

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф. Горбачева»

Институт экономики и управления
Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кафедра управленческого учета и анализа

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к выпускной квалификационной работе
обучающегося группы ЭУбз-131

Бакиной Екатерины Сергеевны
(фамилия, имя, отчество)

Тема ВКР: Учет, анализ и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия на примере ГУП «Автопассажирсервис», г.Новосибирск

Заведующий кафедрой Кучерова Е.В.

Руководитель ВКР Тюленева Т.А.

Консультанты:

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

У Т В Е Р Ж Д А Ю

Дата _____

Зав. кафедрой _____

(подпись)

ЗАДАНИЕ ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Обучающемуся Бакиной Екатерине Сергеевне

1. Тема ВКР Учет, анализ и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия на примере ГУП «Автопассажирсервис», г.Новосибирск

утверждена приказом по вузу № 665/09 от 20.04.2018 г.

2. Срок сдачи законченной ВКР 11 июня 2018 года

3. Исходные данные к ВКР материалы научно-исследовательской и преддипломной практик

4. Объем и содержание пояснительной записки (основных) вопросов общей и специальной части) и графического материала

Введение 3 страницы

Раздел 1 36 страниц

Раздел 2 43 страницы

Раздел 3 28 страниц

Заключение 3 страницы

Графическая часть 13 страниц

5. Консультанты по ВКР (с указанием относящихся к ним разделов)

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Дата выдачи задания «13» апреля 2018 г.

Руководитель _____
(подпись)

6. Основная литература и рекомендуемые материалы:

1. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ от 29.07.1998 N34н (ред. от 24.12.2010);
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011;
3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008;
3. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (с изменениями);
4. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности (ФПСАД) № 4 «Существенность в аудите». Утв. Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002, № 696;
5. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
6. Полисюк Г. Б. Аудит. Технология проверки / Г.Б. Полисюк. - М.: Академический Проект, Трикста, 2016. - 176 с.
7. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н. Чечевицына. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 368 с.

Задание принял к исполнению (дата) «13» апреля 2018 г. _____

ПРИМЕЧАНИЕ: 1. Это задание прилагается к законченному проекту и вместе с проектом представляется в ГАК.

2. Кроме задания, студент должен получить от руководителя календарный график работы над проектом на весь период проектирования (с указанием срока выполнения и трудоемкости отдельных этапов).

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
подготовки выпускной квалификационной работы

1. Институт экономики и управления
2. Направление подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
3. Кафедра управленческого учета и анализа
4. Фамилия, имя, отчество Бакина Екатерина Сергеевна
5. Тема ВКР Учет, анализ и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия на примере ГУП «Автопассажирсервис», г.Новосибирск
6. Руководитель ВКР Тюленева Татьяна Александровна
7. Консультанты _____

№	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	Разделы и специальные вопросы
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		

Зав. кафедрой _____

Директор _____

Календарный рабочий план

ЭТАПЫ ИЛИ РАЗДЕЛЫ РАБОТЫ	МЕСЯЦЫ И НЕДЕЛИ																				
	апрель					май					июнь										
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
1. Введение		X																			
2. Раздел 1			X	X	X																
3. Раздел 2					X	X	X														
4. Раздел 3							X	X	X												
5. Заключение										X											
6. Графическая часть											X										
7.																					
8.																					
9.																					
10.																					
11.																					
12.																					
13.																					
14.																					
15.																					
16.																					
Дата выдачи 13.04.2018 г.	Срок начала дипломирования 13.04.2018 г.	Срок сдачи ВКР на кафедру 11.06.2018 г.					Срок защиты в ГЭК 19.06.2018 г.					Приложение 13 стр.					Утверждено: Зав. каф.				

На основании результатов просмотра ВКР обучающегося Бакиной Е.С. кафедра считает возможным допустить его к защите в ГЭК.

« _____ » _____ 20 г.

Зав. кафедрой _____

АННОТАЦИЯ

Тема выпускной квалификационной работы: «Учет, анализ и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия на примере ГУП «Автопассажирсервис», г.Новосибирск.

Объем выпускной квалификационной работы 121 страница, она содержит 24 таблицы, 25 источников литературы.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ГУП «Автопассажирсервис».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, и заключения.

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, формулируются цель и задачи исследования, указывается объект и предмет исследования.

Первый раздел посвящен исследованию теоретических вопросов по учету расчетов с дебиторами и кредиторами.

Во втором разделе проведен анализ расчетов с дебиторами и кредиторами ГУП «Автопассажирсервис». В частности, проведен анализ: динамики и структуры, оборачиваемости, движения и качества дебиторской и кредиторской задолженности; состояния расчетов с основными дебиторами и кредиторами.

В третьем разделе описываются теоретические аспекты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами, а также проведение проверки правильности учета и отражения в отчетности ГУП «Автопассажирсервис» расчетов с дебиторами и кредиторами за 2017 год.

Заключение содержит основные выводы о проведенной исследовательской работе.

					Выпускная квалификационная работа			
Изм.	Лист	№ докум.	Подпись	Дата				
Студент		Бакина Е.С.			Учет, анализ и аудит расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия на примере ГУП «Автопассажирсервис», г.Новосибирск	Лит.	Лист	Листов
							4	
Руководитель		Тюленева Т.А.				КузГТУ, кафедра УУ и А		
Нормоконтр.								
Зав.кафедрой		Кучерова Е.В.						

Содержание

Введение	7
РАЗДЕЛ 1. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами	10
1.1. Нормативные документы, регулирующие порядок учета расчетов с дебиторами и кредиторами	10
1.2. Учет расчетов с дебиторами	12
1.2.1 Учет расчетов с покупателями и заказчиками	12
1.2.2 Учет расчетов с дебиторами по внутрихозяйственным операциям	18
1.2.3 Учет расчетов с прочими дебиторами	20
1.3 Учет расчетов с кредиторами	22
1.3.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками	22
1.3.2 Учет расчетов с персоналом по оплате труда	24
1.3.3 Учет расчетов по кредитам и займам	28
1.3.4 Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	30
1.3.5 Учет расчетов с кредиторами по внутрихозяйственным операциям	37
1.4 Отражение остатков и изменения дебиторской и кредиторской задолженности в формах бухгалтерской и статистической отчетности	38
РАЗДЕЛ 2. Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами	46
1. Характеристика основных показателей деятельности ГУП «Автопассажирсервис» за 2015 – 2017 годы	46
2. Анализ расчетов с дебиторами	49
2.1 Оценка изменения доли дебиторской задолженности в оборотных активах	49
2.2 Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности	50
2.2.1 Анализ движения дебиторской задолженности	52
2.2.2 Анализ движения задолженности покупателей и заказчиков	54
2.2.3 Анализ движения задолженности прочих дебиторов	56
2.3 Анализ качества дебиторской задолженности	57
2.4. Анализ состояния расчетов с основными дебиторами	61
3. Анализ расчетов с кредиторами	63
3.1 Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности	63
3.2 Анализ движения кредиторской задолженности	65
3.2.1 Анализ движения задолженности перед поставщиками и подрядчиками	67
3.2.2 Анализ движения задолженности перед бюджетом	69
3.2.3 Анализ движения задолженности перед прочими кредиторами	71
3.3 Анализ качества кредиторской задолженности	73
3.4 Анализ состояния расчетов с основными кредиторами	77
4. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	80
5. Оценка соотношения темпов изменения дебиторской и кредиторской задолженности	80
6. Мероприятия по повышению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия	81
РАЗДЕЛ 3. Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами	88

1. Цели и задачи аудита. Источники информации	88
2. Основные этапы аудита.....	91
2.1 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками.....	94
2.2 Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками	96
2.3 Аудит расчетов с персоналом и по оплате труда и прочим операциям	98
2.4 Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	100
2.5 Аудит расчетов по кредитам и займам.....	103
2.6 Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами	106
2.7 Проверка взаимосвязки данных учетных регистров и форм отчетности по дебиторской и кредиторской задолженности	108
3. Проверка учета и отражения в отчетности расчетов с дебиторами и кредиторами в учете и отчетности предприятия за 2017 год	109
Заключение.....	117
Список использованной литературы	118
Приложения.....	122

Введение

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

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, требуется постоянный контроль текущего состояния взаиморасчетов и отслеживание тенденций их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. Контроль дифференцируется по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Актуальность темы работы заключается в том, что дебиторская и кредиторская задолженность являются естественными составляющими бухгалтерского баланса предприятия. Они возникают в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежа по ним. Кроме того, размеры балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности и периоды оборачиваемости каждой из них оказывают влияние на финансовое состояние предприятия.

