

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
Кафедра «Учета, анализа и аудита»

УЧЕТ И АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа студентки

заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01. Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001352
Сердюк Елены Николаевны

Научный руководитель
д.э.н., профессор Усатова Л.В.

Белгород 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	7
1.1.Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками	8
1.2. Понятие сущность и формы расчетов с покупателями и заказчиками	15
1.3. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками	22
2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	32
2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «О»	32
2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей общества	43
2.3. Организация бухгалтерского учета в исследуемом обществе	56
3. УЧЕТ И АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	61
3.1.Учет расчетов с покупателями и заказчиками	61
3.2. Методика проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками	79
3.3. Формирование аудиторского заключения по результатам проверки	85
3.4. Мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками	89
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	90
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	96
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях рыночной экономики хозяйствующие субъекты не могут осуществлять деятельность без покупателей и заказчиков, так как именно они являются источником прибыли, благополучия и развития организации.

Для каждого хозяйствующего субъекта учет расчетов с покупателями и заказчиками имеет большое значение, так как любая организация, осуществляющая финансово-экономическую деятельность, в процессе своего существования производит расчеты с покупателями и заказчиками – за приобретенную покупателями продукцию, с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги

В современных условиях возможность неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, что приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений

Актуальность выпускной квалифицированной работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств. Учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта, среди которых главное место занимает прибыль от продажи продукции, выполненных работ и оказанных услуг. При расчетах с покупателями и заказчиками, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, которая существенно влияет на финансовое состояние и устойчивость хозяйствующего субъекта. Правильная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость ведения

своевременного и полного бухгалтерского учета данных расчетных операций, а также проведения их анализа и аудиторской проверки

Главной целью данной выпускной квалификационной работы является закрепление теоретических знаний по бухгалтерскому учету и аудиту и методики проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками

В этой связи выпускная квалификационная работа на тему: «Организация учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками» является актуальной

Целью выпускной квалификационной работы является разработка и обоснование предложений по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками, а также мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого общества;
- изучить теоретические аспекты и нормативное регулирование бухгалтерского учёта и аудита расчётов с покупателями и заказчиками;
- изучить формы безналичных расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками;
- изучить синтетический и аналитический учет операций по расчетам с покупателями и заказчиками, их документальное оформление;
- рассмотреть методику проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками;
- провести анализ расчетов, в том числе состава, структуры и движения дебиторской и кредиторской задолженности;
- обобщить результаты исследования, сделать выводы и сформировать аудиторское заключение по результатам проверки

Объектом исследования при выполнении выпускной квалификационной работы выступает ООО «О».

Предметом исследования является бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками.

В процессе написания работы были изучены бухгалтерские данные, характеризующие расчеты с покупателями и заказчиками исследуемого общества», а также были использованы данные бухгалтерской финансовой отчетности за 2015 – 2017 годы

Информационную основу для написания работы составили: труды российских и зарубежных экономистов, законодательные, нормативно-справочные, статистические документы, научно-методическая литература.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений

Во введении определена актуальность темы, поставлены цель и задачи, описаны объект, предмет и методологические основы работы

Первая глава выпускной квалификационной работы отражает теоретические аспекты учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками, а также цели и задачи бухгалтерского учета и аудита данного вида расчетов

Во второй главе выпускной квалификационной работы проведен анализ основных финансово-экономических показателей общества и рассматривается документальное оформление учета расчетов с покупателями и заказчиками

Третья глава выпускной квалификационной содержит описание методики ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками и формирование аудиторского заключения по результатам проверки экономического субъекта

В заключении отражаются выводы, сделанные в ходе изучения и анализа различных данных, используемых в работе.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1. Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с покупателями и заказчиками

Покупатели и заказчики – это юридические и физические лица, использующие, приобретающие, заказывающие либо имеющие намерение приобрести или заказать товары, работы и услуги в организации

Основным документом, регулирующим исполнение обязательств контрагентами, является заключенный между ними Договор. По условиям и заключаемой форме договор не должен противоречить нормам Гражданского кодекса Российской Федерации, который обязывает как продавцов, так и покупателей исполнять обязательства в соответствии с договором, требованиями закона и иных правовых актов или в соответствии с условиями делового оборота

Развитие рыночных отношений в нашей стране привело к возникновению различных форм расчетов между контрагентами. Они варьируются в зависимости от ситуации, финансового положения организации, специфики ее деятельности, достижения определенных целей и так далее. Для наглядности формы расчетов показаны на рис. 1 Формы расчетов между организациями

Расчеты между организациями могут осуществляться денежными и не денежными способам погашения обязательства.

К денежным способам относятся оплата наличными денежными средствами, расчеты платежными поручениями и по инкассо, расчеты по аккредитивам и чеками, расчеты с использованием пластиковых карт и электронных платежных систем, коммерческое и товарное кредитование. По результатам исследования примерно 90 % платежей в исследуемом обществе осуществляется платежными поручениями. Платежными поручениями оформляются авансовые платежи, частичные платежи и окончательные расчеты между контрагентами К не денежным способам погашения

обязательств относятся вексельные и товарообменные операции, зачет взаимных требований, уступка права требования, перевод долга, отступное, новация обязательств

Рис.1 Формы расчетов между организациями

При осуществлении продажи организацией своей продукции покупателям и заказчикам, и покупкой у поставщиков товаров, работ и услуг связано возникновение обязательства – дебиторской и кредиторской задолженности. В настоящее время в законодательстве о бухгалтерском учете нет точного определения дебиторской и кредиторской задолженности

Поэтому в работе будем использовать общепринятые определения. Дебиторская задолженность – это денежное выражение обязательства других лиц перед организацией, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов. Дебиторская задолженность может быть классифицирована по двум признакам: по видам задолженности, по срокам образования. Классификацию дебиторской задолженности рассмотрим на рисунке

Рис.2 Классификация дебиторской задолженности

Наиболее распространенный вид дебиторской задолженности – задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товары, материалы, выполненные работы и услуги, но не оплаченные в срок. Дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота организации, тем самым ухудшает ее финансовое положение. Поэтому своевременное взыскание дебиторской задолженности – важнейшая задача бухгалтерии организации

Кредиторская задолженность – это денежное выражение обязательств организации перед другими лицами, возникающих в силу различных видов взаимоотношений или действующих законодательных актов. Кредиторскую

задолженность также как и дебиторскую можно классифицировать по двум признакам

Классификация кредиторской задолженности представлена на рис.3.

Рис.3. Классификация кредиторской задолженности

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности – задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные ими товары, материалы, оказанные услуги, выполненные и неоплаченные в срок работы

Задолженность, срок погашения которой ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты, считается краткосрочной. Остальная дебиторская задолженность является долгосрочной. Исчисление срока задолженности начинается с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором она была принята к учету

По истечении сроков исковой давности кредиторская задолженность подлежит списанию на финансовые результаты в составе прочих доходов» [32] «Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации определено понятие краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности

Совершение товарообменных операций между хозяйствующими субъектами регулируются нормативно-правовыми документами.

Совершение сделок между организациями регулируется главой 9 Гражданского кодекса Российской Федерации, статья 153 поясняет, что «Сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и Договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455 «Условие договора о товаре» и 506

Договор о поставке» и другими статьями ГК РФ. Для формирования учетной информации особое значение имеют сведения о поставках: наименование товара, его количество, цена, формы расчетов, сроки поставки и ее оплаты, условия транспортировки, момент перехода права собственности на приобретенные товары, материалы и другое имущество от продавца к покупателю [26, с. 107].

Определение договора поставки дается в ст. 506 ГК РФ, в соответствии с которой договором поставки признается такой договор купли-продажи, по которому продавец (поставщик), осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных хозяйственных целях

Договор заключается посредством направления сторонам предложения заключить договор – оферты, которая должна содержать существенные условия предлагаемого договора (ст. 435 ГК)

Существенные условия – это такие условия, которые необходимы для договоров данного вида. К их числу относятся: предмет договора; цена (размер платы, подлежащей внесению); сроки

Оферта связывает направившее ее лицо с момента получения оферты адресатом. Договор признается заключенным, когда лицо, направившее оферту, получает согласие, акцепт. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Молчание, как общее правило, не может считаться акцептом

Указанием Центрального Банка РФ от 20.06.07 г. № 1843/У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» предельный размер расчетов наличными деньгами по одной сделке предусмотрен в сумме 100 тысяч рублей

Положение ЦБ РФ от 19.07.2012 г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положения о платежной системе Банка России, №384/П от 29 июня 2012 года предусматривает следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.

В Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств говорится, что проверке должен быть подвергнут счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности

Для определения правильности ведения бухгалтерского учета в исследуемом обществе проводится ежегодно аудиторская проверка. Аудиторская проверка может осуществляться аудиторскими организациями или индивидуальными аудиторами, которые внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов.

Аудируемое лицо и аудитор, либо аудиторская организация имеют права и обязанности, которые отражены в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» № 307/ФЗ

Аудиторская деятельность – это неотъемлемая часть инфраструктуры рыночной экономики государства. Аудиторская деятельность является предпринимательской и обладает общими для предпринимательства признаками: самостоятельностью, риском, систематичностью действий с целью получения прибыли от оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке. При этом аудиторская деятельность имеет свои особенности, обусловленные ее экономическим содержанием

Аудиторская деятельность представляет собой деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей на договорной и платной основе.

Цель и основные принципы аудиторской проверки отражены в Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ

Исходя из общей цели аудита, целью аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками является выражение мнения о достоверности отражения в учете и отчетности показателей дебиторской задолженности и соответствия ведения бухгалтерского учета данных расчетов законодательству РФ

В этой связи можно отметить, что основными задачами при аудите расчетов с покупателями и заказчиками являются:

- установление сумм дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка списания задолженности, срок погашения которой прошел;
- проверка правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от принятого метода определения продажи и видов продажи;
- проверка правильности и обоснованности списания задолженности

По мнению Богатой И.Н., Хахоновой Н.Н., должны быть поставлены и решены следующие задачи:

- проверка правильности оформления первичных документов по реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг с целью подтверждения возникновения дебиторской задолженности;

- подтверждение своевременности погашения дебиторской задолженности;
- проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
- оценка правильности оформления и отражения в учете предъявленных претензий

Данные задачи аудитор должен изучить, проанализировать, дать им оценку, обобщить информацию, сделать выводы и высказать свое мнение в аудиторском заключении и сделать предложения по выявленным нарушениям и искажениям

Вышеперечисленные документы призваны привести учет расчетов с покупателями и заказчиками на качественно новый уровень и обеспечить всестороннее раскрытие информации о совершаемых сделках.

1.2. Понятие сущность и формы расчетов с покупателями и заказчиками

В результате осуществления хозяйственной деятельности организации производятся расчеты с покупателями, поставщиками и иными лицами, являющимися контрагентами данной организации.

Многие ученые экономисты считают, что большое разнообразие расчетных операций хозяйствующего субъекта обуславливает необходимость их классификации

Лаврушин О.И. предлагает классификацию по ряду признаков:

- в зависимости от направленности расчетов они могут быть подразделены на внутренние (расчеты с подотчетными лицами) и внешние (расчеты с бюджетом по налогам и сборам);
- в соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета можно осуществлять расчеты в наличной и безналичной формах;

– в зависимости от характера операций, по которым производятся расчеты, они подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям

По мнению Стражевой Н.С. термин «расчеты», в основном включает в себя два понятия. Во-первых, это расчеты по договору, когда стороны с использованием разных платежных средств погашают свои договорные долговые обязательства. Во-вторых, в качестве особой сферы регулирования возникают отношения по перечислению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки. Подобная сфера отношений, охватывающая перечисление денежных средств через банки, обособляется от договорных отношений между плательщиком и получателем средств

Более подробно рассмотрим классификацию, которая включает в себя деление расчетов на наличные и безналичные. Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами за поставленный товар, оказанную услугу или выполненную работу

В настоящее время организации в основном используют безналичные формы расчетов.

При безналичных расчетах используются следующие формы расчетов: платежными поручениями, чеками, аккредитивами и в форме инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения; аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- номер кредитной организации плательщика, ее наименование;
- наименование плательщика, номер счета;
- наименование получателя средств, номер счета;
- наименование банка получателя (в чеке не указывается), ее номер;

- идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых органах;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа цифрами и прописью;
- на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи

Безналичные расчеты – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Положением ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383/П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо

Рассмотрим различные формы безналичных расчетов:

1. Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Выписываются платежные поручения в 3-х экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия, и иметь оттиск печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются

Первый экземпляр – служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня.

Второй экземпляр – пересылается в банк клиента (получателя денег);

Третий экземпляр – прилагается к выписке из расчетного счета

В соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012 года платежные поручения принимаются банком при наличии денежных средств на счете плательщика.

Однако необходимо помнить, что согласно положению платежные поручения принимаются, не зависимо от наличия денежных средств на счете при переводе денежных средств в бюджетную систему РФ; от взыскателей средств; принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором; предъявляемых банком в соответствии с договором

Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение не является ценной бумагой, средством платежа. Оно представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета клиента денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет последнего

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Правильное оформление платежного поручения является условием исполнения платежного поручения. Несоответствие платежного поручения установленным требованиям к его оформлению не исключает возможность его исполнения банком. Также в соответствии с данным постановлением в виде платежного поручения юридическими и физическими лицами может быть дано распоряжение о проведении расчетов без открытия банковского счета

Положение № 383/П внесло и ряд изменений в состав, и содержание реквизитов при оформлении платежного поручения:

- номер платежного поручения, дата и вид платежа должны указываться в другом формате, чем прежде:
- номер платежного поручения ранее содержал три последних разряда номера, теперь он может иметь шесть символов;
- месяц в дате указывался прописью, теперь формат даты – цифровое значение;
- вид платежа заменен обозначением в виде цифрового кода из одного символа, установленного банком

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счет

2.Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (то есть прямое дебетование).

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование или иное распоряжение получателя средств.

Эта форма расчетов свидетельствует об участии двух субъектов:

- поставщика, имеющего право на востребование платежа;
- плательщика, имеющего право поручить банку произвести платежи с его счета

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Данный документ выписывается поставщиком

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца

3.Расчеты аккредитивами. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывший аккредитив банк может произвести платеж при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении условий аккредитива.

Плательщик выставляет аккредитивное поручение банка покупателя банку поставщика произвести оплату счетов на условиях, указанных в заявлении покупателя.

Отличительной особенностью является то, что платеж совершается непосредственно за отгрузкой. Поставщик представляет в банк все соответствующие документы, подтверждающие отгрузку, выполнение услуг и работ и получает соответствующую сумму. Исполнение аккредитива осуществляется путем перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке

Так исключается возможность задержки и обеспечивается его своевременность. Аккредитив выставляется на срок по договору поставки, при этом каждый предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, которые подтверждают выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий исполнение аккредитива не производится

4.Расчеты чеками. Чек – документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель – лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель – лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик – банк, производящий платеж по чеку.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный

законом, поэтому соблюдение в нем всех чековых реквизитов является необходимым условием его действительности. Отсутствие хотя бы одного реквизита лишает документ чековой силы. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом

5. «Также одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов являются расчеты товарными векселями. Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность при наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю.

Вексель – это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечению срока, на который он выписан. Являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, вексель способствует ускорению денежного обращения. В целом он повышает эффективность функционирования финансово-кредитной системы

Федеральным законом РФ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. установлено, что на территории Российской Федерации применяется постановление ЦИК СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07 августа 1937 г.

Вексель может быть составлен только на бумажном носителе. Предметом вексельного обязательства являются деньги. Векселя, основанные на коммерческих сделках, называются товарными (коммерческими). Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки, называются финансовыми

6.В настоящее время распространены взаиморасчеты между организациями, в которых участвуют три и более контрагента.

