структурой для решения взаимосвязанных задач восстановления, укрепления и расширения финансов.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации возникают обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и лицами. Все чаще организации сталкиваются с проблемой невозврата долгов со стороны недобросовестных контрагентов.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов с поставщиками и покупателями способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

### Литература:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ // Справочная правовая система – Гарант.
2. Ковалева А. М. Финансы в управлении предприятием. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 629 с.
3. Брунгильд С.Г. Управление дебиторской задолженностью. – М.: Изд-во АТС, 2007. – 256 с.
4. Голомазова Л.А. Списание неустребованной дебиторской задолженности. // Голомазова Л.А. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. - №6 – С. 24-26.

### УДК 336.71

## ОРГАНИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

К.Ж. Савдвокасова, к.э.н., доцент  
Карагандинского Государственного Университета им. Е.А. Букетова,  
Республика Казахстан

Банковский сектор Республики Казахстан был признан самым реформированным и динамично развивающимся среди стран СНГ. Этому, с одной стороны, способствовал устойчивый экономический рост страны, где темпы роста составляли от 8% до 10% в год, вплоть до 2007 года, с другой стороны, отход от прежней идеологии и философии в построении и организации банковского дела в стране, а также постановка новых целей и задач для банков второго уровня в условиях интернационализации и глобализации экономики мира. Значение банковского сектора в экономике Казахстана можно охарактеризовать следующими данными:

Отношение активов к ВВП составило:

- на 01.01.2000 г. – 16,9%;
- на 01.01.2003 г.- 30,6%;
- на 01.01.2006г.-60,6%;
- на 01.01.2008г.-87,7%.

Отношение ссудного портфеля, соответственно:

- на 01.01.2000 г. – 8,3%
- на 01.01.2003 г. – 19,1%
- на 01.01.2006 г. – 41,1%
- на 01.01.2008 г. – 66,6%

Отношение собственного капитала к ВВП:

- на 01.01.2000 г. – 3,4%

- на 01.01.2003 г. – 4,3%

- на 01.01.2006 г. – 7,9%

- на 01.01.2008 г. – 13,4%

Отношение депозитов клиентов к ВВП:

- на 01.01.2000 г. – 8,9%

- на 01.01.2003 г. – 18,6%

- на 01.01.2006 г. – 33,9%

- на 01.01.2008 г. – 48,2% [1]

Эти данные свидетельствуют об успешном развитии банковского сектора РК, который по многим показателям опередил многие страны СНГ, в том числе и Россию. Однако глобальный экономический кризис к середине 2008 года докатился и до Казахстана. И это неудивительно, так как наша страна включена в мирохозяйственную систему, а наши банки активно осуществляли внешние заимствования на внешних рынках. Доля банков второго уровня во внешнем долге страны составила 50%. Влияние глобального кризиса сказалось на результатах финансовой деятельности банков. По состоянию на 01.01.2009 года снизились все показатели банковского сектора. Так, отношение активов к ВВП составило – 75,1%, отношение ссудного портфеля к ВВП – 58,3%, отношение собственного капитала к ВВП – 12,3%, отношение депозитов к ВВП – 26,1%. Поэтому надо отметить, что становление банковской системы РК, равно как и система бан-