Целью данной выпускной квалификационной работы является проведение анализа и проверки состояния расчетов с дебиторами и кредиторами.

К основным задачам данной работы относятся: рассмотрение теоретических аспектов рассматриваемой проблемы, практический анализ вопросов, связанных с учетом и анализом расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Информационной базой исследования послужили первичные и отчетные бухгалтерские документы ГУП «Автопассажирсервис».

Основным видом деятельности анализируемого предприятия является «деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта, подчиняющегося расписанию». Организационно-правовая форма – унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения. Тип собственности – собственность субъектов Российской Федерации

Предприятие осуществляет в установленном законом порядке следующие основные виды деятельности:

- организацию перевозок пассажиров и грузов;
- перевозки пассажиров автобусами по договорам и отдельным заказам;
- международные перевозки пассажиров;
- обязательное личное страхование пассажиров;
- перевозки грузов по договорам и отдельным заказам;
- организацию предварительной продажи билетов;
- оказание услуг на камерах хранения и пр.

ГУП «Автопассажирсервис» является юридическим лицом по законодательству РФ, имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости.

Предприятие имеет право от своего имени заключать сделки, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в судах РФ, открывать расчетный, валютный и другие счета в учреждениях банка, иметь простую круглую печать, штампы со своим наименованием, лицензию на оказания услуг по перевозке груза.

Основными целями ГУП «Автопассажирсервис» являются:

- высокий объем продаж
- увеличение доли фирмы на сложившихся рынках по конкретному продукту;
- освоение новых рынков;

- завоевание хорошей репутации и имиджа у потребителей.

Методология исследования основана на научном методе познания, диалектическом подходе к пониманию предмета исследования. В процессе исследования применялись общенаучные методы исследования такие, как синтез, индукция и дедукция, сравнение, системный подход, а также специальные методы и приемы.

Для написания выпускной квалификационной работы использовались труды отечественных ученых по теории, методологии, методике и организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, нормативно-правовые акты по налоговому и бухгалтерскому учету и анализу в данной области, рекомендации и положения (стандарты) по бухгалтерскому и налоговому учету и отчетности.

РАЗДЕЛ 1. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами

1.1. Нормативные документы, регулирующие порядок учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Ввиду того что страна перешла на рыночные отношения и ведётся постоянное изменение законодательных актов, порядок учёта и отражения в отчётности кредиторской и дебиторской задолженности усложнился.

В настоящий момент ведётся реформирование бухгалтерского учёта и его основной задачей является создание системы нормативного регулирования, которая бы соответствовала всем требованиям пользователей финансовой информации в рыночной экономике, а также представляла собой результат взаимодействия экономических, а также государственных институтов по разработке и установлению правил ведения бухгалтерского учёта и составления финансовой отчётности.

Под дебиторской принято понимать задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы). Организации и лица, у которых имеется задолженность перед данной организацией, называются дебиторами. Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами.

В Гражданском кодексе РФ предусмотрены общие положения о договорах, понятия и их условия, а также заключение, изменение или расторжение договоров [5].

Порядок постановки на учёт, оценка и списание дебиторской и кредиторской задолженности, а также возникающие в связи с этим налоговые обязательства регулируется следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (ред. От 28.12.2013г.) «О бухгалтерском учёте» (с изм. и доп., вступ. в силу 01.01.2014г.).

Устанавливает единые правовые методические основы бухгалтерского учета и отчетности, определяет сущность бухгалтерского учета и его задачи, порядок регулирования, организации и ведения бухгалтерского учета, а также вопросы документации и регистрации, возникающие при расчетах с разными дебиторами и кредиторами.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013г.), Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. N14-ФЗ (ред. от 14.06.2012г.).

Отражает процесс исполнения обязательств, возникающих вследствие договорных отношений: процесс исполнения обязательств (по частям, месту исполнения, срокам и пр.) в расчетах с разными дебиторами и кредиторами.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации часть 1 №146-ФЗ от 31.07.1998г. (ред. от 04.10.2014г.) и часть 2 №117-ФЗ от 05.08.2000г. (ред. от 04.10.2014г.).

Определяет порядок обложения каждым из установленных в стране налогом и сбором, устанавливает принципы их исчисления и уплаты.

4. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ» (ред. От 24.12.2010).

Отражает требования по ведению бухгалтерского учета, а также соответствия бухгалтерской отчетности данным учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

5. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999г. №32Н (ред. От 27.04.2012).

Определяет величину поступления дебиторской задолженности, исходя из цены установленной договорными отношениями между организацией и покупателем.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999г. №33Н (ред. От 27.04.2012).

Регламентирует включение в расходы организации дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учёт расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 №107Н (ред. От 27.04.2012).

Устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам.

8. Приказ Министерства Финансов РФ №94н от 31.10.2000 г. (ред. от 08.11.2010 г.) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, и инструкции к его применению».

В плане счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций отражаются счета дебиторской (62,71,73,75,76) и кредиторской (60,68,69,71,75,76) задолженности.

1.2. Учет расчетов с дебиторами

1.2.1 Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Расчеты с покупателями и заказчиками обусловлены исполнением обязательств организации по продаже им продукции (работ, услуг) и иного имущества. Обязательства по продаже продукции (работ, услуг) и иного имущества возникают у организации по договорам, заключенным с

покупателями и заказчиками. В связи с несовпадением моментов исполнения сторонами договора своих обязательств в зависимости от условий договора у организации при расчетах с покупателями и заказчиками может образовываться как дебиторская, так и кредиторская задолженность.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» могут быть открыты субсчета «Расчеты по авансам полученным», «Расчеты по векселям полученным» и др.

Все операции, связанные с расчетами за проданную продукцию (работы, услуги) и иное имущество отражаются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в момент перехода права собственности на проданное имущество от продавца к покупателю.

Образование задолженности покупателей и заказчиков за проданную им продукцию (работы, услуги) и иное имущество отражается на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по дебету, а суммы исполнения обязательств покупателями - по кредиту.

Основанием для отражения операций на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» являются надлежащим образом оформленные первичные оправдательные документы.

Основанием для принятия на учет дебиторской задолженности покупателей и заказчиков являются расчетные документы и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки.

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.

По формам расчеты с покупателями и заказчиками делятся на денежные и неденежные [16, с.11].

Основной формой расчетов с покупателями является денежная. Денежные формы погашения задолженности предполагают, что обязательства будут погашены путем перечисления денежных средств на расчетный счет или внесения наличных денег в кассу, то есть путем наличных или безналичных расчетов. Безналичные расчеты производятся с участием банка путем списания денежных сумм со счета плательщика и зачисления их на счет получателя.

Неденежные способы погашения задолженности встречаются реже и могут быть представлены в виде взаимозачетов, товарообменных операций (по договору мены), расчетов векселями. Вексель - это письменное долговое обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить конкретную сумму денег по наступлении срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или в уплату за выполненные работы или оказанные услуги.

Поэтому счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому заказчику.

Построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

По мере отгрузки продукции и оказания услуг к оплате предъявляются расчетные документы, в которых величина выручки от их реализации (по договорной цене с налогом на добавленную стоимость) отражается: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Погашение задолженности покупателями и заказчиками (оплата расчетно-платежных документов) отражается: Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 50 «Касса» (но на сумму не более 100000 рублей по одному договору) Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Организации могут получать авансы (предварительную оплату) под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ или при частичной оплате продукции и услуг, производимых для заказчиков. На счетах бухгалтерского учета это отражается записью: Дебет 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» 50 «Касса» и др. Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные».

При получении авансовых платежей по договору на поставку товаров, облагаемых налогом на добавленную стоимость, исчисляется налог на добавленную стоимость по ставке 18 %, а данная сумма отражается в налоговой декларации в том налоговом периоде, когда и был осуществлен аванс: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС».

На основании п. 5 ст. 171 НК РФ суммы налога, ранее уплаченные в бюджет по авансам, полученным в счет предстоящих поставок товаров при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные работы, проданные изделия подлежат вычету: Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным».

При зачете сумм ранее полученных авансов делается проводка: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если расчеты производятся при совершении товарообменной операции, то по соглашению сторон может производиться взаимный зачет задолженностей. Такая операция отражается следующим образом: Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Покупатель также может рассчитаться векселем. В случае получения простого векселя от покупателя делается проводка: Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Погашение полученного векселя отражается проводкой: Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Векселя полученные».

Поскольку на практике момент оплаты и момент реализации товара (услуги) покупателю (заказчику) часто не совпадает, при расчетах с ними может возникать либо дебиторская задолженность, либо кредиторская задолженность.

Если срок возникновения задолженности покупателей и заказчиков составляет 45-90 календарных дней, то такой долг включается в резерв по сомнительной задолженности в размере 50%. А 100% долга можно отнести в резерв в том случае, если срок возникновения задолженности составил более 90 календарных дней.

В настоящее время предельно допустимая величина резерва рассчитывается следующим образом:

- когда резерв формируется по итогам года, лимит составляет 10% от выручки этого года;

– когда резерв формируется по итогам отчетного периода, за лимит принимается наибольшая величина: либо 10% от выручки предыдущего года, либо 10% от выручки этого периода.

Такое изменение выгодно для организаций в том случае, если срок возникновения задолженности на конец года составляет от 45 до 90 дней, а за первый квартал текущего года превышает 90 дней. Сумма долга в этом случае, которую включили в резерв по итогам 1-го квартала в два раза превышает долг, который включили в резерв по итогам года.

Счет 63 отражает обороты и остатки сумм по операциям, связанным с сформированными резервами под сомнительные долги контрагентов. На данном счете отражаются суммы резервов, сформированных в связи с:

- нарушением поставщиками сроков и условий отгрузки товара;
- несоблюдением заказчиков сроков и условий оплаты за полученные услуги (работы).

Операции по формированию резерва проводятся по Кт 63, а для их списания и корректировки в сторону уменьшения используют Дт 63[5, с.33].

Таблица 1 – Корреспонденция счетов по счету 63 «Резерв по сомнительным долгам»

Дебет	Кредит	Описание операции	Документ-основание
91.2	63	Сумма резерва под сомнительные долги сформирована за счет прочих расходов	Протокол решения правления, ведомость дебиторской задолженности, бухгалтерская справка-расчет
63	62	Сумма долга, признанного безнадежным для взыскания, списана за счет резерва, ранее сформированного на счете 63	Протокол решения правления, ведомость дебиторской задолженности, бухгалтерская справка-расчет, судебное решение, документ о ликвидации (банкротстве) и т.п.

63	91.1	Учтена сумма неиспользованного резерва, который был восстановлен	Бухгалтерская справка-расчет
63	76.2	Списание суммы резерва в связи с удовлетворением претензии	Письмо-претензия, бухгалтерская справка-расчет

1.2.2 Учет расчетов с дебиторами по внутрихозяйственным операциям

Бухгалтерский учет у юридических лиц, имеющих филиалы (представительства) или иные структурные подразделения, может осуществляться в различных формах в зависимости от назначения структурных подразделений, источников финансирования их расходов, структуры управления ими, территориального расположения и других особенностей. Порядок ведения бухгалтерского учета у головной организации зависит также от наличия или отсутствия банковского счета у филиалов и отдельного баланса.

Если филиалы, представительства и другие обособленные подразделения выделены на отдельный баланс, то для расчетов головной организации с обособленными подразделениями используют счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты". К нему могут быть открыты следующие субсчета:

- 1) 79-1 «Расчеты по выделенному имуществу»;
- 2) 79-2 «Расчеты по текущим операциям»;
- 3) 79-3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом» и др.

На субсчете 1 «Расчеты по выделенному имуществу» учитывают состояние расчетов с обособленными подразделениями организации, выделенными на самостоятельные балансы, по переданным им внеоборотным и оборотным активам.

Переданное имущество списывают с кредита соответствующих счетов (01 «Основные средства», 10 «Материалы» и др.) в дебет счета 79-1.

Принятое имущество подразделения организации приходят по дебету соответствующих счетов (01, 10 и др.) с кредита счета 79-1.

На субсчете 2 «Расчеты по текущим операциям» учитывают состояние всех прочих расчетов организации с подразделениями, выделенными на отдельные балансы, по взаимному отпуску материальных ценностей, продаже продукции, передаче расходов по общеуправленческой деятельности, выплате заработной платы работникам подразделений и т.п.

В балансе организации внутрихозяйственные расчеты не отражаются, т.е. в отчетности организации остатки по счетам обособленных балансов присоединяются к остаткам по соответствующим счетам головной организации.

Аналитический учет по счету 79 ведется по каждому обособленному подразделению организации.

Филиалы и другие обособленные подразделения отражают полученное от головной организации имущество по дебету счетов учета имущества и кредиту счета 79. Возвращенное головной организации имущество списывают с кредита счетов учета имущества в дебет счета 79. Хозяйственные операции по приобретению имущества, учету затрат на производство, продаже продукции и другие операции оформляются у обособленных подразделений обычными бухгалтерскими записями.

Если обособленные подразделения не имеют отдельного баланса, то для учета их операций открывают субсчета к счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» [6, с.99].

1.2.3 Учет расчетов с прочими дебиторами

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации и расчетов по операциям с дебиторами и кредиторами, не учтенным в счетах 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками», 75 «Расчеты с учредителями»: по депонированным суммам по заработной плате, удержаниям из заработной платы, премиям, имущественному и личному страхованию, претензиям и др.

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

- 1) 76–1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;
- 2) 76–2 «Расчеты по претензиям»;
- 3) 76–3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;
- 4) 76–4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На счете 76–1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала организации.

По кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или других источников страховых платежей отражаются исчисленные суммы страховых платежей.

По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета денежных средств отражается перечисление сумм страховых платежей страховым организациям.

В дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета основных средств и прочее, а также сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Суммы страховых возмещений отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и

кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Некомпенсируемые страховые возмещения списываются с кредита счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

На субсчете 76–2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным штрафам, пеням и неустойкам.

На субсчете 76–3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по дивидендам, другим доходам и другим результатам по договору простого товарищества.

На субсчете 76–4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок.

По кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются депонированные суммы, а по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета денежных средств делается запись при выплате этих сумм получателю.

Аналитический учет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется по каждому дебитору и по каждому кредитору.

Если срок возникновения задолженности с прочими дебиторами и кредиторами составляет 45-90 календарных дней, то такой долг включается в резерв по сомнительной задолженности в размере 50%. А 100% долга можно отнести в резерв только в том случае, если срок возникновения задолженности составил более 90 календарных дней.