Для взаимного погашения задолженностей они составляют специальные акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. Эти операции нельзя отнести к товарообменным операциям, поскольку условия, сроки возникновения и величины задолженностей разные. Если в данном случае и применимо понятие обмена, то оно относимо к самим задолженностям, а не товарам.

Сделки по взаимозачету задолженностей можно определить как передачу друг другу прав требования. Таким образом, удастся погасить задолженность без применения расчетов через банк

7. Уступка права требования – это если организация имеет дебиторскую задолженность, то оно может уступить право требования к должнику третьему лицу. Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии. При этом соглашение должника не требуется, он должен быть лишь письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Чаще всего сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, ниже суммы основного долга. Также существует такая форма расчетов, как соглашение об отступном. Имеет место, когда покупатель не располагает денежными средствами и, соответственно, не может погасить свою задолженность. Покупатель передает организации за приобретенные у него товары, работы, услуги свое имущество

8. Рассмотрим форму расчетов с покупателями при продаже продукции по договору мены. Гражданский кодекс РФ предусматривает, что переход права собственности на продукцию, товар может отличаться от общепринятого. В соответствии со статьей 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязана передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К этому договору применяются правила о купле-продаже, когда каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен

Права собственности на обмениваемые товары в соответствии со ст.570 ГК РФ переходят к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами, если иное не предусмотрено в договоре

При осуществлении хозяйственной деятельности каждое предприятие самостоятельно выбирает наиболее удобную для себя форму расчетов с контрагентами. В исследуемом обществе расчеты осуществляются с помощью платежных поручений.

1.3. Документальное оформление расчетов с покупателями и заказчиками

Документация – это способ оформления хозяйственных операций соответствующими документами. Бухгалтерские документы используются для передачи распоряжений от распорядителя исполнителю, для управления деятельностью. Документация исполняет роль импульса, дающего начало движению учетной информации. Она обеспечивает бухгалтерскому учету цельное и непрерывное отражение хозяйственной деятельности предприятия. С помощью документации контролируется правильность осуществления операций, ведется текущий анализ выполненной работы

Все расчеты между предприятиями по оплате товаров должны оформляться соответствующими документами. Данные документы должны отвечать всем необходимым требованиям по форме и содержанию. Они являются подтверждением осуществления расчетов с покупателями и заказчиками

В соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402/ФЗ от 06.12.2011года формы регистров бухгалтерского учета и первичных документов утверждает руководитель организации, унифицированные формы данных документов можно не применять, а разрабатывать самостоятельно. Можно

применять те бланки документов, которые использовались ранее, но их необходимо закрепить в приложении к учетной политике организации на предстоящий период использования. Также необходимо соблюдать для использования первичные документы и регистры с обязательными реквизитами

Рассмотрим порядок документального оформления хозяйственных операций в исследуемом обществе.

В исследуемом обществе в соответствии с уставной деятельностью может осуществлять продажу, и выполнение работ или услуг на основании договоров купли-продажи, поставки или мены

Пример: 12 октября 2017 года обществом заключен договор №25 с ООО «Плазма», в лице директора Сергеева А.Н. В договоре указано, что подрядчик обязуется выполнить:

- предмет договора – подрядчик обязуется покупателю выполнить поставку материалов (оборудования и его доставку) – в соответствии с условиями договора, а покупатель обязуется принять и произвести платежи в безналичном порядке со своего расчетного счета на условиях договора;

- стоимость работ определена п. 2.1 настоящего договора – цена, а порядок оплаты согласовывается сторонами;

- условия и порядок поставки – поставка производится на основании письменной заявки, которая может быть направлена любым образом. Поставка оборудования осуществляется согласно условиям договора. Транспортные расходы по перевозке оборудования оплачивает покупатель. Погрузочно-разгрузочные работы на территории поставщика осуществляются за счет поставщика, что прописано в договоре поставки;

- качество и комплектность – должны соответствовать действующим ГОСТам и ТУ для данной группы оборудования (товаров), что удостоверяется сертификатом соответствия, а так же удостоверением о качестве оборудования. Гарантия на оборудование составляет 12 месяцев;

– ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства – при невыполнении сторонами своих обязательств, следующие виновная сторона, при несоблюдении своих обязательств, обязана уплатить пени в размере 0,1 % от суммы задолженности за каждый день просрочки. В случаях, не предусмотренных, настоящим договором ответственность определяется, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также ни одна из сторон настоящего договора не несет ответственности перед другой стороной за невыполнение обязательств, обусловленных обстоятельствами, возникшими помимо воли или желания сторон, которые нельзя предвидеть или избежать;

– порядок разрешения споров – споры и разногласия решаются путем переговоров между сторонами, в случае невозможности проведения переговоров, разногласия рассматриваются в Арбитражном суде города Белгород;

– прочие условия – при оформлении договорных отношений по запросу стороны обязуются представить документы, подтверждающие статус юридического лица, полномочия представителей сторон. Настоящий договор, может быть, расторгнут по соглашению сторон или одной из них в случае нарушения другой стороной условий договора. Настоящий договор представлен в двух экземплярах;

– юридический адрес и реквизиты сторон

Представленный договор вступает в силу с момента его подписания и действует до 31.12.2017 года, а в части обязательств – до их полного выполнения сторонами.

К договору прилагается акт (счет фактура, накладная) о стоимости выполненных работ и затрат.

Также поставленное оборудование (товар) должно иметь сертификат соответствия – документ, который удостоверяет соответствие объекта, оборудования, требованиям технических регламентов, положениям стандартов, сводов правил или условиям договоров

На основании договора поставки покупателю выставляют счет на оплату. Счет на оплату предназначен для оформления намерения покупателя приобрести услугу или оборудование. Регламентированной формы бланка счета на оплату не существует, организация вправе сама разрабатывать форму счета. В счете указываются банковские реквизиты получателя, цена единицы оборудования, количество оборудования, общая стоимость, а также сумма налога, включенного в его стоимость поставщиком. Клиент оплачивает счет и по мере его оплаты оформляется отгрузка оборудования.

На основании договора поставки покупателю был выставлен счет на оплату № 27 от 12. 10. 2017 года. В счете- фактуре указан плательщик и заказчик: ООО «Плазма». ООО «Оптима» должно произвести платеж в безналичном порядке со своего расчетного счета деньги за оборудование или выполненные работы и предоставленные услуги, на сумму – 56999,20 рублей, в том числе НДС – 8695,00 рублей

Оплатить счет можно различными способами. Одним из способов является оплата с помощью платежного поручения. Платёжное поручение – это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определённую денежную сумму на счёт получателя средств, открытый в соответствующем банке получателя средств. Платёжные поручения могут быть представлены в обслуживающий банк плательщика в бумажном и электронном виде.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется в договоре на расчетно-кассовое обслуживание клиента (банковского счета).

В платежном документе, а в нашем случае это платежное поручение отражаются следующие обязательные реквизиты: номер и дата; реквизиты плательщика и получателя; сумма, которая переводится на счет получателя средств, также отражается сумма НДС; вид платежа, его назначение; подписи

лиц имеющих право подписывать банковские документы и печать плательщика. В соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383/П от 19.06.2012 г. при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика платежные поручения не принимаются банком к исполнению и возвращаются их отправителям

В нашем случае оплата была произведена платежным поручением № 211. Движение материальных ценностей от поставщика к покупателю оформляется товаросопроводительными документами – товарной накладной. Она является документом, которым оформляется и подтверждается переход права собственности на оборудование от продавца к покупателю

ООО «О» была произведена поставка оборудования ООО «П», счет-фактура № 27 от 12.10.2017 года, оформленная товарной накладной № 127 от 15.10. 2017 года.

В товарной накладной указывается:

- номер – 127, дата – 15.10. 2017 г.;
- грузоотправитель – ООО «П»;
- грузополучатель и плательщик – ООО «О»;
- основание – основной договор, наименование, единица измерения, ставка НДС – 18 %, сумма с учетом НДС» [11]

Для подтверждения заключения договора перевозки грузов оформляется транспортная накладная № 127 от 15.10. 2017г., которая составляется на одну или несколько партий груза, в трех экземплярах: для грузоотправителя – ООО «Плазма», грузополучателя – ООО «О».

На основании товарной накладной формируется счет-фактура. Он является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с покупателями и заказчиками. Счет-фактура – это документ строго установленного образца, который выписывается продавцом покупателю после отпуска товара и служит основанием для принятия к вычету или возмещению налога на добавленную стоимость

В письме Минфина России от 2 мая 2012г. № 03/07/09/44 сказано, что если в договоре поставки предусмотрена ежедневная многократная отгрузка товаров одному клиенту, счет-фактуру можно составлять раз в день, но целесообразно вписывать в него адреса всех поставщиков или складов покупателя, на которые поступают материалы в этот день

На основании постановления Правительства РФ от 26.12.2011г. № 1137 были внесены изменения в форму счета-фактуры, а также введена новая форма корректировочного счета, то есть счете-фактуре появилась строка, которая предназначена для данных об исправлениях счета-фактуры; введена строка для указания наименования валюты, в которой составлен счет-фактура

Счет-фактура формируется в 2 экземплярах на каждую отгрузку товара или выполнения работы, оказания услуг. Счет-фактура должен быть доставлен не позднее 5 дней со дня отгрузки. Подписывается счет-фактура руководителем организации и главным бухгалтером

На основании товарной накладной на продажу партии товара ООО «П», был сформирован счет-фактура № 127 от 15 октября 2017 года.

Покупатель получает оборудование только при наличии доверенности. В доверенности указываются следующие обязательные данные: реквизиты организации, которая выписала доверенность; перечень материальных ценностей, подлежащих получению, единица их измерения и количество; паспортные данные лица, на которого выписана доверенность, его должность; дата выдачи и срок действия доверенности

Доверенность подписывается руководителем общества, главным бухгалтером и лицом, получившим доверенность.

Для получения материалов была сформирована доверенность № 35 от 10.10. 2017 г., которая действительна до 31.12.2017 г. и выдана сотруднику общества «О» Смирнову В.С.

Заключаящим этапом продажи материалов является формирование книги продаж главным бухгалтером. В книге продаж отражаются данные,

которые представлены в счете-фактуре по операциям продажи и прочим доходам за налоговый период, подсчитываются итоги по данным необходимым для налоговой декларации по НДС. Регистрация счетов-фактур осуществляется в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство

В данной книге указывается: дата и номер счета-фактуры продавца; наименования покупателя, его реквизиты; дата оплаты счета-фактуры продавца; стоимость продаж, включая НДС.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 26.12.2011г. № 1137 книга продаж составляется в следующем порядке:

- номер и дата исправления счета-фактуры;
- реквизиты подписей изменены подписывать книгу продаж и дополнительный лист к ним теперь должен руководитель или уполномоченный им работник, а не главный бухгалтер

Книга продаж должна быть прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контрольные функции за правильность ведения книги продаж осуществляется руководителем и главным бухгалтером организации или уполномоченными ими лицом. Книга продаж хранится у поставщика в течение 5 лет с момента последней записи.

Передача продукции из цеха на склад оформляется приемо-сдаточным актом, в котором указывается номер цеха-сдатчика, номер склада, получившего продукцию, наименование изделий, номенклатурный номер, количество сданных на склад изделий, учетная цена и сумма

Приемосдаточный акт подписывается директором, начальником цеха, сдавшего продукцию, сменным мастером цеха, начальником отдела технического контроля (ОТК), мастером ОТК, а также заведующим складом, принявшим продукцию на склад. Сведения о выпуске готовой продукции, ее поступлении на склад кладовщик отражает в карточке учета готовой продукции, форма и содержание которой аналогичны карточке учета материалов (форма № М-17)

На форму и содержание приемо-сдаточных актов, порядок их оформления оказывает влияние сложность продукции, ее комплектование и периодичность сдачи на склад.

При массовом производстве готовую продукцию передают из цеха на склад многократно в течение смены. По окончании смены подсчитывается общее количество принятых изделий и оформляется приемосдаточный акт, который в дальнейшем используется для ведения бухгалтерского учета, записей в накопительных сводках, регистрах синтетического и аналитического учета. Приемосдаточные акты выписываются в сборочном или выпускном цехе в пяти экземплярах и сдаются: цех-сдатчик; склад; бухгалтерию; плановый отдел; бюро продажи готовой продукции

Приемосдаточные акты после записей в карточках складского учета готовой продукции передаются в бухгалтерию, где на их основе формируются данные о выпуске продукции и ведется учет. Первичные документы на работы и услуги также поступают в бухгалтерию.

Продажа готовой продукции, работ или услуг оформляется следующим образом:

Между продавцом и покупателем заключается «Договор на поставку продукции», в котором оговариваются все условия поставки. Поставщик обязуется поставить, а заказчик принять и оплатить продукцию по наименованию, цене, в количестве и сроки согласно спецификации, являющимся приложениями к настоящему договору и неотъемлемой его частью. Качество поставляемого товара должно соответствовать действующим нормативным документам, соответствующим марке товара, указанного в спецификациях, являющихся неотъемлемой частью договора]

Поставка товара, продукции работ или услуг осуществляются в сроки согласно условиям, указанным в договоре. Датой оплаты товара считается дата поступления денежных средств на расчетный счет поставщика. Договор подписывается руководителями обеих сторон, указываются адреса и реквизиты, и заверяется печатями. После заключения договора и

спецификации выставляется работником бухгалтерии счет- фактура, который является основанием для оплаты

Счет-фактура содержит реквизиты поставщика и покупателя, наименования товаров, единицы измерения, количество и цену (по каждой позиции), итоговую сумму счета, сумму НДС, всего к оплате. Счет выписывается в количестве 2 экземпляров, и регистрируются в журнале регистрации счетов по продаже

После оплаты счета покупателем продавец обязан отгрузить товар. Оформляется товарная накладная (унифицированная форма ТОРГ -16). Подписывается директором, главным бухгалтером, представителем заказчика, кладовщиком, выписывается в количестве 4 экземпляров

Товарно-транспортная накладная подписывается директором, главным бухгалтером, кладовщиком, получателем. Счет-фактура подписывается директором и главным бухгалтером

В отделе технического контроля к товарной накладной выписывается сертификат соответствия на продукцию. Подписывается начальником ОТК и ставится печать. Сертификат служит удостоверением, что изготовленная продукция соответствует требованиям нормативно-технической и конструкторской документации и признана годной для эксплуатации

На складе оформляется упаковочный лист.

Экспедитор, имеющий при себе доверенность, заказывает автомобильный, железнодорожный или иной транспорт. Экспедитор доставляет груз к месту отгрузки, оформляет отгрузочные накладные, оплачивает все транспортные издержки, включая таможенное оформление (при необходимости). Все отгрузочные документы уполномоченный сдает в свою бухгалтерию для выписки счета покупателю и отправки в его адрес отгрузочных документов почтой. Расчеты с покупателями в исследуемом обществе производятся платежными поручениями. При расчетах с поставщиками и покупателями наличными денежными средствами оформляются авансовые отчеты на основании выданных контрагентами

квитанции к приходному кассовому ордеру и кассового чека

Особенности документооборота при расчетах с покупателями в исследуемом обществе представлены на рисунке 4.

Рис. 4. Этапы обработки документов по расчетам с покупателями

Покупатели формируют запросы менеджерам организации. Менеджер выставляет счет, являющийся, офертой и отправляет его покупателям. По условиям договора поставки покупателю может быть предоставлена отсрочка платежа (до 30 дней)

В исследуемом обществе расчеты производятся с покупателями в основном по предоплате. Оплата счетов покупателем может производиться как в безналичной форме, так и наличными деньгами в кассу общества в пределах лимита, установленного для расчетов между юридическими лицами, наличными деньгами 100 тыс. рублей по одной сделке. Банковская выписка по счету поступает в общество только на следующий день, поэтому используется система «клиент-банк», которая позволяет увидеть поступление средств на расчетный счет в этот же день

При использовании системы «клиент-банк», очень удобно прослеживать поступление или списание средств с расчетного счета организации.

Платежное поручение в обществе выписывается одновременно в нескольких экземплярах, которые должны быть идентичны. Количество экземпляров, которые необходимо представить в банк, зависит от того, каким образом осуществляется платеж, как правило, представляются 4 экземпляра (по одному экземпляру для плательщика, банка плательщика, покупателя, банка покупателя). Никакие исправления при заполнении платежного поручения не допускаются.

Этапы обработки поступившей банковской выписки представлены следующей схемой 5.

Рис. 5. Этапы обработки банковской выписки

Перед выпиской платежное поручение в обществе регистрируется в журнале регистраций платежных поручений. При этом ему присваивается порядковый номер, который указывается в соответствующем поле «Банк» платежного поручения.

В платежном поручении указывается ИНН; наименование и номер счета в кредитной организации, банковский идентификационный код и другие реквизиты.

Первый экземпляр платежного поручения подписывают главный бухгалтер и руководитель общества.

Все экземпляры заполненного и подписанного платежного поручения представляются в обслуживающий вас банк.

Последний экземпляр платежного поручения банк должен вернуть клиенту с отметкой «принято к исполнению» и указанием даты принятия поручения. При этом на данном экземпляре ставится штамп банка и подпись операционного работника, принявшего поручение к исполнению.

На суммы оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги организация – покупатель обязана получить от поставщика расчетные документы

2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1. Организационно-экономическая характеристика ООО «О»

История создания исследуемого общества начинается с момента его государственной регистрации и осуществляется на основе Гражданского законодательства и Федерального Закона от 08.02.1998 г. № 14/ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

Управление обществом осуществляется, в соответствии с законодательством РФ и уставом общества. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов. В случае увеличения уставного капитала общества, решение об его увеличении производится путем решения на общем собрании исследуемого общества

Органами управления общества являются: общее собрание членов исследуемого общества.

В соответствии с Уставом основным видом деятельности исследуемого общества является: Производство штукатурных работ.

Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как: Устройство покрытий полов и облицовка стен», «Производство столярных и плотничных работы». Основная отрасль компании: «Специализированные организации, осуществляющие отделочные работы». Должность руководителя компании – директор. Организационно-правовая форма (ОПФ) – общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности – частная собственность

Общество создано с целью ведения хозяйственной деятельности и как результат получение прибыли. Общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основе действующего законодательства Российской Федерации, а также Устава

Управление обществом осуществляется, в соответствии с законодательством РФ и Уставом общества. Единоличный исполнительный орган директор.

Высшим органом управления Общества является его участник. К исключительной компетенции участника общества относятся:

- определение основных направлений деятельности общества;
- утверждение годовых планов;
- организационной структуры;
- утверждение плановых показателей общества на финансовый год.

К компетенции участника общества также относится:

- изменение Устава общества, а также изменение размера Уставного капитала;
- образование исполнительных органов общества и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- принятие решения о распределении прибыли общества;
- утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества;
- принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;
- решение других вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»

Руководство деятельностью общества осуществляет директор, полномочия которого определяется Уставом и контрактом, что сопровождается заключением между ним и обществом.

Директор исследуемого общества с ограниченной ответственностью имеет право:

- без доверенности представлять общество во взаимоотношениях с другими юридическими лицами и совершать сделки;
- издавать приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении;

– принимает решения и соответствующие меры по поощрениям и налагает дисциплинарные взыскания, выдает доверенности, заключает договоры (контракты), в том числе трудовые, издает распоряжения и дает указания, обязательные для руководящих работников и персонала общества;

– решает другие вопросы, входящие в компетенцию участника общества

Для решения и выполнения поставленных задач созданы определенные службы отделы. В свою очередь отделы специализированы на выполнение определенных функций управления.

Общество имеет самостоятельный баланс, расчётный счёт и иные счета в банках. В обществе утвержден рабочий план счетов, который подготовлен на основе действующего плана счетов для коммерческих организаций РФ

Приказом директора общества утверждена учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Общество с ограниченной ответственностью отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством. Государство не отвечает по обязательствам общества, равно как и общество не отвечает по обязательствам государства

Ответственность за ущерб, который может быть причинён третьими лицами ввиду недостоверности указанного в уставе местонахождения общества, несет учредитель

Бухгалтерский учет в обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402 ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, планом счетов финансово-хозяйственной деятельности, а так же на основании учетной политики]

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, а также приказом Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от

02.07.2010г. №66н (ред. от 05.10.2011 № 124н) в годовую бухгалтерскую отчетность общества включаются:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю общества и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета и своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

В обществе ежегодно утверждается приказом учетная политика в виде «Положения об учетной политике. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации на основе положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/08 и утверждается руководителем организации. В ней утверждается: организация бухгалтерского учета и методика ведения бухгалтерского учета

Приложением к учетной политике является: рабочий план счетов бухгалтерского учета; формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов; формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; методы оценки отдельных видов имущества и обязательств; порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств; правила документооборота; а также другие внутренние локальные документы, необходимые для организации бухгалтерского учета. Основными приоритетными направлениями деятельности общества является получение максимальной прибыли в ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

2.2. Общая оценка анализа финансового состояния общества

Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности субъекта. Это показатель его финансовой

конкурентоспособности, использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта характеризуется системой показателей, отражающих способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность и своевременно рассчитываться по своим обязательствам

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный кругооборот капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие – финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого является платежеспособность

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность хозяйствующего субъекта успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот

Если платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния хозяйствующего субъекта, то финансовая устойчивость внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования

На рисунке 6 представлены факторы анализа финансового состояния организации.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования

Рис. 6. Факторы анализа финансового состояния организации

Финансовое состояние субъектов хозяйствования, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов организации и в первую очередь от соотношения основного и оборотного капитала

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования организаций. Он является основой их самостоятельности и независимости. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности организации только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие их будет не хватать. Кроме того, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а организация может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может повысить рентабельность собственного капитала

Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение организации. Выработка правильной финансовой стратегии в этом вопросе поможет многим организациям повысить эффективность своей деятельности

Согласно действующим нормативным документам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении экономического субъекта. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации экономического субъекта. Текущая «цена» активов

определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции

Анализ, проводимый по балансу, можно осуществлять с помощью одного из следующих способов:

– анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

– строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей

Финансовое состояние субъектов хозяйствования, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов экономического субъекта и в первую очередь от соотношения основного и оборотного капитала субъекта

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования экономического субъекта. Он является основой их самостоятельности и независимости. Однако нужно учитывать, что финансирование деятельности экономического субъекта только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие их будет не хватать. Кроме того, следует иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а организация может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может повысить рентабельность собственного капитала экономического субъекта

Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение экономического субъекта.

Показатели финансового состояния общества за исследуемый период представлены в табл.1

Данные таблицы позволяют сделать соответствующие выводы: собственный капитал исследуемого общества с каждым годом увеличивается.

И так, в 2017 году по сравнению с 2016 годом его увеличение составило – 5850 тыс. рублей, тогда как в 2016 году по сравнению с 2015 годом он снизился – 2031 тыс. рублей.

Долгосрочные обязательства в исследуемом обществе не отражены в бухгалтерском балансе по строке – 1400.

Краткосрочные обязательства имеют тенденцию к увеличению в 2016 году – 177 тыс. рублей, а в 2017 году – 397 тыс. рублей.

Внеоборотные активы экономического субъекта, а в нашем случае в обществе имеют неоднозначную тенденцию.

И так в 2016 году этот показатель равен – 17839 тыс. рублей, в 2017 году – 20434 тыс. рублей, что на 2595 тыс. руб., больше чем в 2016 году.

Оборотные активы в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились – 1073 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличились – 3654 тыс. рублей.

В структуре баланса общества преобладают внеоборотные активы над оборотными активами

Таблица 1.

Показатели финансового состояния ООО «О» за 2015 – 2017 гг.

№ п/п	Показатели	Норматив. значение	Период			Отклонение (+, -)	
			2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016
1.	Собственный капитал тыс. руб. стр.1300	–	27077	25046	30896	– 2031	5850
2.	Долгосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1400	–	–	–	–	–	–
3.	Краткосрочные обязательства, тыс. руб. стр. 1500	–	2780	2957	3354	177	397
4.	Внеоборотные активы, тыс. руб. стр. 1100	–	20767	17839	20434	–2928	2595
5.	Оборотные активы, тыс. руб. стр. 1200	–	9090	10163	13817	1073	3654
6.	Валюта баланса, тыс. руб. стр. 1600	–	29857	28003	34250	-1854	6247
6.	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$\geq 0,4-0,6$	0,906	0,909	0,902	0,003	-0,007
7.	Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,6$	0,906	0,909	0,902	0,003	-0,007
8.	Коэффициент финансирования	$\geq 0,7$	9,739	8,470	9,211	-1,269	0,741
9.	Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала	$< 1,0$	0,103	0,118	0,109	0,015	-0,009
10.	Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,233	0,287	0,339	0,054	0,052
11.	Индекс постоянного актива	–	2,284	0,712	0,661	-1,572	-0,051
12.	Коэффициент привлечения долгосрочных займов	–	–	–	–	–	–

Проведенный анализ показателей финансового состояния общества за период с 2015 по 2017 год, представленных в таблице, говорит о том, что коэффициент финансовой независимости (автономии) в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 0,003 и составил 0,909, что выше норматива, составляющего $\geq 0,4-0,6$.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом коэффициент финансовой независимости (автономии) уменьшился – 0,007 и составил 0,902.

Стабильность коэффициента свидетельствует о финансовой независимости исследуемого общества и гарантии перед кредиторами погашения своих обязательств

Коэффициент финансовой устойчивости в анализируемом периоде составляет 0,906 и 0,909, что соответствует нормативному значению $\geq 0,6$, и свидетельствует о финансовой устойчивости общества.

Коэффициент финансирования, имеющий нормативное значение $\geq 0,7$, фактически составил в 2015 году – 9,739, в 2016 году 8,470 – 6,279, а в 2017 – 9,211. Это говорит о том, что собственный капитал общества гораздо превышает заемный.

Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала, как показатель, обратный коэффициенту финансирования.

При нормативе $< 1,0$ коэффициент 2015 и 2017 годов соответствуют нормативу, что свидетельствует о превышении собственного капитала над заемным капиталом. Другими словами, в 2015 – 2017 году на 1 рубль собственных средств приходится 11 и соответственно 10 копеек заемных средств.

Коэффициент маневренности в 2016 году увеличился по сравнению с 2015 годом на 0,054, а в 2017 году по сравнению в 2016 годом – 0,052. Это произошло в результате роста собственного оборотного капитала на 5850 тыс. рублей

Индекс постоянного актива, отражающий долю иммобилизованных средств в собственных источниках, в 2016 году по сравнению с 2015 годом

уменьшился на 1,572, а в 2017 году по отношению к 2016 году – уменьшился на 0,051 и составил 0,661. Снижение индекса постоянного актива указывает на уменьшение доли иммобилизованных средств в собственных источниках.

Основные показатели деятельности исследуемого общества представлены в таблице 2. Данные представленные в таблице за исследуемый период 2015 – 2017годы, подтверждают показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Согласно проведенному анализу данных таблицы 3 можно сделать определенные выводы:

– выручка увеличилась – 4346 тыс. рублей и составила 112,7%, в 2016 году в сравнении с 2015 годом, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 12136 тыс. рублей и составила 131,4,0%;

– себестоимость продаж увеличивается в 2016 году в сравнении с 2015 годом на 8766 тыс. рублей, что составляет 154,2%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 223 тыс. рублей, что составляет 100,9%;

– валовая прибыль уменьшается в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 4420 тыс. рублей и составил 75,6%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом происходит увеличение – 11913 тыс. рублей, что составляет 187,2%;

– прибыль от продаж в 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась – 4068 тыс. рублей, что составляет 20,5%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась – 8615 тыс. рублей.

Согласно проведенным расчетам, представленным в таблице можно отметить, что за период 2015 – 2017 годы в обществе получена прибыль.

И так в 2015 году сумма чистой прибыли составила – 2287 тыс. рублей, однако в 2016 году она уменьшается и составляет 438 тыс. рублей, а в 2017 году сумма чистой прибыли увеличивается – 6218 тыс. рублей.

Прочие доходы увеличились в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 4378 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом уменьшились – 4504 тыс. рублей и составили 17,0%

Таблица 2.

Основные показатели деятельности ООО «О» за 2015 – 2017 гг.

Показатели	2015	2016	2017	Абсолютные (+,-)		Относительные, %	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Выручка, тыс. руб.	34250	38596	50732	4346	12136	112,7	131,4
Себестоимость продаж, тыс. руб.	16171	24937	25160	8766	223	154,2	100,9
Валовая прибыль, тыс. руб.	18079	13659	25572	- 4420	11913	75,6	187,2
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	5114	1046	9661	- 4068	8615	20,5	923,6
Прочие доходы, тыс. руб.	1049	5427	923	4378	- 4504	517,3	17,0
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Управленческие расходы, тыс. руб.	12965	14704	15921	1739	1217	113,4	108,3
Прочие расходы, тыс. руб.	3903	4911	2923	1008	- 1915	125,8	59,5
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	2795	135	8216	- 2660	8081	4,8	6085,9
Чистая прибыль, тыс. руб.	2287	438	6218	- 1849	5780	19,2	1419,6
Внеоборотные активы, тыс. руб.	20767	17839	20434	-2928	2595	85,9	114,5
Оборотные активы, тыс. руб.	9090	10163	13817	1073	3654	111,8	135,9
Собственный капитал, тыс. руб.	27077	25046	30896	- 2031	5850	92,5	123,4
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	20882	18917	19130	- 1965	213	90,6	101,1
Среднегодовая Дт задолженность, тыс. руб.	2692	3861	4879	1169	1018	143,4	126,4
Среднегодовая Кт задолженность, тыс. руб.	3066	2693	2737	- 373	44	87,8	101,6

Коммерческие расходы за анализируемый период в исследуемом обществе не нашли отражения в отчетности общества.

Управленческие расходы за анализируемый период в исследуемом обществе позволяют отметить, что в 2017 году они увеличились на 1217 тыс. рублей.

Прочие расходы, за анализируемый период имеет тенденцию, как увеличения, так и снижения. И так в 2016 году по сравнению с 2015 годом они увеличились – 1008 тыс. рублей и составили 125,8%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом уменьшились – 1915 тыс. руб. и составили 59,5%.

Прибыль до налогообложения повышается в 2017 году на 8081, тыс. рублей, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом понижается на 2660 тыс. рублей

Чистая прибыль в 2016 году уменьшилась – 1849 тыс. рублей и составила 19,2%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом увеличилась – 5780 тыс. рублей.

Внеоборотные активы за анализируемый период уменьшаются и составляют 85,9%, а в стоимостном выражении в 2016 году активы в сравнении с 2015 годом – 2928 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом они увеличились – 2595 тыс. рублей и составили 114,5%.

Оборотные активы за анализируемый период увеличились в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 1073 тыс. рублей или 111,8%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 3654 тыс. рублей или 135,9%.

Собственный капитал уменьшается в 2016 году – 2031 тыс. рублей и составил 92,5%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличивается – 5850 тыс. рублей и составил 123,4%.

Среднегодовая стоимость основных средств уменьшается в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 1965 тыс. рублей, а в 2017 году увеличивается в сравнении с 2016 годом – 123 тыс. рублей и составляет 101,1%, увеличение суммы основных средств обеспечивает положительное отклонение значения фондоотдачи за тот период

Дебиторская задолженность в 2016 году по сравнению к 2015 годом увеличилась на 1169 тыс. рублей, что составила 143,4%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 1018 тыс. рублей, что составила 126,4%.