В настоящее время предельно допустимая величина резерва рассчитывается следующим образом:

- когда резерв формируется по итогам года, лимит составляет 10% от выручки этого года;
- когда резерв формируется по итогам отчетного периода, за лимит принимается наибольшая величина: либо 10% от выручки предыдущего года, либо 10% от выручки этого периода.

Такое изменение выгодно для организаций в том случае, если срок возникновения задолженности на конец года составляет от 45 до 90 дней, а за первый квартал текущего года превышает 90 дней. Сумма долга в этом случае, которую включили в резерв по итогам 1-го квартала в два раза превышает долг, который включили в резерв по итогам года.

Счет 63 отражает обороты и остатки сумм по операциям, связанным с сформированными резервами под сомнительные долги контрагентов. На данном счете могут быть отражены суммы резервов, сформированных в связи с:

- нарушением поставщиками сроков и условий отгрузки товара;
- несоблюдением заказчиков сроков и условий оплаты за полученные услуги (работы).

1.3 Учет расчетов с кредиторами

1.3.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие разные работы и оказывающие различные виды услуг.

Расчеты между покупателями и поставщиками за товары и услуги производятся в основном через банки по безналичному расчету и регулируются соответствующими договорами.

В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов при заключении договоров, в которых оговариваются вид поставляемых ценностей,

условия поставки, порядок расчетов (условия платежа) между покупателями и поставщиками.

Для учета расчетов организации с поставщиками и подрядчиками в системе счетов бухгалтерского учета используется самостоятельный синтетический счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Этот счет пассивный, предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы, оказанные услуги отражаются на данном счете, независимо от времени оплаты. По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность поставщику (кредиторская задолженность), по дебету счета 60 – погашение задолженности поставщику.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиком являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (ТТН, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ, услуг).

Дебетуют счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» согласно выпискам банка и другим документам на суммы исполнения обязательств (оплаты счетов поставщикам).

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» покупатель осуществляет контроль за поступлением товаров, их оплатой, а так же за полнотой и своевременностью оприходования этих ценностей материально-ответственными лицами.

При поступлении товаров, на которые не получены расчетные документы поставщиков, бухгалтер проверяет, не числятся ли поступившие товары, как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков и не числится ли стоимость поступивших ценностей как дебиторская задолженность.

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на стоимость поступивших ценностей по ценам, предусмотренным в договорах.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам с просроченной оплатой по векселям;
- поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

В конце месяца подсчитываются итоги (оборот) по дебету и кредиту и выводится сальдо на конец. Кредитовое сальдо показывает задолженность по поступившим, но не оплаченным к концу месяца товарам. Дебетовое сальдо означает оплаченные, но не поступившие к концу месяца товары. В балансе стоимость этих товаров отражается по строке «Товары в пути».

1.3.2 Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Синтетический учет расчетов с персоналом, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе предприятия по оплате труда, а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данного предприятия осуществляется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

По кредиту данного счета отражаются начисления по оплате труда, пособий за счет отчислений на государственное социальное_страхование, дивидендов и других аналогичных сумм. По дебету счета 70 фиксируются удержания из начисленной суммы оплаты труда и доходов, выплаченные суммы заработной платы, премий, пособий и другие удержания. Кредитовое сальдо счета 70 показывает задолженность предприятия перед работниками по начисленной, но невыданной заработной плате.

Для организации учета заработной платы используются соответствующие учетные регистры(специально разграфленные листы бумаги, приспособленные для текущих учетных записей).

В синтетическом учете используются мемориальные ордера, оборотные ведомости, главная книга, журналы-ордера по счетам и т.д.

К документам аналитического учета заработной платы относятся лицевой счет работника, налоговая карточка по учету доходов и подоходного налога физического лица, расчетные и расчетно-платежные ведомости и др.

На каждого работника в начале года или при приеме на работу бухгалтерия предприятия открывает лицевой счет и заводит налоговую карточку по учету доходов и налога на доходы физических лиц. Каждому работнику присваивается табельный номер, который в дальнейшем проставляется на всех документах по учету личного состава организации.

Для определения суммы заработной платы, подлежащей выдаче на руки работнику, определяется сумма заработка работника за месяц и из нее производятся необходимые удержания. Эти расчеты ведутся в лицевых счетах работников, а затем их результаты переносятся в расчетно-платежную и налоговую карточки.

В расчетно-платежную ведомость заносят сумму начисленной заработной платы по ее видам, сумму удержаний по их видам и сумму к выдаче. Для каждого работника в ведомости отводится одна строка. Расчетно-платежная ведомость не только является регистром аналитического учета расчетов с

работниками по заработной плате, но и выполняет функции расчетного и платежного документа.

При начислении заработной платы и других выплат работникам важно правильно определить их источники. Существует несколько видов таких источников.

Для правильного отражения начисленной заработной платы бухгалтер предприятия самостоятельно выбирает тот счет по учету расходов, который соответствует виду деятельности организации и структуре производства.

К таким счетам относятся:

- счет 20 «Основное производство» (оплата труда производственных рабочих);
- счет 23 «Вспомогательное производство» (оплата труда рабочих вспомогательного производства);
- счет 25 «Общепроизводственные расходы» (оплата труда цехового персонала);
- счет 26 «Общехозяйственные расходы» (оплата труда административно-управленческого персонала);
- счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» (оплата труда работников обслуживающих производств и хозяйств);
- счет 44 «Расходы на продажу» (оплата труда работников торговли);
- другие счета расходов.

Начисленные суммы заработной платы работников соответствующих производств отражаются по дебету указанных счетов и по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (на всю сумму начисленной оплаты труда).

Начисление оплаты труда по операциям, связанным с заготовлением и приобретением производственных запасов, оборудования, его установкой и осуществлением капитальных вложений, отражается по дебету счетов 07, 08, 10, 11, 15 и кредиту счета 70.

Источником оплаты труда могут служить средства Фонда социального страхования РФ. За счет этих средств могут производиться выплаты: пособий по временной нетрудоспособности, пособий по беременности и родам, единовременного пособия при рождении ребенка, ежемесячного пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом.

Суммы начисленных пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам отражаются проводкой: Д-т 69 К-т 70.

Выдачу заработной платы и пособий из кассы организации наличными денежными средствами оформляют бухгалтерской записью: Д-т 70 К-т 50 .

При перечислении причитающихся сумм с расчетного счета организации на лицевой счет работника в банке делается запись: Д-т 70 К-т 51.

Не полученная работниками в срок заработная плата депонируется. Аналитический учет депонированной заработной платы ведется по каждому работнику в реестре не выданной заработной платы, в специальной книге не выданной заработной платы или на депонентских карточках.

Депонированная заработная плата переносится со счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по депонированным суммам»: Д-т 70 К-т 76.

Депонированные суммы сдаются в банк на расчетный счет предприятия, что отражается в бухгалтерском учете проводкой: Д-т 51 К-т 50

Получение депонированной ранее заработной платы с расчетного счета в банке на оплату депонентов отражается записью: Д-т 50 К-т 51 .

Депонированная заработная плата из кассы предприятия чаще всего выдается по расходным кассовым ордерам. При этом производится запись: Д-т 76 К-т 50 .

Невостребованная депонированная заработная плата хранится на балансе организации в течение трех лет. По истечении этого срока неполученные

суммы относятся на финансовые результаты деятельности организации, что отражается записью: Д-т 76 К-т 91 [3, с.95].

1.3.3 Учет расчетов по кредитам и займам

Порядок оформления кредитов и займов регулируется договорами кредита и займа в соответствии с гл. 42 ГК РФ. В соответствии со ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется вернуть такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Займодавцами могут быть как юридические, так и физические лица.

В зависимости от сроков, на которые предоставляются кредиты или займы, различают долгосрочные (на срок более 12 месяцев) и краткосрочные (на срок не более 12 месяцев) кредиты и займы.