По отношению к анализируемому обществу это является отрицательным моментом, так как это подтверждает тот факт, что контрагенты, с которыми сотрудничает данное общество, не стараются вовремя расплачиваться за оказанные услуги и выполненные работы. Следовательно, исследуемое общество не имеет средств для эффективного осуществления своей деятельности.

Кредиторская задолженность имеет тенденцию уменьшения в 2016 году – 373 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом увеличение – 44 тыс. рублей, что составляет 101,6%

Данная ситуация не оказывает положительного влияния на деятельность исследуемого общества. В большей степени это влияет на небольшое снижение платежеспособности субъекта.

По результатам проведенного исследования можно с уверенностью сказать, что общество за этот период работы является прибыльным и это положительный фактор, так как за счет прибыли решаются проблемы социального и материального поощрения персонала, а также погашаются обязательства общества

Таким образом, можно сказать, что общество имеет довольно устойчивое экономическое состояние и продолжает развиваться.

2.3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОБЩЕСТВЕ

Для осуществления хозяйственной деятельности и ведения бухгалтерского учета исследуемого общества необходимо руководствоваться статьей 6 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402/ФЗ «О бухгалтерском учете»

Ведением бухгалтерского и налогового учета в обществе занимается отдел бухгалтерского учета и отчетности, руководителем которого является главный бухгалтер. Отдел был создан для обеспечения правильной постановки и достоверности учета, контроля за сохранностью собственности, целенаправленным расходом денежных средств и материальных ценностей, осуществления строгого режима экономии и хозяйственного расчета в исследуемом обществе. В своей работе отдел бухгалтерского учета и отчетности руководствуется Конституцией Российской Федерации

Организационная структура общества линейно-функциональная, между отделами наблюдаются как обратные, так и прямые взаимосвязи.

Сверху от руководства поступают непосредственно указания по управлению, снизу информация для принятия стратегических решений.

Документооборот представляет собой главную организационную проблему деятельности службы делопроизводства и проблему технологии документационных процессов, поэтому занимает место узлового звена любой системы делопроизводства. Процесс организации работы с документами, включая их создание, регистрацию, контроль, продвижение, систематизацию и хранение, называют делопроизводством

Любой документ, доставленный в организацию, должен быть зарегистрирован и обработан. Обработка входящих документов должна включать регистрацию в журнале. После рассмотрения руководителем и регистрации документы передаются исполнителям. Документ находится у исполнителя до окончательного решения вопроса. После исполнения документ должен подшиваться к делу. Дело – это совокупность документов, относящихся к определенному вопросу (папка или картотека, внутри которой документы расположены в определенном порядке)

По истечении установленного срока дела передаются на хранение в архив. Документооборот – это движение документов от момента их создания до момента окончания работы с ними.

В обществе применяется линейно-функциональная структура управления. Схематично служба бухгалтерии представлена на рисунке 7.

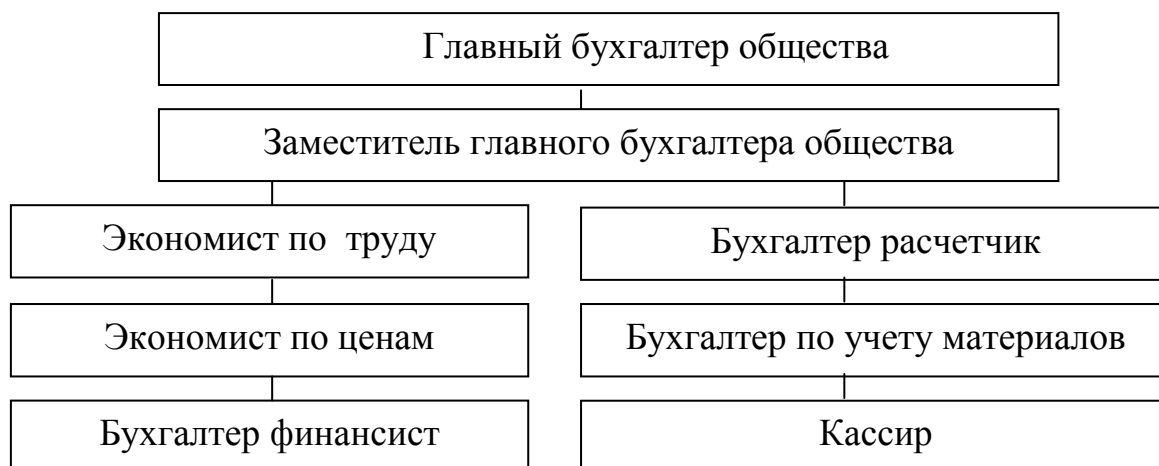


Рис. 7. Организационная структура бухгалтерии

Службу бухгалтерии возглавляет главный бухгалтер, на которого возлагается вся ответственность за достоверность ведения бухгалтерского и налогового учета и отчетности. В его подчинении находятся:

- экономист по труду занимается составлением штатного расписания, анализом использования рабочего времени и фонда заработной платы, разработкой коллективного договора и должностных инструкций, составлением отчетов по труду;

- экономист по ценам занимается составлением калькуляции себестоимости предоставляемых услуг в соответствии с нормативами материальных и трудовых затрат, осуществляет текущее и долгосрочное планирование, составляет статистическую отчетность по предоставленным работам, услугам;

- бухгалтер-финансист занимается учетом банковских и валютных операций, выписывает сопроводительные документы на предоставленные работы и услуги

- бухгалтер-расчетчик ведет расчеты с рабочими и служащими по оплате труда и социальному страхованию, осуществляет расчеты с финансовыми органами, банками и депонентами, составляет отчетность по труду и заработной плате;

– бухгалтер по учету движения материалов и других ценностей. Проверяет правильность ведения складского учета материальных ценностей, составляет отчет о наличии и движении материальных и других имущественных ценностей.

– кассир осуществляет учет по движения наличных денежных средств, производит выдачу денежных средств сотрудникам организации, сдает выручку в банк для зачисления на расчетный счет

К обязанностям, которые выполняют, сотрудники бухгалтерии относятся:

– ведение учета по первичным учетным документам в разрезе производимых расчетов, обеспечивая при этом контроля за достоверностью расходов, правильностью оформления первичных документов;

– осуществление постоянного контроля за состоянием бухгалтерского учета, осуществление контроля по расчетным операциям;

– ведение расчетных операций с организациями и учреждениями по выданным авансам и прочим операциям, учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности;

– организация учета расчетов по заработной плате с работниками предприятия;

– обеспечение правильного составления и своевременного предоставления бухгалтерской отчетности, согласно установленным срокам

Главный бухгалтер в обществе осуществляет организацию бухгалтерского учёта контроль за экономным использованием финансовых, материальных и трудовых ресурсов, а также за формированием бухгалтерской отчётности.

Главный бухгалтер имеет право подписи документов, служащих основанием для приемки и выдачи материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных и денежных обязательств. Без его подписи такие документы считаются недействительными и не принимаются

к исполнению. Главный бухгалтер назначается на должность директором ООО «О» и подчиняется непосредственно ему

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) ведется в валюте Российской Федерации, то есть в рублях. Документирование имущества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельности, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществляется на русском языке.

Учетная политика в обществе для целей бухгалтерского утверждена приказом директора от 11.01.2016 г. № 1 «Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета на 2017 год.

Следует отметить, что в обществе Положение об учетной политике сформировано детально и в полном объеме.

Ведение синтетического и аналитического учета в обществе осуществляется на основе рабочего плана счетов, который разработан на основе типового плана счетов бухгалтерского учета.

Для оформления хозяйственных операций, применяются унифицированные формы первичных учетных документов, а также используются формы первичных учетных документов, разработанные самостоятельно. Самостоятельно разработанные формы утверждены приложением к учетной политике Общества и содержат обязательный набор реквизитов, утвержденных требованиями законодательства.

Бухгалтерская отчетность составляется и представляется по формам, утвержденным Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» с изменениями в соответствии с приказом Минфина РФ от 06.04.15 № 57/н.

Для подтверждения достоверности ведения бухгалтерского учета в обществе, проводится инвентаризация имущества и обязательств организации. В ходе такой проверки документально подтверждается документальное наличие имущества, из оценка и состояние. Имущество общества подлежит инвентаризации независимо от его местонахождения]

Порядок ведения налогового учета прописан в учетной политике общества. Налоговый учет в обществе ведется в рамках единой учетной системы бухгалтерского учета и налогового учета. Налоговый учёт состоит из этапа обобщения информации, а также сбора и регистрации информации путем ее документирования в системе бухгалтерского учета

В обществе организован порядок сохранности документов бухгалтерского учета в течение не менее 3 лет после года, в котором оно использовалось для составления бухгалтерской отчетности.

Организация бухгалтерского и налогового учета в обществе соответствует законодательным нормативным актам Российской Федерации, в частности Федеральному закону «О бухгалтерском учете» №402/ФЗ от 06.11.2011 г.

3. УЧЕТ И АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками

Все сделки с покупателями осуществляются строго по заключенным договорам. Основными документами по возникновению расчетных взаимоотношений между покупателями продукции являются счета-фактуры. Счет-фактуру выписывают покупателю на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности

В счете-фактуре указывают наименование продукции, единицу измерения, количество, цену за единицу и сумму без налога, налоговую ставку и сумму налога, а также общую сумму, на которую отпущено продукции всего с учетом налога

Счета-фактуры в обязательном порядке подписываются должностными лицами, в том числе директором и главным бухгалтером или лицами, их замещающими, и скрепляются печатью

Счета-фактуры составляются на русском языке и выписываются от руки в двух экземплярах, один из которых остается в организации продавца, а другой передается покупателю вместе с товаром. При отгрузке товаров, не облагаемых НДС, в счете-фактуре сумма налога не указывается и делается надпись «без налога (НДС)»

Все выписываемые счета-фактуры в хронологическом порядке записываются в Книгу продаж, целью ведения которой является контроль уплаты налога на добавленную стоимость

Одновременно со счетом-фактурой выписывается товарная накладная на отпускаемую продукцию в трех экземплярах.

Расчеты с покупателями производятся в основном платежными поручениями

Иногда расчеты производятся взаимозачетами. Основными документами, подтверждающими факт товарообменной операции, являются

счета-фактуры на отпущенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и товарные накладные

В организации ведется регулярно обновляемый список покупателей, в котором указаны их идентификационные номера и юридические адреса.

Регулярно исследуемая организация проводит сверку расчетов с покупателями, результатом которой является акт сверки взаимных расчетов. В актах отражается вся стоимость проданной продукции, а также суммы поступившей от покупателя оплаты, и выводится сальдо расчетов на конец отчетного периода. Акт подписывается главными бухгалтерами обеих организаций или лицами, их заменяющими, и скрепляется печатями обеих организаций

Расчеты с покупателями за проданную продукцию в исследуемой организации отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

На этом счете отражается дебиторская задолженность покупателей за отгруженную им, но еще не оплаченную продукцию.

Операции по продаже продукции покупателям отражаются на данном счете следующим образом: по дебету счета показывают начисление задолженности в пользу общества за предоставленные услуги и выполненные работы, а по кредиту счета отражается – погашение этой задолженности»

При формировании учетной политики соответственно приложения к ней в рабочем плане счетов, для расчетов можно предусмотреть открытие следующих субсчетов:

62.01 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

62.02 «Расчёты по авансам полученным».

62.03 «Векселя полученные».

62.21 «Расчёты с покупателями и заказчиками (в валюте)».

62.22 «Расчёты по авансам полученным (в валюте)».

62.Р «Расчеты с розничными покупателями»

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы и кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно

Выполненные работы и предоставленные услуги в исследуемом обществе своевременно оплачиваются. При невозможности взыскать просроченную задолженность с покупателей общество может, обращается в арбитражный суд. В результате организация-должник уплачивает сумму задолженности и сумму неустойки

Счет 62 корреспондирует со следующими счетами таблица 3.

Таблица 3.

Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

по дебету		по кредиту	
46	Выполненные этапы по незавершенному строительству	50	Касса
50	Касса	51	Расчетный счет
51	Расчетный счет	52	Валютный счет
52	Валютный счет	55	Специальные счета в банках
55	Специальные счета в банках	57	Переводы в пути
57	Переводы в пути	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	Расчеты с покупателями и заказчиками
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63	Резервы по сомнительным долгам
79	Внутрихозяйственные расчеты	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
90	Продажи	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91	Прочие доходы и расходы	73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
		75	Расчеты с учредителями
		76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
		79	Внутрихозяйственные расчеты

Корреспонденцию счетов по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» мы рассмотрели в таблице.

Счет 62 является преимущественно активным. На данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. Оборот по дебету означает увеличение задолженности, оборот по кредиту – погашение задолженности вследствие перечисления денег. На конец месяца сальдо дебетовое. Счет 62 может быть пассивным только в случае, если был получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору

В исследуемом обществе при расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете используются лишь субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

Аналитический учет ведется по каждому покупателю в оборотно-сальдовой ведомости по счету 62 в разрезе субсчетов

В условиях автоматизированной обработки информации в обществе операции формируются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и по дебету этого счета в регистре «Обороты счета 62». Каждому покупателю в регистре отводится одна строка

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками субъекты используют активно – пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На схеме показаны счета, с которыми может быть составлены бухгалтерские записи с кредита счета в дебет соответствующих счетов

По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности, на которое перешло к покупателям согласно договорам купли – продажи или поставки. По этому счету также отражаются суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов

При отгрузке продукции покупателям и предъявлении ими расчетных документов (счетов – фактур, товарно-транспортных накладных) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме

стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей

Так, на основании журнала – ордера по счету 62 и сводной ведомости по счету 62 составлены следующие бухгалтерские проводки:

Отражен доход от продажи продукции:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90 «Продажи»

Факт совершения сделки по продаже продукции вызывает необходимость отразить сумму задолженности перед бюджетом по НДС, исчисленному исходя из стоимости проданной продукции «Если учетной политикой организации предусматривается учет выручки в целях налогообложения «по отгрузке», то задолженность перед бюджетом по НДС отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 90 – «Продажи»

Кредит счета 68 – «Расчеты по налогам и сборам»

Если организации ведут учет выручки в целях налогообложения «по оплате», то для отражения задолженности перед бюджетом по НДС применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с бюджетом по неоплаченным счетам»

Оплата покупателями и заказчиками расчетных документов за отгруженную продукцию, подтвержденная поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшают дебиторскую задолженность и отражаются бухгалтерской записью:

На расчетный счет организации поступили денежные средства от покупателей продукции:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

«Если же оплата производилась наличными денежными средствами через кассу организации, то составляется следующая бухгалтерская запись:

В кассу организации поступили наличные денежные средства от покупателей:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Операции по продаже имущества организации отражаются записью:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы»

Авансовые платежи, полученные организациями – поставщиками от покупателей в соответствии с условиями расчетов по договору поставки материально – производственных запасов или по договору выполнения каких – либо работ или услуг отражаются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным».

Перечисленные покупателем по платежному поручению суммы авансовых платежей оформляются бухгалтерской записью:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным»

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62, субсчет «Расчеты по авансам полученным» является объектом налогообложения по НДС. В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором

В учете хозяйственных операций должна быть сформирована информация о возникновении кредиторской задолженности и суммы НДС, подлежащего взносу в бюджет в связи с получением авансовых платежей.

Начисление НДС, причитающегося взносу в бюджет с полученной от покупателей и заказчиков суммы авансовых платежей, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным»

Кредит счета – 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Авансовые платежи учитываются на счете 62, субсчет «Расчеты по полученным авансам», до момента отгрузки продукции либо выполнения работ и услуг в соответствии с договором и предъявления расчетных документов на оплату отгруженной продукции, а также других документов (транспортных накладных), подтверждающих факт свершения сделки. Также некоторые покупатели продукции, производимой могут производить оплату товара не денежными средствами, а своей продукцией, то есть будет осуществляться бартерная сделка. В данном случае будет иметь место следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В связи с данной особенностью расчетов с покупателями можно рассмотреть пример бартерной сделки:

На счетах бухгалтерского учета операции отражаются следующими записями:

Согласно договору контрактации продукции организация осуществила продажу:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Дебет счета – 90/3 «Продажи / Налог на добавленную стоимость»

Кредит счета – 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Согласно условиям договора организация оплатила, приобретаемую продукцию:

Дебет счета – 43 «Готовая продукция»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

На основании первичной документации, отраженной ранее, следует также привести пример оплаты покупателями расчетных документов за

отгруженную продукцию, которые подтверждаются поступлением денежных средств на расчетные счета организации:

На основании договора отражается продажа:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90/1 «Продажи / Выручка»

Согласно договору организация может осуществлять предварительные платежи в размере, согласованном с организацией.

Согласно платежному поручению покупатель осуществил предварительный платеж:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

В обществе аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в хронологическом порядке в книге учета покупателей, в которой отражаются все операции, проводимые с данным покупателем в каждом месяце. Записи в данную книгу производятся на основании, приемных квитанций, а также на основании выписок банка с приложенными к ним документами. Регистры учета покупателей также являются регистрами аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в изучаемой организации. Все операции из приходных документов заносятся индивидуально по каждому покупателю. Указанные регистры используются для составления сводной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на основе, которой производятся записи в Главную книгу

Синтетический учет расчетов с покупателями осуществляется в журнале-ордере по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» параллельно с аналитическим учетом в книге учета покупателей и сводной ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

По окончании месяца итоговые данные из журнала – ордера по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» переносятся в Главную книгу. Также производится акт сверки по каждому контрагенту для выявления задолженности на конец месяца

На основании главной книги в конце отчетного периода данные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» заносятся в бухгалтерский баланс

По данным анализа счета 62 составим хозяйственные операции по учету расчетов с покупателями и заказчиками (таблица 4).

Таблица 4.

Корреспонденция хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Возврат аванса покупателю (заказчику) с расчетного счета	62	51	7500
2.	Поступили на расчетный счет денежные средства от покупателей и заказчиков	51	62	96617,14
3.	согласно выписке с расчетного счета погашена задолженность покупателем	62	51	173146,97
4.	Отражение задолженности покупателя продукции по затратам, связанным с организацией перевозки продукции	62	60	15385,78
5.	Зачтена сумма ранее полученных авансов	62	62	125578,9
6.	Списана на счет продаж покупная (продажная) стоимость товаров	90	62	30283,56
7.	Списана сумма просроченной задолженности	91	62	76910,74

Если организация отгрузила покупателю товары или продукцию, то после того, как к покупателю перешло право собственности на них, в учете делается проводка:

отражена задолженность заказчика за выполненные работы (оказанные услуги)

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Кредит счета – 90/1«Продажи / Выручка»

При поступлении от покупателя (заказчика) денежных средств или имущества в оплату задолженности делается проводка по кредиту счета 62:

Дебет счетов – 50 (51,52)

Кредит счета 62 – поступили средства от покупателя (заказчика) в оплату продукции, товаров, услуг

Рассмотрим пример, отражения расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете. Например, 15 марта 2017 года общество отгрузило продукцию (пластиковые окна) на сумму 372530,72 рублей, ставка НДС – 18%. На основании этого делаются следующие бухгалтерские записи:

1. Отгружен товар покупателю:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90.1 «Продажи / Выручка» – 315704 рублей

2. Учтен НДС, подлежащий уплате покупателю:

Дебет счета – 90/3 «Продажи/ НДС»

Кредит счета – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 56826,72 рублей

3. Оплачен покупателем товар:

Дебет счета – 51 «Расчетные счета»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 315704 рублей

Пример 2. 4 сентября 2017 года организация, на основании договора, поставила Семенову Аркадию Михайловичу окна в количестве 2 шт. за наличные средства, по цене 3527,00 рублей за 1 шт. С учетом НДС по ставке 18%.

1. Поставлен товар покупателю:

Дебет счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета – 90.1 «Продажи / Выручка» – 7054,00 рублей

2. Учтен НДС, подлежащий уплате покупателю:

Дебет счета – 90/3 «Продажи/ НДС»

Кредит счета – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 1269,72 рублей

3. Поступила денежные средства от покупателя в кассу организации:

Дебет счета – 50 «Касса»

Кредит счета – 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – 8323,72 рублей

Регистром, заменяющим главную книгу в учете при использовании бухгалтерской программы, служит «Шахматная оборотная ведомость», имеющая принцип шахматной записи

Счета в шахматной оборотной ведомости расположены в одинаковой последовательности дважды: по вертикали и по горизонтали. Каждая клетка шахматной оборотной ведомости предназначена для записи по дебету одного счета и кредиту другого на пересечении горизонтальных и вертикальных строк. Каждая сумма по горизонтали показывает дебетуемый счет, а по вертикали — кредитуемый. В этой ведомости по корреспондирующим счетам группируются только обороты, начальное и конечное сальдо не проставляется.

Необходимо отметить и тот факт, что в обществе в обязательном порядке проводится инвентаризация расчетов

Инвентаризация является не только составной частью обязательной полной инвентаризации имущества и обязательств, проводимой перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, но и действенным механизмом текущего контроля, способствующим повышению эффективности использования активов организации, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, улучшению взаиморасчетов по заключенным договорам и своевременности поставок товарно-материальных ценностей

Основными целями инвентаризации расчетов являются выявление наличия дебиторской задолженности организации для сопоставления с данными бухгалтерского учета и проверка полноты отражения в учете кредиторской задолженности (в том числе кредитов и займов).

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. При проверке расчетов следует установить:

- правильность и обоснованность сумм дебиторской задолженности, включая суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности,

– имеет ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых отдельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам и оборотных ведомостей (карточек аналитического учета), а так же законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции;

– правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям

Для проведения инвентаризации формируются инвентаризационные рабочие комиссии, отвечающие за полноту и достоверность результатов инвентаризации, в количестве не менее 3-х человек

В обществе формируется приказ № П-394 от 26.11.2016 года «О проведении инвентаризации дебиторской, кредиторской задолженности, денежных средств по состоянию на 01.12.2017 г.», в котором указаны сроки проведения инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками комиссия путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы, по которым истекли сроки исковой давности. Для этого сверяют учетные данные счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с контрагентами, то есть с каждым дебитором и кредитором

Составляется акт сверки взаиморасчетов сверки взаимных расчетов по состоянию на отчетную дату. Акты сверок с контрагентами составляются в двух экземплярах, один из которых регистрируют в специальном журнале и хранят для контроля своевременности и полноты возврата задолженности. Второй экземпляр отправляется контрагенту для согласования. В момент получения ответа (подтверждения контрагентом акта сверки либо возражения к нему) в указанном журнале по строке регистрации акта сверки в соответствующей графе делается отметка о результатах согласования данных сверки с этим контрагентом (например, признание долга полностью, признание долга частично, отказ признать задолженность, отсутствие ответа)

Сверка взаимных расчетов проводится бухгалтерией общества на 31 декабря – особенно тщательно, с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности

Результаты инвентаризации расчетов с контрагентами организации сводятся в акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. № ИНВ/17)

В акте указывают суммы задолженности, подтвержденные и не подтвержденные дебиторами (кредиторами), а также суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности (общий срок исковой давности составляет три года с момента возникновения задолженности)

Акт инвентаризации составляется на основании актов сверки и справки о дебиторской и кредиторской задолженности (ф. № ИНВ/17) в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй - остается в комиссии

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствие с реально оказанными объемами услуг (выполненными работами, поставленной продукцией) при условии наличия правильно оформленных первичных учетных документов

3.2. Методика проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками

В условиях современной рыночной экономики организациям следует проводить регулярный внутренний и внешний аудит. Чаще всего аудиторская проверка проводится с целью выявления нарушений и устранения искажений в ведении бухгалтерского и налогового учета, но также может проводиться в случаях продажи предприятия, при смене руководителя, при изменении формы собственности. Проводится аудиторская проверка в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307/ФЗ от

21.11.2011г., который содержит основные положения, требования к осуществлению аудиторских проверок. Аудит в организации может быть как обязательным, так, и проведен по инициативе учредителя или руководителя общества. Проверка может осуществляться аудиторскими организациями или индивидуальными аудиторами, которые внесены в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов

Для правильного планирования и проведения аудита проверяющей стороне необходимо изучить деятельность аудируемого лица, а также оценить системы его бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Для изучения деятельности, а также установления обязательности проведения аудиторской проверки, аудитором был разработан рабочий документ «Анкета экономического субъекта» (таблица 5).

Проведение аудита необязательно, так, как субъект имеет организационно-правовую форму ООО.

В ООО «О» бухгалтерская служба учреждена как структурное подразделение организации, возглавляемое главным бухгалтером. В обществе применяется автоматизированная форма учета с использованием программы «1С – Бухгалтерия 8.1» [7]

Формы и методы бухгалтерского учета применяются в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учёте», «Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации», а также другими нормативными бухгалтерскими документами и учетной политики организации

При изучении системы бухгалтерского учета целесообразно разработать рабочий документ аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета» (таблица 6.).

Таблица 5.

Анкета экономического субъекта

Аудируемое лицо: ООО «О»

Период проверки: 02.04.2018. по 30.04.2018.

№п/п	Показатели	Данные организации	Отметка аудитора
1. Общие сведения об экономическом субъекте			
1.1	Организационно-правовая форма	ООО	Обязательно
1.2	Дата создания	18.12.2009	
1.3	Адрес организации	г. Белгород, ул. Королева	
1.4	Величина уставного капитала	10 тыс. рублей	
1.5	Основной вид деятельности	Услуги, приобретение, продажа	
1.6	Количество сотрудников всего	35 человек	
1.7	Количество чел. (администрация)	9 человек	
2. Организация бухгалтерского учета и налогообложения			
2.1	Форма учета	Автоматизированная	1С-бухгалтерия
2.2	Количество бухгалтеров	7	
2.3	Форма оплаты труда персонала	Повременно-премиальная	
2.4	Оценка ведения (постановки) НУ	Ведется	
2.5	Система налогообложения	Общая	
2.6	Применяется ли упрощенная система налогообложения	Нет	
2.7	Налоговая политика организации по налогу на прибыль	По методу начисления	
2.8	Налоговая политика организации по НДС	Метод определения налоговой базы по НДС является день выполнения услуг или продажи	
2.9	Участки, где налоговый учет значительно не совпадает с БУ	Нет	
2.10	Является ли организация плательщиком налогов	Налог на прибыль	Да
		НДС	Да
		Транспортный налог	Да
		Взносы в ПФ РФ	Да
		Отчисления страхования от несчастных случаев	Да
		НДФЛ	Да
3. Основные показатели деятельности			
3.1	Выручка	50732	Обязательно
3.2	Валюта баланса (актив)	34250	Обязательно
3.3	Прибыль до налогообложения	8216	
3.4	Себестоимость продаж	25160	
3.5	Внеоборотные активы	20434	
3.6	Кредиторская задолженность	28680	
3.7	Дебиторская задолженность	4652	
3.8	Капитал и резервы	30896	
3.9	Основные средства	20428	
3.10	Запасы	1500	
4. Решение об аудите			
4.1	Вид аудита	Обязательный	
4.2	Количество аудиторов	1	
4.4	Сроки проведения аудита	02.04.2018. по 30.04.2018.	

Таблица 6.

Оценка системы бухгалтерского учета

Аудируемое лицо: ООО «О»

№	Фактор оценки	Уровень оценки			Примечание
		высокая	средняя	низкая	
1	Форма бухгалтерского учета	Автоматизированная	Смешанная	Ручная	Смешанная
2	Автоматизация учетного процесса	Все участки	Некоторые участки	Не автоматизирован	Все участки
3	Организация работы с законодательными документами, нормативно-справочной информацией	Высокий уровень организации, работа осуществляется только в соответствии с законодательными документами.	Средний уровень организации, работа осуществляется частично в соответствии с законодательными документами.	Низкий уровень организации.	Высокий уровень организации
4	Структура бухгалтерской службы и организация	Высокая степень организации и слаженность работы	Средняя степень организации	Низкая степень организации	Высокая степень организации работы
5	Состав качества организационно-распорядительной документации	Документация составлена в соответствии с требованиями.	Документация частично составлена в соответствии с требованиями.	Документация имеется не в полном объеме, составлена без учета требований	Составлена в соответствии с требованиями.
6	Распределение обязанностей между работниками бухгалтерской службы	Равномерно распределены	Некоторые бухгалтера ведут несколько участков	Нет распределения обязанностей	Распределены в соответствии должностями
7	Состояние учетной документации, ее полнота и систематизация	Учетная документация систематизирована.	Учетная документация плохо систематизирована, некоторые документы отсутствуют	Не систематизирована и представлена не в полном объеме	Документация представлена в полном объеме
8	Организация подготовки, оборота и хранения документов	Высокая степень организации	Средняя степень организации	Низкая степень организации	Высокая степень организации
9	Участие главного бухгалтера в вопросах заключения сделок.	Полное	Частичное	Отсутствует	Полное
10	Порядок отражения операций в регистрах бухгалтерского учета	Порядок отражения соответствуют требованиям	Частичный порядок отражения и соответствия требованиям	Неполный порядок отражения и соответствия требованиям	Соответствуют требованиям
11	Итоговая оценка надежности системы бухгалтерского учета	Высокая	Средняя	Низкая	Высокая

По результатам оценки можно сделать вывод, что организация системы бухгалтерского учёта не противоречит законодательству РФ. Следовательно, данная система эффективна и имеет высокую оценку.

В ходе проверки системы бухгалтерского учета был разработан рабочий документ аудитора «Оценка учётной политики» (таблица 7).

Таблица 7.

Оценка учётной политики

Аудируемое лицо: ООО «О»

Период проверки: 02.04.2018. по 30.04.2018.

Дата принятия учётной политики: 30.12. 2016 года: приказ № 1

Элементы учётной политики	Наличие	Вариант отражения в учётной политике	Нормативно-правовой документ	Рекомендация
1. Организационно-технический раздел				
Организация ведения учета	да	Отдел бухгалтерия, возглавляемый гл. бухгалтером	ФЗ № 402	Соответствует законодательству
Технология обработки учётной информации	да	1-С Бухгалтерия	ФЗ №402	Соответствует законодательству
Утвержден ли рабочий план счетов	да	Применяется рабочий план счетов	ФЗ №402	Соответствует законодательству
Определен перечень лиц имеющих право подписи документов	нет		ФЗ №402	Соответствует законодательству
Определены ли порядок и сроки проведения инвентаризации	да	Да.	Методические указания по проведению	Соответствует законодательству
Определена ли технология обработки учётной информации	нет		ФЗ №402	Определить и отразить в УП
Утвержден ли порядок расчетов с покупателями	да	учетная политика	ФЗ №402	Соответствует законодательству
2. Методический раздел				
Определен ли способ оценки ОС	нет		ПБУ 6/2001	Соответствует законодательству
Определен способ начисления амортизации	да	линейный	ПБУ 6/2001	Соответствует законодательству
Определен порядок отражения в учете МПЗ	да	Закреплено	ПБУ 5/2001	Соответствует законодательству
Определен ли способ списания материалов	да	по средней фактической стоимости	ПБУ 5/2001	Соответствует законодательству
Определен ли порядок списания расходов на продажу	нет		ФЗ №402	Отразить в учётной политике (определить)

Оценив учетную политику данного общества можно сделать вывод, что она в основном соответствует требованиям законодательства и нормативно-правовым актам. Исследовав наличие и соответствие законодательству элементов учетной политики можно сказать, что большинство элементов в ней содержатся и соответствуют нормативным документам. По отсутствующим элементам (например, в учетной политике не определен порядок списания расходов на продажу, не определены сроки полезного использования основных средств) аудитор дал рекомендации об их определении и отражении в учетной политике

Далее происходит изучение системы внутреннего контроля, в результате чего был разработан рабочий документ «Оценка системы внутреннего контроля» (таблица 8).