Долгосрочная задолженность может учитываться одним из двух способов, который утверждается в учетной политике организации:

1) учитывать заемные средства, срок погашения которых по договору займа (кредита) превышает 12 месяцев, в составе долгосрочной задолженности до истечения срока договора;

2) переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа (кредита) до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Задолженность по кредитам и займам может быть срочной (срок погашения не наступил) и просроченной (срок погашения истек).

В бухгалтерском учете и отчетности кредиторская задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

Синтетический учет расчетов по полученным кредитам и займам осуществляется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Аналитический учет на счете 66 и 67 ведется по видам кредитов и займов, заимодавцам (кредитным организациям), срокам погашения и отдельным кредитам и займам.

В условиях рыночной экономики организация может получить заемные средства не только в банке, но и у других организаций внутри страны и за рубежом. Краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения ценных бумаг и учитываются на счетах 66, 67 по соответствующим субсчетам.

Поступление средств от продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций организаций, а также по другим обязательствам отражается по дебету счета учета денежных средств или счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если ценные бумаги проданы организацией по цене, превышающей их номинальную стоимость, то разница между ценой продажи и номинальной стоимостью отражается по кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов», а затем равномерно на протяжении всего срока займа списывается с дебета счета 98 «Доходы будущих периодов» в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Если облигации размещаются по цене ниже номинальной их стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций. На сумму доначислений дебетуется счет 91 «Прочие доходы и расходы» и кредитуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Причитающиеся проценты по полученным займам отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67

«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов учета источников выплат таким же образом, как и по кредитам банков.

Расходы, связанные с выпуском и распространением ценных бумаг, учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» с кредита соответствующих расчетных, денежных и материальных счетов.

При погашении и возврате ценных бумаг они списываются в дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» с кредита счетов учета денежных средств.

Прекращение обязательств по договору займа оформляется в виде отступного или новации (ст. 409 и 414 ГК РФ). В этом случае долги по вышеуказанным договорам считаются погашенными, но возникает новый долг из договора займа. С момента заключения соглашения об отступном взаимоотношения сторон регулируются правилами договоров купли-продажи или возмездного оказания услуг. В бухгалтерском учете новация долга отражается: по дебету счетов 60, 76 и кредиту счетов 66, 67.

При возврате заемщиком займов, полученных в натуральной форме, могут возникать стоимостные разницы в оценке имущества, полученного в качестве займа, и имущества, передаваемого для погашения. Возникающие разницы отражаются у заемщика в качестве прочих расходов (дебет счета 91, кредит счетов 66 и 67) или прочих доходов (дебет счетов 66 и 67, кредит счета 91). При задержке погашения займа и просрочке по уплате процентов по займу к заемщику применяют штрафные санкции, которые отражаются у должника в составе прочих расходов (по дебету счета 91).

1.3.4 Учет расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

Обобщение информации о расчетах с бюджетом по налогам и сборам, уплачиваемым предприятием, осуществляется на синтетическом активно-пассивном балансовом счете 68 «Расчеты по налогам и сборам».

По кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, причитающиеся по налоговым декларациям к уплате в бюджет. Классификация налогов и проводки по их начислению представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация налогов

Налоги	Бухгалтерские записи
Налог на прибыль	Д 99 «Прибыли и убытки» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»
Налог на доходы физических лиц	Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»
Налог на доходы с сумм дивидендов, выплаченных учредителям (участникам), если они не являются работниками данного предприятия	Д 75 «Расчеты с учредителями (участниками)» субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»
НДС по проданным товарам (работам, услугам)	Д 90 «Продажи» субсчет 90-3 «Налог на добавленную стоимость» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»
Акцизы по проданным товарам (работам, услугам)	Д 90 «Продажи» субсчет 90-4 «Акцизы» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по акцизам»
Экспортные пошлины по проданным товарам (работам, услугам)	Д 90 «Продажи» субсчет 90-5 «Экспортные пошлины» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по экспортным пошлинам»
Налог на имущество	Д 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91-2 «Прочие расходы» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по налогу на имущество»
Земельный налог	Д 20 «Основное производство» (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу») К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет

	«Расчеты по земельному налогу»
Водный налог	Д 20 «Основное производство» (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу») К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по плате за пользование водными объектами»
Экологический сбор	Д 20 «Основное производство» (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу») К 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по платежам за загрязнение окружающей среды»
Налог при УСН	Д 90 «Продажи» К 68 «Расчеты по налогам и сборам»
ЕНВД	Дт 99 Кт 68 «ЕНВД»
Акцизы	Дт 90 субсчет «Акцизы» Кт 68 субсчет «Расчеты по акцизам»
Таможенные пошлины	Дт 90 субсчет "Таможенные пошлины" Кт 68 субсчет "Расчеты по таможенным пошлинам"

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, причитающиеся к возмещению из бюджета: Дт 68 Кт 51 - на сумму денежных средств, фактически перечисленную в бюджет; Дт 68 Кт 19 - на сумму налогового вычета по НДС.

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Страховые взносы - это обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования.

В налогообложении страховыми взносами также признаются взносы, взимаемые с организаций в целях дополнительного социального обеспечения отдельных категорий физических лиц (п. 3 ст. 8 НК РФ).

С начала 2017 года осуществилось вступление в силу новой гл. 34 «Страховые взносы» Налогового Кодекса РФ. С ее вступлением в действие в то же время утратил силу ФЗ от 24.07.2009 № 212ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» (далее – Закон № 212ФЗ).

Объектом налогообложения для исчисления налога признаются выплаты, вознаграждения и иные доходы, начисляемые работодателями в пользу работников по всем основаниям. Детальный перечень объектов налогообложения, налоговая база, доходы, не подлежащие налогообложению, налоговые льготы изложены во второй части НК РФ.

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков признаются выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования:

- 1) в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг;
- 2) по договорам авторского заказа в пользу авторов произведений;
- 3) по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями.

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков также признаются выплаты и иные вознаграждения по трудовым договорам (контрактам) и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг в пользу физических лиц.

Не признаются объектом обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права), и договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав), за исключением договоров авторского заказа, договоров об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательских лицензионных договоров, лицензионных договоров о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Не признаются объектом обложения страховыми взносами выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, по трудовым договорам, заключенным с российской организацией для работы в ее обособленном подразделении, место расположения которого находится за пределами территории Российской Федерации, выплаты и иные вознаграждения, исчисленные в пользу физических лиц, являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, в связи с осуществлением ими деятельности за пределами территории Российской Федерации в рамках заключенных договоров гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг.

В 2017 - 2019 годах для плательщиков применяются следующие тарифы страховых взносов:

- 1) на обязательное пенсионное страхование:

– в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 22 процента;

– свыше установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование - 10 процентов;

2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 2,9 процента;

3) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Российской Федерации (за исключением высококвалифицированных специалистов в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации"), в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов по данному виду страхования - 1,8 процента;

4) на обязательное медицинское страхование - 5,1 процента.

Начисление налога отражается по кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции со счетами затрат. По кредиту счета 69 также проводится начисление пеней и штрафов по налогу в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки".

Перечисление налога в федеральный бюджет и внебюджетные фонды отражается по дебету счета 69 (по соответствующему субсчету) и кредиту счета 51 "Расчетные счета".

Уменьшение налога на суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование отражается в бухгалтерском учете одним из следующих способов.

1. Налог по федеральному бюджету в полной сумме (без учета вычета) проводится по кредиту счета 69 в корреспонденции со счетами учета затрат. Сумма налогового вычета начисляется внутренней проводкой по дебету субсчета 69-2-1 "Налог в части, зачисляемой в федеральный бюджет" и по кредиту субсчетов 69-2-2 и 69-2-3 "Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование" на финансирование соответственно страховой и накопительной частей трудовой пенсии.