Таблица 8.

Оценка системы внутреннего контроля

ООО «О» Период проверки: 02.04.2018. по 30.14.2018.

№	Факторы, влияющие на систему бухгалтерского учета	Оценка фактора			Оценка аудитора
		Низкая	Средняя	Высокая	
1.	Приоритетность для руководства системы внутреннего контроля	система внутреннего контроля не приоритетна	частично приоритетна	абсолютно приоритетна	абсолютно приоритетна
2.	Готовность руководства субъекта к исправлению ошибок и нарушений	организация не готова	готова частично	полностью готова	полностью готова
3.	Организация рабочих процессов	не организованы	организованы частично	полностью организованы	полностью организованы
4.	Выполнение рекомендаций аудитора	не выполняются	выполняются частично	полностью выполняются	полностью выполняются
5.	Организация закрепления функций внутреннего контроля	не закреплены	закреплены частично	полностью закреплены	полностью закреплены
6.	Распределение ответственности и	не распределены	распределены частично	полностью распределены	полностью распределены

	полномочий между сотрудниками				
7.	Кадровая политика экономического субъекта	не удовлетворительная	не удовлетворительная	хорошая	хорошая
8.	Ведение бухгалтерского управленческого учета	не ведется	1 бухгалтер/аналитик	аналитический отдел	1 бухгалтер/аналитик
9.	Соблюдение требований, установленных законодательными и нормативными актами	не соблюдаются	соблюдаются частично	соблюдаются	соблюдаются
	ИТОГО:	-	1	8	

В исследуемом обществе система внутреннего контроля организована достаточно на высоком уровне. Она направлена на обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, также на соответствие деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам

До начала проведения аудита или оказания сопутствующих услуг аудиторская организация должна ознакомиться в достаточной мере с деятельностью экономического субъекта. Также анализируемым обществом должен быть заключен договор с аудиторской организацией.

Затем аудиторская организация должна прислать аудируемой организации документ «Письмо о проведении аудита», в котором будут оговорены права обязанности сторон и сроки проведения аудита

В ходе планирования аудитор также должен составить «Финансовое предложение аудита» (таблица 9).

В данных документах будут указаны примерная почасовая работы аудиторов и наименование аудиторских процедур, которые необходимо выполнить в ходе проведения аудиторской проверки.

Планирование – начальный и важный этап аудиторской проверки, так как от качества его выполнения зависит эффективность всей последующей работы аудитора. Основным документом, регулирующим планирование в

аудите, является федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита» Оптимальная схема планирования аудита, составленная на основе международных стандартов аудиторской деятельности, должна включать следующие стадии:

- предварительное планирование;
- изучение системы бухгалтерского учета;
- оценка системы внутреннего контроля;
- установление уровня существенности;
- построение аудиторской выборки;
- подготовка общего плана и программы аудита

Таблица 9.

Финансовое предложение аудита БФО

ООО «О» Период проверки: 02.04.2018. по 30.04.2018.

Виды работ	Исполнитель	Часы работы
Подготовительный этап аудиторской проверки	Сердюк Е.Н.	12
Оценка деятельности общества	Сердюк Е.Н.	16
Оценка системы учета и внутреннего контроля	Сердюк Е.Н.	10
Разработка методики проведения аудита БФО	Сердюк Е.Н.	8
Аудит по разделам бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности согласно определенным критериям	Сердюк Е.Н.	18
Оценка и обобщение результатов согласно критерию существенности, подготовка аудиторского заключения	Сердюк Е.Н.	16
Подготовка письменных рекомендаций и мероприятий по результатам аудита	Сердюк Е.Н.	16
Предварительное предоставление аудиторского заключения	Сердюк Е.Н.	22
Оформление аудиторского заключения и акта о приеме-сдаче выполненных работ	Сердюк Е.Н.	12
Контрольные мероприятия по оценке качества работы аудитора	Сердюк Е.Н.	20
Консультирование по вопросам, входящим в аудит	Сердюк Е.Н.	18
Итого, часов		168
Стоимость 1 чел./час		600
Всего, тыс. руб.		100800

После составления и заключения всех формальных документов аудитор приступает к планированию аудиторской проверки операций по учету

расчетов с покупателями и заказчиками. «Техническое предложение аудита» (таблица 10).

На стадии планирования необходимо установить уровень существенности. Рассчитаем уровень существенности индуктивным методом. Он основывается на том, что первоначально определяется существенность значимых статей баланса или других форм отчетности. Затем путем суммирования полученных значений существенности определяется общий уровень

Таблица 10.

Техническое предложение аудита

Участник: ООО «О»

Период проверки: 02.04.2018. по 30.04.2018.

Объекты аудита	Аудиторские процедуры	Исполнитель
Аудит учредительной документации общества		Сердюк Е.Н.
Аудит организации бухгалтерского учета	Аудит учетной политики	Сердюк Е.Н.
Аудит кассовых операций	Проверка ведения кассовых операций (счет 50)	Сердюк Е.Н.
Аудит операций по расчетному счету	Проверка ведения операций по расчетному счету (счет 51)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов с покупателями и заказчиками	Проверка расчетов с покупателями и заказчиками (счет 62,76)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками	Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками (счет 76,60)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов по кредитам и займам	Проверка расчетов по кредитам и займам (счет 66,67)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов с бюджетом	Проверка расчетов с бюджетом (счет 68,69)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов по оплате труда	Проверка расчетов по оплате труда (счет 70,73)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов с подотчетными лицами	Проверка расчетов с подотчетными лицами (счет 71)	Сердюк Е.Н.
Аудит расчетов по	Проверка расчетов по	Сердюк Е.Н.

претензиям и возмещению материального ущерба	претензиям и возмещению материального ущерба (счет 73,76,94)	
--	--	--

Расчет приведен в таблице 11.

1. Определяем уровень существенности базовых показателей:

$$392650,63 * 5/100 = 19632,53$$

$$392650,63 * 10/100 = 39265,06$$

2. Определяем среднее арифметическое значение:

$$103247,61/4 = 25811,90$$

$$206495,26/4 = 51623,82$$

Таким образом, уровень существенности при 5 % будет составлять 19632,53 руб., при 10 % – 39265,06 рублей.

Таблица 11.

Расчет уровня существенности базовых показателей индуктивным способом

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ООО «О»

Наименование базовых показателей	Значение базового показателя, тыс. руб.	Уровень существенности			
		%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
1. Остаток по счету на начало периода	392650,63	5	19632,53	10	39265,06
2. Оборот по дебету счета	639825,66	5	31991,28	10	63982,57
3. Оборот по кредиту счета	540906,35	5	27045,31	10	54090,64
4. Остаток по счету на конец периода	491569,94	5	24578,49	10	49156,99
Итого:	х	х	103247,61	х	206495,26
5. Среднеарифметическое значение	х	х	25811,90	х	51623,82

Понятие уровня существенности связано с аудиторским риском. Между ними существует обратная зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска.

На рисунке 8 представлены методы оценки уровня существенности и аудиторского риска и действия аудитора.

Рис. 8. Методы оценки уровня существенности и действия аудитора

«Планирование аудита включает в себя формирование плана ожидаемых работ и разработку аудиторской программы. Составление общего

плана и программы базируется на предварительных данных о субъекте, а так же на результатах проведенных аналитических процедур.

Рабочий документ «План проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками» представлен в таблице 12.

Таблица 12.

План проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками

Участник: ООО «О» Период проверки: 02.04.2018. по 30.04.2018.

Наименования аудиторских процедур	Исполнитель аудиторских процедур	Отметка об исполнении
Проверка правильности применения отраженных в учетной политике способов ведения бухгалтерского и налогового учета расчетов с покупателями и заказчиками	Аудитор	Выполнено
Проверка правильности оформления договоров, соблюдение условий договора сторонами	Аудитор	Выполнено
Проверка правильности оформления первичных документов расчетов с покупателями, заказчиками	Аудитор	Выполнено
Проверка правильности арифметического подсчета	Аудитор	Выполнено
Проверка правильности отражения НДС	Аудитор	Выполнено
Проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетов заказчиками, покупателями	Аудитор	Выполнено
Проверка соблюдения правил проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками	Аудитор	Выполнено
Сверка документов расчетов с заказчиками, покупателями в банке	Аудитор	Выполнено
Обоснованность причин возникновения дебиторской и кредиторской задолженности	Аудитор	Выполнено
Правильность погашения дебиторской и кредиторской задолженности	Аудитор	Выполнено
Правильность корреспонденции счетов	Аудитор	Выполнено
Обобщение итогов аудиторской проверки	Аудитор	Выполнено

В плане аудиторская организация должна указать сроки проведения, сформировать график проверки, определить способ проведения проверки. Общий план должен по мере необходимости уточняться и пересматриваться. При его составлении каждый этап планирования должен быть уточнен учетом влияния на процесс проверки применяемых информационных технологий и системы компьютерной обработки данных [50]. На основе общего плана аудита формируется программа аудита таблица 13.

Таблица 13.

Программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками

Период проверки: 02.04 -30.04.2018.

Аудитор: Сердюк А.Н. Аудиторский риск: средний

Уровень существенности: 5% – 19632,53; 10% – 39265,06 рублей.

Аудиторские процедуры		Исполнитель	Аудиторская совокупность	Приемы		Рабочие документы	Отметка аудитора
№				На соответствие	По существу		
1.	Оценка договорной дисциплины	Аудитор	Договоры купли-продажи, поставки	ГКРФ	Инспектирование: прослеживание	«Оценка договорной дисциплины»	+
2.	Проверка правильности регистрации и оформления документов	Аудитор	Платежные документы, счета, накладные, акты	Унифицированные формы	Инспектирование: формальная и экспертная проверка документов	«Оценка правильности Регистрации первичных документов»	+
3	Проверка правильности ведения расчетов	Аудитор	Учетная политика	Приказ об утверждении учетной политики	Инспектирование	«Проверка правильности ведения расчетов в соответствии с УП»	+
4.	Проверка правильности начисления НДС	Аудитор	Счета, книги покупок, продаж	Унифицированные формы, НК РФ	Пересчет, сканирование	«Оценка правильности начисления НДС»	+
5	Проверка соответствия аналитического и синтетического учета	Аудитор	Регистры аналитического и синтетического учета	ФЗ № 402-ФЗ 06.12.2011	Прослеживание	«Проверка соответствия аналитического и синтетического учета»	+
6	Соблюдение правила проведения инвентаризации	Аудитор	Учетная политика, акты инвентаризации	Приказ об учетной политике, ФЗ 402	Сканирование	«Оценка соблюдения правил ведения инвентаризации»	+
7	Проверка реальности ДЗ и КЗ	Аудитор	Регистры бухгалтерского учета.	ФЗ № 402-ФЗ 06.12.2011	Подтверждение, сканирование	«Оценка реальности ДЗ и КЗ»	+
8.	Проверка правильности корреспонденции счетов	Аудитор	Главная книга	План счетов бухгалтерского учета	Сканирование	«Проверка правильности корреспонденции счетов»	+
9.	Проверка правильности отражения в учете операций по расчетам	Аудитор	Регистры бух. учета, первичные документы	ФЗ № 402-ФЗ 06.12.2011	Сопоставление, сканирование	«Проверка отражения в учете операций по расчетам»	+
10	Оценка соотношения информации в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности	Аудитор	Регистры учета, БФО	ФЗ № 402-ФЗ 06.12.2011	Сопоставление, прослеживание, запрос	«Оценка соотношения информации в учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности»	+

Программа аудита – это набор инструкций для аудитора, выполняющего проверку, также средства контроля и проверки надлежащего выполнения работы. Программа необходима для наиболее эффективного распределения работы внутри аудиторской группы и для контроля за ходом аудиторской проверки со стороны руководства аудиторской фирмы

Программа аудита аналогично плану составляется до начала проведения проверки и в ходе выполнения аудита в нее могут быть внесены изменения и дополнения

По мнению Юдиной Г.А. порядок проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками включает в себя следующие направления:

1) Проверка наличия договоров на поставку продукции, первичных расчетных документов;

2) Проверка оперативности регистрации фактов реализации товаров, работ, услуг – аудитор проверяет своевременность отражения операций в бухгалтерском учете по реализации продукции, услуг;

3) Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками – аудитор производит оценку в целом корреспонденции счетов, изучает нетипичные операции, отраженные по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

4) Соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета;

5) Соответствие записей в учетных регистрах с записями в бухгалтерской отчетности – аудитор соотносит данные аналитических и синтетических регистров учета показателям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, также проверяет правильность формирования данных показателей

Проводя проверку операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками аудитору необходимо оценить качество первичной информации, в том числе юридической документации.

При проведении аудита первичных документов по расчетам с покупателями и заказчиками особое внимание следует уделять правильности оформления выданных покупателем доверенностей на получение товарно-материальных ценностей, а также идентичности подписей материально ответственных лиц в доверенностях и накладных. Неверно оформленные документы на отгрузку товарно-материальных ценностей могут привести к образованию безнадежной дебиторской задолженности, которую невозможно будет взыскать в судебном порядке, что в свою очередь приведет к необоснованным убыткам у предприятия. Обязательна проверка договоров, так как неправильное их оформление приводит к тому, что сделки считаются недействительными, что также влечет за собой штрафы, санкции и убытки исследуемого общества

При осуществлении проверки договорной дисциплины формируется рабочий документ «Оценка соблюдения договорной дисциплины» (форма № 9-РД), представленный в виде таблицы 14.

Аудит организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками в исследуемом обществе состоит из следующих процедур:

- проверка соблюдения договорной дисциплины;
- проверка наличия, правильности и законности оформления первичной документации;
- проверка реальности и обоснованности дебиторской задолженности;
- проверка организации хранения документов и доступа к ним;
- проверка оперативности регистрации фактов расчетов с покупателями и заказчиками. Проверка наличия, правильности и законности оформления первичной документации по операциям расчетов с покупателями и заказчиками, также соблюдение договорной дисциплины, необходима и обязательна

Таблица 14.

Оценка договорной дисциплины ООО «О» с ООО «П»

№ п/п	Показатели	По договору	Соответствие законодательству	Выводы (рекомендации) аудитора
1	Дата заключения договора	11.02.2017 г.	Соответствует	–
2	Предмет договора	Определены в п.1.1.-1.4. договора	Соответствует	–
3	Цена, порядок расчетов и оплаты	Определены в п.2.1.-2.4. договора	Соответствует	–
4	Порядок поставки товара	Определены в п.3.1.-3.4. договора	Соответствует	–
5	Условия и сроки передачи товара	Установлены в п.3.5.-3.8. договора	Соответствует	–
6	Гарантийный срок товара	Определены в п.4.4 договора	Соответствует	–
7	Претензии по качеству	Определены в п.4.5	Соответствует	–
8	Ответственность сторон	Определены в п.5.1.-5.3. договора	Соответствует	–
9	Условия форс-мажора	Определены в п.5.4.-5.6 договора	Соответствует	–
10	Условия разрешения споров	Определены в п.6 договора	Соответствует	–
11	Срок действия договора	Установлено в п.7.2 договора	Соответствует	–
12	Реквизиты и подписи сторон	Имеются в п.8 договора	Соответствует	–

Данная проверка может проводиться как сплошным, так и выборочным способом. Но так как объем документации достаточно большой, аудитор чаще всего использует второй способ, руководствуясь федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 16 «Аудиторская выборка»

В соответствии с данным документом, аудиторская выборка – это применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций. Аудиторская выборка дает возможность аудитору получить и оценить аудиторские доказательства в отношении некоторых характеристик элементов, отобранных для того,

чтобы сформировать или помочь сформировать выводы, касающиеся генеральной совокупности, из которой произведена выборка

По результатам проведения данной процедуры аудитор должен выявить общий уровень соблюдения правил оформления документов по данному участку и, выявив нарушения, отразить их в акте проверки. Информация по тем операциям, где документов нет либо они оформлены неверно, обязательно должна быть учтена в дальнейшем, при проверке их отражения на счетах учета]

При аудите первичной документации аудитором формируется рабочий документ «Оценка первичной учетной документации» представленный в виде таблицы 15.

Таблица 15.

Оценка первичной учетной документации в ООО «О»

№ п/п	По данным товарной накладной (№ дата, стоимость товаров)	По данным счет-фактуры (№ дата, стоимость товаров)	По данным книги покупок (№ дата счет-фактуры, стоимость)	Отметка аудитора
1.	№ 318 от 27.06.17 на сумму 766547 руб.	№ 318 от 27.06.17 на сумму 766547 руб.	№ 318 от 27.06.17, стоимость: 766547 руб.	Соответствует
2.	№ 1690 от 02.07.17 на сумму 1120,06 руб.	№ 1690 от 02.07.17 на сумму 1120,06 руб.	№ 1690 от 02.07.17, стоимость: 1120,06 руб.	Соответствует
3.	№ 1699 от 28.09.17 на сумму 16174 руб.	№ 1699 от 28.09.17 на сумму 16174 руб.	№ 1699 от 28.09.17, стоимость: 16174 руб.	Соответствует
4.	№ 2320 от 30.09.17 на сумму 1417606,98 руб.	№ 2322 от 30.09.17 на сумму 1417606,98 руб.	№ 2320 от 30.09.17, стоимость: 1417606,98 руб.	Не соответствует (в счет-фактуре указан неверный номер)
5.	№ 3092 от 14.12.17 на сумму 432700 руб.	№ 3092 от 14.12.17 на сумму 432700 руб.	№ 3092 от 14.12.17, стоимость: 432700 руб.	Соответствует

По результатам данной проверки можно сделать вывод, что в обществе основная часть первичной документации и договорной дисциплины соответствует требованиям законодательных и нормативных актов, в

документах присутствуют все необходимые реквизиты, подписи и печати. Но в некоторых документах присутствуют ошибки и искажения (например, в договоре указаны неверное наименование банка и ИНН, в книге покупок отражена неправильная сумма). Также в платежном поручении отсутствуют необходимые подписи и печать, следовательно, данный документ является недействительным. Все операции по расчетам с покупателями и заказчиками подкреплены первичными учетными документами. Аудитором были даны рекомендации по устранению всех выявленных недостатков и нарушений, чтобы избежать штрафов, санкций и убытков. Все хозяйственные операции должны быть подтверждены необходимыми документами. Каждая организация обязана хранить первичную учетную документацию не менее пяти лет. Соблюдение этого срока также надлежит проверить в ходе проведения аудиторской проверки

Источниками информации аудитору могут служить: график документооборота (где указаны сроки сдачи документов в архив), оформленные к передаче в архив и уже хранящиеся в архиве дела, акты о выделении документов к уничтожению

Далее производится проверка данных аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками.

В ходе проведения проверки данных синтетического и аналитического учета, аудитор производит оценку правильности корреспонденции счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками, которая представлена в виде таблицы 16

При проверке данных синтетического и аналитического учёта аудитор устанавливает правильность составленных корреспонденций счетов, регистры бухгалтерского учёта, первичную документацию, на основании которой сделаны проводки на соответствие плану счетов бухгалтерского учёта и инструкции по его применению в Российской Федерации

Таблица 16.

Оценка корреспонденции счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками ООО «О»

По данным общества			Хозяйственные операции	По данным аудитора			Отметка аудитора
Дебет	Кредит	Сумма, руб.		Дт	Кт	Сумма, руб.	
08	62	3178733.10	Приняты по договору мены внеоборотные активы.	08	62	3178733.10	Не соответствует типовой
19	62	548390.62	Начислен НДС по принятым по договору мены внеоборотным активам.	19	62	548390.62	Не соответствует типовой
50	62	1064820.30	Получены денежные средства в кассу от покупателей за отгруженную продукцию	50	62	1064820.30	Соответствует типовой
62	51	838634.03	Возвращены деньги покупателю путем перечисления с расчетного счета	62	51	838634.03	Соответствует типовой
51	62	352576502.12	Зачислены денежные средства на расчетный счет от покупателей за отгруженную продукцию	51	62	352576502.12	Соответствует типовой
62	60	61956	Отражен взаимозачет между покупателями и поставщиками	62	60	61956	Соответствует типовой
60	62	207557.23	Отражен взаимозачет между поставщиками и покупателями	60	62	207557.23	Соответствует типовой
62.2	62	184950565.04	Зачтена сумма ранее полученных авансов	62	62	184950565.04	Соответствует типовой
70	62	40391.82	Погашены обязательства перед сотрудниками по заработной плате за счет дебиторской задолженности покупателей	70	62	40391.82	Не соответствует типовой
76	62	-1666400	Произошел возврат товара (т.к. отрицательная сумма)	76	62	-1666400	Соответствует типовой
62	90	662397203.86	Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию	62	90	662397203.86	Соответствует типовой
62	91	1699615.06	Отражена выручка от реализации основных средств и прочих активов организации, не являющихся предметом ее обычной деятельности.	62	91	1699615.06	Соответствует типовой
91	62	114.12	Списана дебиторская задолженность	91	62	114.12	Соответствует типовой

Проводя данную проверку по расчетам с покупателями и заказчиками аудитор целесообразно применять следующие приёмы: проверка соблюдения правил учёта хозяйственных операций, сканирование, аналитические процедуры, проверка документов

Для учета операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в исследуемом обществе используется синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет является активно-пассивным. На предприятии к этому счету открываются следующие субсчета: 62/1 – расчеты с покупателями и заказчиками; 62/2 – расчеты по авансам полученным

Аудитором был сделан вывод, что на предприятии, кроме типовых проводок по расчетам с покупателями и заказчиками, также существуют нетиповые, но данные проводки имеют место быть и суммы по ним отражены, верно

В ходе проведения проверки аудитор также определил общую сумму задолженности покупателей и сумму поступивших от них денежных средств на основании данных регистров синтетического и аналитического учета

При проведении аудита данных аналитического и синтетического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в обществе аудитором не было выявлено никаких нарушений, отражение хозяйственных операций соответствует требованиям законодательства

3.3. Формирование аудиторского заключения по результатам проверки

Аудиторская деятельность должна опираться на широкий спектр приемов и методов анализа. Это необходимо для определения степени деловой активности клиента, оценки финансово-хозяйственных перспектив его функционирования в будущем, выявления зон возможных преднамеренных ошибок в отчетности, а также для оценки финансово-экономических показателей

По результатам аудиторской проверки необходимо формировать аудиторское заключение. На рисунке 9 представлена схема аудиторского заключения по результатам проведенного аудита в хозяйствующем субъекте.

Рис.9. Этапы составления аудиторского заключения

Перед началом составления аудиторского заключения аудитору следует оценить качество собранных аудиторских доказательств. Единые требования к количеству и качеству доказательств, а также к процедурам, которые выполняются с целью получения доказательств, содержатся в федеральном стандарте аудиторской деятельности № 7/2011 «Аудиторские доказательства».

Аудиторскими доказательствами является информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора. Аудитор в процессе проверки должен получить достаточную и достоверную информацию (свидетельства, доказательства), которая подтвердит, что бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверно отражает финансовое положение предприятия, а также, что она составлена в соответствии со стандартами и законодательством РФ

В качестве аудиторских доказательств аудитором может быть использована практически любая информация, позволяющая сформировать объективное аудиторское заключение о достоверности данных бухгалтерского учета. В частности к данной информации относятся:

- юридическая документация;
 - первичные документы;
 - бухгалтерские записи;
 - письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица;
 - информация, полученная из различных источников (от третьих лиц)
- «Аудиторские доказательства получают в результате:
- проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля;

– процедур проверки по существу

Тесты средств внутреннего контроля – проверки, которые проводятся с целью получения аудиторских доказательств, и установления эффективности функционирования информационной системы и системы внутреннего контроля

Процедуры проверки по существу включают в себя:

- запрос; пересчет; аналитические процедуры;
- подтверждения; наблюдение; инспектирование (формальная проверка, экспертная проверка);
- сопоставление документов, инвентаризация, сканирование, прослеживание

«При проведении данных процедур аудитор должен оценить следующие принципы полученных доказательств для проверки утверждений, на основе которых подготовлена финансовая отчетность: существование, стоимостная оценка, раскрытие и представление, возникновение, точное измерение, полнота

При проведении аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в обществе основными источниками получения аудиторских доказательств являются:

- первичная учетная документация;
- регистры аналитического и синтетического учета;
- устные высказывания сотрудников экономического субъекта;
- бухгалтерская отчетность.

Используемые источники надежны и достоверны, так как большая их часть представлена в письменном виде. В ходе проверки было собрано достаточное количество доказательств для составления аудиторского заключения

Аудиторское заключение – документ, содержащий выраженное в установленной форме мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, и соответствии порядка ведения

бухгалтерского учета требованиям, установленным нормативными актами, действующими в Российской Федерации.

По мнению Шеремет А.Д. существуют следующие типы аудиторских заключений:

– немодифицированное (безоговорочно-положительное) аудиторское заключение.

Аудитор должен выразить немодифицированное мнение в случае, когда бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица, результаты его финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с правилами отчетности.

– модифицированное аудиторское заключение

Модифицированное аудиторское заключение выдается, если возникли факторы:

– не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении для привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой отчетности;

– влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению

Данное аудиторское заключение может быть:

2.1. С выражением мнения с оговоркой:

мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, когда аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством аудируемого лица или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения.

2.2. С отрицательным мнением:

аудитор должен выразить отрицательное мнение в случае, когда он приходит к выводу, что влияние искажений, рассматриваемых в

совокупности или по отдельности, является одновременно существенным и всеобъемлющим для бухгалтерской (финансовой) отчетности);

2.3. С отказом от выражения мнения:

аудитор должен отказаться от выражения мнения, если у него отсутствует возможность получения достаточных и надлежащих аудиторских доказательств, на основе которых он может выразить свое мнение

Аудиторское заключение включает в себя: сведения об аудиторе; сведения об аудируемом лице; вводную часть; часть, описывающую объем аудита; часть, содержащую мнение аудитора

Аудиторам необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяется Федеральным стандартом аудиторской деятельности № 1/2010 «Аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности»

В результате проведения аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в обществе было сформировано аудиторское заключение об отдельной части отчетности. При его составлении использовались положения, содержащиеся в Федеральном стандарте аудиторской деятельности № 9/2011 «Особенности аудита отдельной части отчетности»

В ходе аудита расчетов с покупателями и заказчиками в обществе аудитором был сформирован рабочий документ «Аудиторское заключение по разделу учет расчетов с покупателями и заказчиками»

Аудиторское заключение по проверке финансово-хозяйственной деятельности носит немодифицированный характер, так как в ходе аудиторской проверки операций и документации по учету расчетов с покупателями и заказчиками не было выявлено никаких серьезных и существенных нарушений. Аудит проводился в соответствии с ФЗ «Об аудиторской деятельности» № 307 от 21.11.2011г., а так же с федеральными

правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений

3. 4. Мероприятия по совершенствованию учёта расчетов с покупателями и заказчиками

По итогам изучения аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями в исследуемом обществе можно сделать ряд выводов и обобщений. Учет расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерии исследуемого общества ведётся, автоматизировано, что положительно сказывается на производительности труда работников бухгалтерии и скорости обработки данных

Положительно можно оценить тот факт, что в исследуемом обществе осуществляется оперативный контроль над своевременностью расчётов.

Одним из основных путей совершенствования в использовании дебиторской и кредиторской задолженностей является рациональное управление данными видами задолженностей. Нерациональное управление как дебиторской, так и кредиторской задолженностями приводят к дефициту денежных средств организации, что, в свою очередь, негативно сказывается на платежеспособности организации и порождает кризисные явления

В связи с этим в обществе необходимо:

- вовремя производить оплату труда персоналу;
- снизить кредиторскую задолженность, как перед поставщиками, так и перед государством; производить своевременную оплату кредитов банков;
- ускорить оборачиваемость; увеличить ликвидность активов;
- во избежание конфликтных ситуаций необходимо правильно отражать возникновение права собственности на приобретенный товар перед поставщиками;
- осуществлять контроль состояния расчетов с покупателями и поставщиками;

- предоставлять свою продукцию и оказывать услуги при невозможности погашения кредиторской задолженности. При этом величина задолженности принимается к бухгалтерскому учету по стоимости материальных ценностей, подлежащих получению организацией;
- разработать план погашения уже имеющихся и своевременной оплаты новых возникающих обязательств;
- прослеживать платежные возможности новых покупателей в прошлом и прогнозировать их финансовые возможности в будущем;
- сформировать широкий круг потребителей, что позволит уменьшить риск неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости общества и вызывает потребность в привлечении дополнительных источников финансирования;
- не допускать необоснованного увеличения числа дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска;
- включать в состав дебиторской задолженности суммы основного долга, начисленные на эту сумму проценты, неустойку, а также издержки кредитора по получению долга;
- предоставление скидок покупателям продукции. Скидки выгодны не только покупателю продукции, но и продавцу. Покупатель имеет прямую выгоду от снижения затрат на приобретение интересующего его товара, а продавец получает косвенную выгоду, которая заключается в ускорении оборачиваемости средств, вложенных в дебиторскую задолженность;
- снизить дебиторскую задолженность путем аренды имущества должника;
- использование факторинга в расчетах. Факторинг – это продажа дебиторской задолженности организации специальному агенту – фактору. Продавец задолженности получает от фактора наличные деньги в размере 60

– 90 % от суммы задолженности. В результате повысится ликвидность оборотных активов, появится возможность вовлечения досрочно полученных средств в оборот;

– при управлении дебиторской задолженностью необходимо особое внимание уделять старым долгам и крупным суммам задолженности;

– необходимо выработать правильную политику кредитования организаций – покупателей;

– контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

– наказывать в виде штрафов недобросовестных дебиторов;

– расширить систему авансовых платежей;

– подготавливать аналитические отчеты, необходимые для своевременного анализа дебиторской и кредиторской задолженностей;

– осуществлять мониторинг задолженностей в разрезах времени, контрагентов, валюты, счетов, корреспондирующих счетов и по просроченности, так как от достоверности и доступности необходимой информации о задолженности зависит финансовое состояние общества;

– осуществление взаимозачета при наличии встречных обязательств между организацией – продавцом и организацией – покупателем. В данном случае необходимо лишь уведомить вторую сторону посредством направления заказного письма с уведомлением;

– переоформление кредиторской задолженности. Речь идет не о погашении всего долга, а лишь его части

Это переоформление заключается в том, что организация предлагает необеспеченный никакими обязательствами кредит перевести в обеспеченный. Например, залогом или процентами за счет сокращения суммы долга или продления сроков пользования денежными средствами;

– уступка прав собственности на основные средства: договоренность о погашении части кредита в обмен основных средств. В

данном случае задолженность погашается путем передачи основных средств кредитору;

- предоставление векселей. Вексель – письменное обязательство, которое должно быть исполнено в соответствии с вновь установленными сроками и с учетом новых процентных ставок. Такой метод освобождает должника от уплаты долга лишь на некоторый период, а кредитору позволяет в дальнейшем получить назад большую сумму, чем предполагалось изначально.