В данной ситуации страховые взносы самостоятельно не отражаются на счетах учета затрат, а проводятся как уменьшение налога. Тем не менее они участвуют в формировании себестоимости, поскольку на затраты фактически списывается полная сумма налога без учета налогового вычета.

2. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование отражаются на счетах учета затрат на производство. А налог изначально рассчитывается с учетом налогового вычета и проводится на счете 69 в уменьшенном размере. По кредиту счета 69 отражаются суммы отчислений, причитающиеся к уплате в государственные внебюджетные фонды, в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов, на которых учтены расходы по оплате труда, в частности:

- 08 "Вложения во внеоборотные активы" - работников, занятых капитальным строительством, выполненным хозяйственным способом;

- 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы" и др. - работников, занятых в основном и вспомогательных производствах, а также управлением;

- 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части платежей, производимых за счет работников организации;

- 91 "Прочие доходы и расходы" - в части выплат социального характера, производимых за счет прибыли, а также сумм пени за несвоевременный взнос платежей.

По дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражаются средства, перечисленные в пользу государственных (внебюджетных) фондов или использованные в установленном порядке на социальное страхование, в корреспонденции с кредитом счетов [7, с.15]:

– 51 "Расчетные счета" - перечисление взносов в пользу государственных (внебюджетных) фондов;

– 50 "Касса", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - выплаты работникам пособий по временной нетрудоспособности, на детей, оплату путевок на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей и др.

1.3.5 Учет расчетов с кредиторами по внутрихозяйственным операциям

Учет внутрихозяйственных расчетов ведется на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты». Данный счет предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты), в частности, расчетов по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений и т.п.

Учет внутрихозяйственных расчетов на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется однотипно, независимо от видов таких расчетов.

На предприятиях, в которых на отдельный баланс выделены подразделения, являющиеся звеньями одной технологической цепочки, передача имущества и затрат может происходить не только между головной

организацией и подразделениями, но и между самими обособленными подразделениями.

В большинстве случаев корреспонденция счетов в передающем и принимающем подразделениях будет зеркальной, то есть счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты" будет корреспондировать с одним и тем же счетом, только в одном подразделении – по дебету, а в другом – по кредиту.

Во внутренних балансах обособленных подразделений счет 79 отражается отдельной строкой как задолженность перед головной организации (или задолженность головной организации). В общем (сводном) балансе организации сальдо по данному счету всегда равно нулю.

Счет 79 "Внутрихозяйственные расчеты" может иметь сальдо только во внутренних балансах подразделений. Учитывая зеркальность производимых записей по внутрихозяйственным расчетам у передающей и получающей стороны, на каждую отчетную дату сальдо счета 79 у организации и ее обособленного подразделения будет равнозначным.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности с учетом обособленных подразделений сальдо внутрихозяйственных расчетов у передающей и получающей стороны взаимоисключается и в итоговой отчетности не отражается.

1.4 Отражение остатков и изменения дебиторской и кредиторской задолженности в формах бухгалтерской и статистической отчетности

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Законом № 402 - ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- Бухгалтерский баланс;

- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе;
- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о Финансовых результатах.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность оплачивается организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

При составлении бухгалтерской отчетности дебиторская задолженность группируется по срокам ее образования и отражается в разделе II «Оборотные активы» актива баланса по строке 1230. В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам.

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» раздел V – «Краткосрочные обязательства» пассива баланса отражается общая сумма кредиторской задолженности организации и отдельными строками приводится ее расшифровка.

Суммы начисленных штрафов и пеней по взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве отражаются по строке «Обязательные страховые взносы», а суммы начисленных штрафов и пеней по налогам (сборам) – по строке «расчеты по налогам и сборам».

По строке «Прочая кредиторская задолженность» отражается сумма задолженности по расчетам, не нашедшим отражения по вышеуказанным строкам раздела пассива баланса. В частности, по данной строке отражаются: задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами; задолженность перед персоналом по прочим операциям.

Порядок отражения в отчете о финансовых результатах прочих доходов и расходов в части расчетов с дебиторами и кредиторами отражается следующим образом.

Доходы от участия в других организациях (строка 2310) - указывается общая сумма поступлений, связанных с участием в уставных капиталах других организаций, включая проценты и иные доходы по ценным бумагам (в случае, если такие доходы не являются для организации доходами от обычных видов деятельности).

Проценты к получению (строка 2320) - указывается сумма доходов в виде процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организации, а также процентов за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке (в случае, если такие доходы не являются для организации доходами от обычных видов деятельности).

Проценты к уплате (строка 2330) - указывается сумма процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств по займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим). Показатель по строке 2330 указывается в круглых скобках.

Прочие доходы (строка 2340) - указывается сумма прочих доходов (за вычетом возмещаемых налогов, т.е. за минусом НДС, акцизов и пр.). Сумма прочих доходов указывается за исключением доходов, отраженных по строкам 2310 и 2320.

Прочие расходы (строка 2350) - указывается сумма прочих расходов (за вычетом возмещаемых налогов, т.е. за минусом НДС, акцизов и пр.). Сумма прочих расходов указывается за исключением расходов в виде процентов к уплате, отраженных по строке 2330.

Раздел 5 Пояснений к бухгалтерскому балансу «Дебиторская и кредиторская задолженность» раскрывает информацию о показателях строк бухгалтерского баланса организации:

- 1230 «Дебиторская задолженность»,
- 1410 «Заемные средства»,
- 1450 «Прочие обязательства»,
- 1510 «Заемные средства»,
- 1520 «Кредиторская задолженность»,
- 1550 «Прочие обязательства».

Данные в Разделе 5 указываются отдельно по краткосрочной и долгосрочной дебиторской (кредиторской) задолженности.

Раздел 5 состоит из 4 таблиц:

1) Таблица 5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности расшифровывает показатели строки 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

2) Таблица 5.2. Просроченная дебиторская задолженность раскрывает информацию о дебиторской задолженности с истекшим сроком погашения (по условиям договора). Данные о просроченной дебиторской задолженности отражаются в Таблице 5.2. вне зависимости от наличия обеспечения такой задолженности.

3) Таблица 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности. Расшифровывает показатели строк бухгалтерского баланса: 1410 «Заемные средства», 1450 «Прочие обязательства», 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства».

4) Таблица 5.4. Просроченная кредиторская задолженность раскрывает информацию о кредиторской задолженности с истекшим сроком погашения (по условиям договора).

В статистической отчетности отражаются суммы дебиторской и кредиторской задолженности в форме № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации» раздел 1. Данная форма составляется на основании синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

По строкам 03 «Дебиторская задолженность» - 12 «Краткосрочная дебиторская задолженность» по графе 1 отражается дебиторская задолженность данной организации, по графе 2 - в том числе просроченная, т.е. задолженность, не погашенная в сроки, установленные договором.

По строке 03 «Дебиторская задолженность» показывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, работы и услуги; в том числе задолженность, обеспеченная векселями полученными; задолженность по расчетам с дочерними и зависимыми обществами; суммы уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами; задолженность по расчетам с прочими дебиторами, включающая в себя задолженность финансовых и налоговых органов (в том числе по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет); задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или кредита; задолженность подотчетных лиц; поставщиков по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке; задолженность по государственным заказам, федеральным программам за поставленные товары, работы и услуги, а также штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым

получены решения суда (арбитражного суда) или другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации право на принятие решения об их взыскании и отнесенные на финансовые результаты организации.

По строке 05 «Задолженность покупателей и заказчиков за товары, работы и услуги», отражается задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги, по которым признаны доходы в установленном порядке, в том числе задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, выполненные работы и оказанные услуги, обеспеченная полученными векселями и др. (счета 62, 76, 63).

По строке 06 «Задолженность, обеспеченная векселями полученными» отражается задолженность покупателей и заказчиков за товары, выполненные работы и оказанные услуги, обеспеченная векселями полученными (счет 62).

По строке 07 «Задолженность по государственным заказам и федеральным программам за поставленные товары, работы и услуги» приводится задолженность государственных заказчиков по заключенным государственным контрактам.

Строки 08 «Задолженность за железнодорожные перевозки» - 11 «Задолженность за поставку электроэнергии» заполняются только субъектами естественных монополий, информация о которых содержится в Реестре субъектов естественных монополий, в отношении которых осуществляются государственное регулирование и деятельность которых регулируется в соответствии со статьей 4 главы I Федерального закона от 17 августа 1995 года № 147-ФЗ «О естественных монополиях».

По строке 12 «Краткосрочная дебиторская задолженность» отражается дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 13 «Кредиторская задолженность», показывается задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за поступившие

материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Для заполнения этой строки используют аналитические данные к счетам раздела 6 «Расчеты», кроме счетов 66, 67. Строка 13 «Краткосрочная дебиторская задолженность» графа 1 соответствует сумме строк 1450, 1520 в Бухгалтерском балансе.

По строке 15 «Задолженность по платежам в бюджет» указывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет.

По строке 16 «Задолженность в федеральный бюджет» показывается задолженность в федеральный бюджет, за исключением задолженности во внебюджетные фонды.

По строке 17 «Задолженность в бюджеты субъектов федерации» показывается задолженность в бюджеты субъектов Федерации, за исключением задолженности в бюджет муниципального образования (местный бюджет).

По строке 18 «Задолженность по платежам в государственные внебюджетные фонды» приводится задолженность по страховым взносам.

По строке 19 «Задолженность поставщикам и подрядчикам, за товары, работы и услуги» показывается задолженность организации поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, в том числе обеспеченная векселями выданными.

По строке 20 «Задолженность, обеспеченная векселями выданными» отражается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на 60 счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

По строкам 21 «Задолженность за железнодорожные перевозки» - 24 «Задолженность за поставку теплоэнергии», показывается задолженность перед всеми поставщиками, независимо от их формы собственности, за полученные услуги.

По строке 22 «Задолженность за поставку газа» отражается задолженность за поставку газа перед организациями всех форм собственности, оказывающими услуги в сфере деятельности по транспортировке и сбыту газа, а также перед поставщиками газа - за стоимость поставленного газа.

По строке 23 «Задолженность за поставку электроэнергии» отражается задолженность за поставку электроэнергии перед организациями всех форм собственности, оказывающими услуги в области производства, передачи и сбыта электрической энергии.

По строке 24 «Задолженность за поставку тепловой энергии» отражается задолженность за поставку тепловой энергии перед организациями всех форм собственности, оказывающими услуги в области производства, передачи и сбыта тепловой энергии.

По строке 25 «Краткосрочная кредиторская задолженность» показывается кредиторская задолженность, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 26 «Задолженность по полученным займам и кредитам» приводятся суммы задолженности по полученным займам и кредитам (счета 66, 67). Строка 26 «Задолженность по полученным займам и кредитам» графа 1 соответствует сумме строк 1410 и 1510 в Бухгалтерском балансе.

По строке 27 «Задолженность по краткосрочным займам и кредитам» отражаются суммы задолженности по полученным займам и кредитам на срок не более 12 месяцев (счет 66). Строка 27 «Задолженность по краткосрочным займам и кредитам» графа 1 соответствует строке 1510 в Бухгалтерском балансе.

По строкам 28 «Списано кредиторской задолженности на прибыль» и 29 «Списано кредиторской задолженности на убыток» отражается задолженность, списанная в установленном порядке на финансовые результаты деятельности организаций.

РАЗДЕЛ 2. Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами

1. Характеристика основных показателей деятельности ГУП «Автопассажирсервис» за 2015 – 2017 годы

Предварительная оценка финансового положения ГУП «Автопассажирсервис» осуществляется на основании данных Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах.

На данной стадии анализа формируется первоначальное представление о деятельности предприятия, выявляются изменения в составе имущества предприятия и их источниках, устанавливаются взаимосвязи между показателями.

Результаты анализа динамики основных экономических показателей ГУП «Автопассажирсервис» за период 2015 – 2017 гг. представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика основных показателей деятельности ГУП «Автопассажирсервис» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Изменения			
				За 2016 -2017 годы		общее	
				в сумме	в %	в сумме	в %
1. Выручка от продаж, тыс.р.	26 846	26 229	26 895	666	2,5	49	0,18
2. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс.р.	164 477	284 115	264 302	-19 814	-7,0	99 825	60,69
3. Среднесписочная численность работающих, чел.	66	68	65	-3	-4,4	-1	-1,52
4. Себестоимость продаж, тыс.р.	38 784	42 684	28 047	-14 637	-34,3	-10 737	-27,68
5. Финансовый результат от продаж, тыс.р.	-11 938	-16 455	-1 152	15 303	93,0	10 786	90,35
6. Финансовый результат отчетного периода, тыс.р.	123	63	31	-32	-50,8	-92	-74,80

7. Оборачиваемость основных фондов, коп.	16	9	10	1	10,2	-6	-37,66
8. Производительность труда, тыс.р./чел.	407	386	414	28	7,3	7	1,72
9. Затраты на 1 рубль выручки, коп.	144	163	104	-58	-35,9	-40	-27,82
10. Рентабельность основных фондов, коп.	-7	-6	-0,4	5	92,5	7	93,99
11. Коэф. независимости	0,66	0,79	0,83	0,05	6,1	0,2	25,75
12. Коэф. маневренности	-149	-126	-118	7	5,7	31	20,49
13. Коэф. текущей ликвидности	0,3383	0,2655	0,2142	-0,0513	-19,3	-0,1	-36,69
14. Коэф. абсолютной ликвидности	0,0002	0,0077	0,0069	-0,0009	-11,1	0,007	3455,98

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что предприятие является убыточным на протяжении всего анализируемого периода. Так, финансовый результат отчетного периода за 2015-2017 гг. уменьшился на 92 тыс. руб. или на 74,8 %, в том числе за последний год анализируемого периода на 32 тыс. руб. или на 50,8%. Динамика данных показателей обусловлена увеличением расходов по основной деятельности наряду с неизменной величиной выручки от продаж.

Как видно из таблицы, в 2017г. по сравнению с 2015г. наблюдается незначительный рост выручки от продаж – на 0,18%. Данный рост сопровождается снижением себестоимости продаж на 27,68%. В результате наблюдается снижение затрат на рубль выручки на 40 коп. Снижение затрат несомненно является положительной тенденцией в деятельности анализируемого предприятия.

На протяжении 2015-2017 гг. наблюдается увеличение показателя рентабельности основных фондов. В 2017г. такой рост составил 5 % по сравнению с 2016г. и 7% по сравнению с 2015г. Однако данный показатель на протяжении всего периода остается отрицательным, что свидетельствует о том,

что предприятие неэффективно использует имеющиеся в ее распоряжении основные средства.

В 2017г. показатель производительности труда составил 414 тыс. руб. на человека, что на 28 тыс. руб. или 7,3 % больше, чем в 2016г. В целом за анализируемый период рост показателя составил 1,72%, что свидетельствует об увеличении эффективности использования трудовых ресурсов на предприятии.

По данным таблицы также можно сделать вывод о финансовой устойчивости предприятия. Так, коэффициент независимости в 2017г. составил 0,83, то есть целых 83% имущества сформирован за счет собственного капитала при нормативе 50%. Более того, динамика данного показателя за анализируемый период положительна – его значение выросло на 25,75%.