- необходимо проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры по ее взысканию;

- следует использовать опыт успешных организаций по предоставлению скидок в случае досрочной оплаты товаров (работ, услуг), начисления кредитных процентов в случае задержки оплаты;

- усовершенствовать систему сбыта производимой продукции

При анализе кредиторской задолженности, особое внимание уделяется задолженности по неотфактурованным поставкам, образующейся в связи с задержкой поставщиками оформления и предъявления расчётных документов. При этом следует требовать от организаций плательщиков ее погашения, не дожидаясь получения от поставщиков расчётных документов»

«Обществу целесообразно создать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и физическими лицами за отгруженную продукцию с отнесением сумм резервов на финансовые результаты своей деятельности. Следует отметить, что резерв по сомнительным долгам образуется только по дебиторской задолженности, являющейся законной, то есть по задолженности, возникшей по сделке, которую нельзя признать ничтожной

При заключении договоров купли – продажи любая организация рассчитывает на своевременное поступление платежей. Однако, не исключены варианты появления просроченной дебиторской задолженности и полной неспособности покупателя рассчитаться, по своим обязательствам. Поэтому данному обществу необходимо создать резерв по сомнительным долгам, который позволит формировать источники для покрытия убытков

Все вышеизложенные предложения способствуют совершенствованию организации учета расчетов с поставщиками и покупателями, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженностями и укреплению финансового состояния исследуемого общества

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «О» является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Общество является коммерческой организацией, поэтому вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения.

Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и Уставом общества обязательственные права по отношению к обществу.

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

Бухгалтерский учет в исследуемом обществе ведется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и другими нормативно-правовыми актами. На основе проведенного расчета основных показателей деятельности организации и его оценки можно сделать вывод:

– внеоборотные активы в исследуемом обществе уменьшаются и составляют 85,9%, а в стоимостном выражении в 2016 году активы в сравнении с 2015 годом – 2928 тыс. рублей, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом они увеличились – 2595 тыс. рублей и составили 114,5%;

– оборотные активы за анализируемый период только увеличиваются в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 1073 тыс. рублей или 111,8%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 3654 тыс. рублей или 135,9%;

– собственный капитал общества уменьшился в 2016 году – 2031 тыс. рублей и составил 92,5%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился – 5850 тыс. рублей и составил 123,4%;

– среднегодовая стоимость основных средств уменьшилась в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 1965 тыс. рублей, а в 2017 году увеличилась в сравнении с 2016 годом – 123 тыс. рублей и составила 101,1%, увеличение стоимости основных средств обеспечивает положительное отклонение значения фондоотдачи за тот период.

– дебиторская задолженность в 2016 году по сравнению к 2015 году увеличивается на 1169 тыс. рублей, что составляет 143,4%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 1018 тыс. рублей, что составляет 126,4%.

Это по отношению к анализируемой организации является отрицательным моментом, так как это подтверждает тот факт, что контрагенты, с которыми сотрудничает данное общество, не стараются вовремя расплачиваться за оказанные услуги и выполненные работы. Следовательно, организация не имеет средств для эффективного осуществления своей деятельности.

Кредиторская задолженность имеет тенденцию увеличения. И так сумма кредиторской задолженности в 2016 году уменьшилась – 373 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом происходит увеличение – 44 тыс. рублей, что составляет 101,6%. Данная ситуация не оказывает положительного влияния на деятельность общества. В большей степени это влияет на небольшое снижение платежеспособности субъекта.

Анализируя показатель выручка, необходимо отметить, что в 2016 году в сравнении с 2015 годом увеличилась – 4346 тыс. рублей и составила 112,7%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 12136 тыс. рублей и составила 131,4,0%.

Себестоимость продаж за анализируемый период увеличивается в 2016 году в сравнении с 2015 годом на 8766 тыс. рублей, что составляет 154,2%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 223 тыс. рублей, что составляет 100,9%.

Показатель валовая прибыль уменьшился в 2016 году в сравнении с 2015 годом – 4420 тыс. рублей и составил 75,6%, а в 2017 году по сравнению

с 2016 годом происходит его резкое увеличение – 11913 тыс. рублей, что составляет 187,2%.

Прибыль от продаж в 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась – 4068 тыс. рублей, что составляет 20,5%. В 2017 году по сравнению с 2016 годом прибыль от продаж увеличилась – 8615 тыс. рублей.

Согласно проведенному анализу на основании отчетности общества можно отметить, что за период 2015 – 2017 годы получена прибыль. И так анализируя данный показатель необходимо заключить, что в 2015 году сумма чистой прибыли составила – 2287 тыс. рублей, однако в 2016 году она уменьшается и составляет 438 тыс. рублей, а в 2017 году происходит повышение чистой прибыли в обществе – 6218 тыс. рублей.

Прочие доходы увеличились в 2016 году по сравнению с 2015 годом – 4378 тыс. рублей, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом в обществе доходы уменьшились – 4504 тыс. рублей и составили 17,0%.

Прочие расходы, за анализируемый период имеет тенденцию увеличения и снижения. И так в 2016 году по сравнению с 2015 годом они увеличиваются – 1008 тыс. рублей и составляют 125,8%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом уменьшаются – 1915 тыс. руб. и составляют 59,5%.

Прибыль до налогообложения увеличилась в 2017 году на 8081, тыс. рублей, а в 2016 году в сравнении с 2015 годом происходит снижение данного показателя на 2660 тыс. рублей.

Чистая прибыль за анализируемый период в обществе в 2016 году уменьшилась – 1849 тыс. рублей и составила 19,2%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом произошло ее повышение – 5780 тыс. рублей.

Показатель фондоотдача с каждым годом только увеличивается и составляет в 2015 году – 1,640, в 2016 году – 2,040, а в 2017 году – 2,651.

Показатель фондоемкость с каждым годом уменьшается и составляет соответственно 0,609, 0,490, 0,377.

Рентабельность продаж в 2016 году уменьшилась – 0,122, а в 2017 году увеличилась – 0,163 и составила 0,190.

По результатам проведенного анализа можно с уверенностью сказать, что общество за этот период работы является прибыльным и это положительный фактор, так как за счет полученной прибыли решаются проблемы социального и материального поощрения персонала, а также погашаются обязательства общества.

Это говорит о том, что деятельность общества является довольно устойчивой, что положительно сказывается на его развитии.

Таким образом, можно сказать, что общество имеет довольно устойчивое экономическое состояние и продолжает развиваться.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы была изучена система бухгалтерского учета, в части учета расчетов с покупателями и заказчиками. Данные расчеты осуществляются в наличной форме и в безналичной форме. Безналичная форма расчетов предполагает несколько видов расчетов, которые общество может использовать в ходе осуществления своей деятельности. В обществе расчеты осуществляются с помощью платежных поручений.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками на исследуемом обществе используется активно-пассивный счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а в порядке расчетов плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Также дебиторская задолженность может отражаться на активно-пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Это происходит в случае, если организация оплатила продукцию, но она еще не была поставлена. Аналитический учет ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику.

Раскрытие информации по расчетам с покупателями и заказчиками в исследуемом обществе, происходит в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах.

В ходе подготовительного этапа аудиторской проверки аудитором была проведена оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Эффективность и надежность системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в обществе находится на достаточно высоком уровне, она направлена на обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления, также на соответствие деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам. Затем был проведен расчет уровня существенности, были составлены план и программа аудита.

В ходе аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками была произведена оценка качества первичной информации, в том числе юридической документации. На основе этого был сделан вывод о том, что в обществе основная часть первичной документации и договорной дисциплины соответствует требованиям законодательных и нормативных актов, в документах присутствуют все необходимые реквизиты, подписи и печати. Но в некоторых документах присутствуют ошибки и искажения, которые не оказывают существенного влияния на правильность и достоверность бухгалтерской отчетности исследуемого общества. Также была произведена оценка корреспонденции счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками. Аудитором был сделан вывод, что в исследуемом обществе, кроме типовых проводок по расчетам с покупателями и заказчиками, также существуют нетиповые, но данные проводки имеют место быть, и суммы по ним отражены, верно.

Аудиторская деятельность должна опираться на широкий спектр приемов и методов экономического анализа. Поэтому также был проведен анализ показателей, характеризующих дебиторскую и кредиторскую задолженности. Было установлено, что в обществе неоправданная и просроченная дебиторская и кредиторская задолженности в 2015 – 2017 годы отсутствуют. Краткосрочная дебиторская задолженность за данный период из года в год уменьшается. Это положительный факт, который говорит о том,

что контрагенты, с которыми сотрудничает данная организация, стараются вовремя расплачиваться за поставленную продукцию, оказанные услуги и выполненные работы. Следовательно, организация имеет больше средств для эффективного осуществления своей деятельности. Сумма краткосрочной кредиторской задолженности имеет тенденцию увеличения. Данная ситуация не оказывает положительного влияния на деятельность организации. В большей степени это влияет на небольшое снижение платежеспособности общества.

На заключительном этапе аудита расчетов с покупателями и заказчиками были сделаны выводы и сформировано аудиторское заключение, которое является безоговорочно-положительным, так как в ходе аудиторской проверки операций и документации по учету расчетов с покупателями и заказчиками не было выявлено никаких серьезных и существенных нарушений и искажений.

Список использованной литературы:

1. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть первая: текст/М.:Юрат,2013.-555с.;
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской Федерации [Текст] Часть вторая: по состоянию на 14 июня 2012г:офиц. текст/М.:Юрат,2012.-463с.;
3. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Текст]. Часть первая, вторая: по состоянию на 20 февраля 2013г:офиц. текст/М.:Кнорус,-2013.-848с.;
- 4.Российская Федерация. Государственная Дума. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации [Текст]: от 30.12.2001 № 195-ФЗ (действующая редакция от 15 января 2013г.);
5. О бухгалтерском учете [Текст]: Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ (ред. ФЗ от 06.12.2011г. N 402-ФЗ);
6. Об аудиторской деятельности в Российской Федерации [Текст]: ФЗ от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. ФЗ от 21.11.2011г. № 327-ФЗ);
7. О валютном регулировании и валютном контроле [Текст]: ФЗ от 10.12.2003г. № 173-ФЗ (ред. ФЗ от 14.03.2013г. № 29-ФЗ);
8. О переводном и простом векселе [Текст]: Федеральный закон от 11.03.1997г. № 48-ФЗ;
9. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Текст]: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (в ред. Приказ Минфина РФ от 24.12.2010 № 186н);
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Текст]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010 № 142н);
11. Положение Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г. № 383-П;

12. Положение ЦБР «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012г. № 384-П (в ред. Указания БР от 15.03.2013г. № 2981-У);

13. Указание ЦБР «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» от 20.06.2007г. № 1843-У (с изм. и доп. от 28.04.2008г. № 2003-У);

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) [Текст]: утв. приказом Минфина РФ от 27.11.2006г. № 154н (ред. Приказ Минфина РФ от 24.12.2010г. № 186н);

15. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Текст]: утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. № 32н (ред. Приказ Минфина РФ от 27.04.2012г. № 55н);

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2008) [Текст]: утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. № 107н (ред. Приказ Минфина РФ от 27.04.2012г. № 55н);

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/2002) [Текст]: утв. приказом Минфина РФ от 19.11.2002г. № 114н (ред. Приказ Минфина РФ от 24.12.2010г. № 186н);

18. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» [Текст]: утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (в ред. Постановления Правительства РФ от 07.10.2004г. № 532);

19. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита» [Текст]: утверждено Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (в ред. Постановления Правительства РФ от 07.10.2004г. № 532);

20. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 16 «Аудиторская выборка» [Текст]: утверждено Постановлением Правительства РФ от 07.10.2004г. № 532;

21. Федеральный стандарт аудиторской деятельности № 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности» [Текст]: утверждено Приказом Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н (ред. Приказ Минфина РФ от 16.08.2011г. № 99н);

22. Федеральный стандарт аудиторской деятельности № 7/2011 «Аудиторские доказательства» [Текст]: утверждено Приказом Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н (ред. Приказ Минфина РФ от 16.08.2011г. № 99н);

23. Федеральный стандарт аудиторской деятельности № 9/2011 «Особенности аудита отдельной части отчетности» [Текст]: утверждено Приказом Минфина РФ от 20.05.2010г. № 46н (ред. Приказ Минфина РФ от 16.08.2011г. № 99н);

24. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. – 5е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник, 2010.- 497 с.;

25. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник / Т.Б. Бердникова. – М.: Инфра-М, 2010.- 148 с.;

26. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Аудит [Текст]: учебник / И.Н. Богатая, Н.Н. Хахонова. – М.: КНОРУС, 2011.- 720 с.;

27. Воронина Л.И. Аудит: теория и практика [Текст]: учебник / Л.И. Воронина. – М.: Омега-Л, 2012.- 443 с.;

28. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учебное пособие / И.М. Дмитриева. – М.: ЮРАЙТ, 2011.- 315 с.;

29. Ерофеева В.А., Смолякова Н.О. «Системный подход к управлению дебиторской задолженностью» [Текст] // Управленческий учет. - № 02 Февраль, 2011;

30. Зонова А.В., Бачуринская И.Н., Горячих С.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие / Под ред. А.В. Зоновой. – 1е изд. – СПб.: ПИТЕР, 2011.- 480 с.;
31. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]: учебник / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – 3е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во бухгалтерский учет, 2011.- 192 с.;
32. Касьянова С.А., Климова Н.В. Аудит [Текст]: учебное пособие / С.А. Касьянова, Н.В. Климова. – М.: Инфра-М, 2012.- 175 с.;
33. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – 6е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л, 2011.- 641 с.;
34. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / В.Я. Кожин. – 3е изд., перераб. и доп. – М.: Экзамен, 2011.- 812 с.;
35. Колесникова Л.А. «Составление счет-фактур» [Текст] // Главбух. - № 11 Февраль, 2013;
36. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков. – М.: Проспект, 2012.- 504 с.;
37. Крейнина М.Н. «Управление движением дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия» [Текст] // Финансовый менеджмент. - № 3 Март, 2012;
38. Крылов С.И. «Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности по данным бухгалтерской финансовой отчетности» [Текст] // Финансовый вестник. - № 4 Май, 2011;
39. Лаврушин О.И. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М.: КНОРУС, 2010.- 352 с.;
40. Леевик Ю.С. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие/ Ю.С. Леевик.– 3е изд., перераб. и доп.– СПб.: ПИТЕР, 2013.– 384 с.;
41. Лермонтов Ю.С. «Безналичные расчеты» [Текст] // Аудит и налогообложение. - № 2 (182) Апрель, 2013;

42. Медведева О.В., Шпилевская Е.В., Немова А.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст]: учебник / Под ред. О.В. Медведевой. – М.: Высшее образование, 2010. – 154 с.;
43. Подольский В.И., Савин А.А. Аудит [Текст]: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – М.: ЮРАЙТ, 2011.- 605 с.;
44. Прохоров И.В. «Сущность и роль аудиторских услуг в рыночной экономике» [Текст] // Аудитор. - № 12 Декабрь, 2012;
45. Самойлов Б.В. «Какими теперь должны быть ваши регистры бухгалтерского учета» [Текст] // Главбух. – № 3 Февраль, 2013;
46. Солдатова О.П. «Составление счетов-фактур и других документов по НДС» [Текст] // Главбух. – № 3 Февраль, 2012;
47. Стражева Н.С., Стражев А.В. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие / Н.С. Стражева, А.В. Стражев. – 12е изд., перераб. и доп.– М.: Книжный дом, 2011.- 432 с.;
48. Филина Ф.Н. «Бухгалтерский учет векселей» [Текст] // Российский бухгалтер. - № 9 Июль, 2010;
49. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – 5е изд., перераб. и доп.– М.: Инфра-М, 2010.- 448 с.;
50. Юдина Г.А., Черных М.Н. Основы аудита [Текст]: учебное пособие/ Г.А. Юдина, М.Н. Черных. – М.: КНОРУС, 2012.- 296с.;
51. <http://www.belagromash.ru> [Электронный ресурс];
52. <http://www.consultant.ru> [Электронный ресурс].

ПРИЛОЖЕНИЯ