Проанализировав значение коэффициента маневренности можно сделать вывод, что несмотря на его увеличение в период с 2015 по 2017 гг. на 20,49 %, его значение на протяжении всего анализируемого периода остается отрицательным и в 2017 г. составляет -118. Отрицательный коэффициент маневренности означает низкую финансовую устойчивость анализируемого предприятия в сочетании с тем, что средства вложены в медленно реализуемые активы (основные средства), а оборотный капитал формировался за счет заемных средств.

Анализируя коэффициенты ликвидности, приведенные в таблице, можно сделать вывод, что на протяжении всего анализируемого периода предприятие можно отнести к категории неплатежеспособных. Это следует из того, что в 2015-2017 гг. значения коэффициентов текущей ликвидности не соответствовали нормативу (норма: >1 , >2), а коэффициенты абсолютной ликвидности не достигали значений теоретически допустимого уровня (норма: $>0,2$). В результате, на конец 2017г. на каждый рубль краткосрочных обязательств приходилась всего 21 коп.

Таким образом, в период с 2015-2017 гг. можно судить о сохранении масштабов деятельности организации, снижении убытков и незначительном

повышении эффективности использования ее трудовых ресурсов. Однако, несмотря на данные изменения, чистая прибыль предприятия на протяжении всего анализируемого периода снижается, оно остается финансово не устойчивым, финансово зависимым от внешних источников средств и не обладает достаточным уровнем платежеспособности.

2. Анализ расчетов с дебиторами

2.1 Оценка изменения доли дебиторской задолженности в оборотных активах

Проведем оценку изменения доли дебиторской задолженности в оборотных активах ГУП «Автопассажирсервис» по данным бухгалтерского учета. Для этого составляется Таблица 4.

Таблица 4 – Соотношение дебиторской задолженности и оборотных активов ГУП «Автопассажирсервис» за 2015-2017гг.

Показатели	На 01.01.2016	На 01.01.2017	На 01.01.2018	Изменения			
				За 2017 год		Общее изменение	
1	2	3	4	В сумме	в %	В сумме	в %
1. Оборотные активы, тыс. руб.	1 749	1 510	1 121	-389	-25,8	-628	-35,9
2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	406	394	358	-36	-9,1	-48	-11,8
3. Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	23	26	32	6	22,4	9	37,6

Как видно из данных таблицы значение показателя доли дебиторской задолженности в оборотных активах в анализируемом периоде увеличилось на 37,6%, в том числе на 22,4% за 2017 г. Данный рост оказывает негативное влияние на деятельность предприятия, поскольку говорит о том, что все большая доля оборотных активов временно отвлекается из оборота и не

участвует в процессе текущей деятельности. Как следствие, возрастают сроки оплаты реализованных предприятием услуг, увеличиваются размеры денежных средств, отвлеченных из оборота дебиторами.

Так как величина дебиторской задолженности на протяжении 2015-2017 гг. снизилась на 48 тыс. руб. или 11,8%, очевидно, что для нормализации показателя доли дебиторской задолженности в оборотных активах необходим рост оборотных активов предприятия, величина которых за анализируемый период сократилась на 628 тыс. руб. или 35,9%. Для этого предлагается реализовать следующие мероприятия:

1) Расширить долговременные заимствования. Так как анализируемое предприятие не имеет долговременных кредитов, то возможно попытаться взять такой кредит в банке. В развитой рыночной экономике долговременный кредит имеет для предприятия собственные преимущества: проценты ниже, чем по кратковременному кредиту, возмещение растянуто во времени.

2) Уменьшить иммобилизацию средств во внеоборотные активы, но лишь не в ущерб производству.

3) Нарастить личный капитал повышением уставного капитала, увеличением резервов, подъемом рентабельности посредством контроля затрат и агрессивной коммерческой политики.

4) Для понижения текущих денежных потребностей предлагается снизить дебиторскую задолженность. Уменьшать продолжительность отсрочек платежей нужно стараясь не подвергать себя риску утратить клиентуру.

2.2 Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности

Для анализа динамики и структуры дебиторской задолженности составляется Таблица 5, по результатам которой можно сделать вывод, что дебиторская задолженность ГУП «Автопассажирсервис» за 2015 – 2017 гг. снизилась на 48 тыс. руб. или 11,8%.

Таблица 5 – Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Изменения за 2017 год			Общее изменение		
	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В %п	В сумме	В %	В %п
Краткосрочная - всего, в т.ч.	406	100	394	100	358	100	-36	-9,1	-	-48	-11,8	-
1. расчеты с покупателями и заказчиками	396	95,2	309	78,4	308	82,9	-1	292,7	4,5	-88	-22,2	-12,3
2. авансы выданные	-	-	35	8,9	-	-	-35	-100,0	-8,9	-	-	-
3. прочая	10	4,8	50	12,7	50	17,1	0	294,0	4,4	40	В 5 раз	12,3

На снижение краткосрочной дебиторской задолженности в рассматриваемом периоде на 48 тыс. руб. (11,8%) оказало влияние сокращение задолженности покупателей и заказчиков на 88 тыс. руб. или 22,2 % по сравнению с 2015 г. В 2017 год снижение задолженности покупателей и заказчиков обусловлено сокращением задолженности по авансам выданным на 35 тыс. руб. или 100%.

В структуре дебиторской задолженности за анализируемый период также произошли несущественные изменения. Так, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на 01.01.2017 г. составила 82,9 %, что на 4,5 проц. п. выше показателя на 01.01.2016 г. и на 12,3 проц. п. ниже показателя на 01.01.2016г.

Также следует отметить, что исключительно в 2016 г. в структуре краткосрочной дебиторской задолженности отмечается наличие выданных авансов в счет предстоящих поставок, величина которых составила 35 тыс. руб. ил 8,9 %.

В целом же можно отметить, что структура краткосрочной дебиторской задолженности ГУП «Автопассажирсервис» по отношению к предыдущим годам изменилась не существенно.

2.2. Анализ движения дебиторской задолженности

Таблица 6 – Движение дебиторской задолженности, %

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	Прироста
2015 год			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	57	61	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с покупателями и заказчиками	55	61	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы выданные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. прочая	100	-	100
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Краткосрочная - всего,	27	4	24

в т.ч.			
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с покупателями и заказчиками	1	6	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы выданные	100	-	100
в том числе просроченная	-	-	-
3. прочая	80	-	80
в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	2	15	6
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с покупателями и заказчиками	24	3	22
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы выданные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. прочая	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
Изменение за 2016-2017 годы			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	-25	11	-17
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с покупателями и заказчиками	24	-2	22
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы выданные	-100	-	-100
в том числе просроченная	-	-	-
3. прочая	-80	-	-80
в том числе просроченная	-	-	-
Общее изменение			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	-55	-50	6
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с покупателями и заказчиками	-31	-58	22
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы выданные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. прочая	-100	-	-100
в том числе просроченная	-	-	-

Результаты анализа данных таблицы 6 свидетельствуют о движении дебиторской задолженности исследуемой организации за период 2015-2017 гг.

Отмечено снижение поступления дебиторской задолженности в течение всего анализируемого периода на 55%, в том числе на 25% за 2017 г.

За период 2015-2017 гг. выбытие дебиторской задолженности снизилось на 50%. Также стоит отметить, что наибольшее выбытие задолженности произошло в 2015 г. и составило 61%.

Наиболее интенсивное движение дебиторской задолженности в части поступления и выбытия пришлось на группу авансов выданных и прочей задолженности, по которым показатели составили 100%.

2.2.1 Анализ движения задолженности покупателей и заказчиков

Таблица 7 – Анализ движения задолженности покупателей и заказчиков, %

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	прироста
2015 год			
Всего задолженность покупателей и заказчиков	5	7	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	5	7	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Всего задолженность покупателей и заказчиков	17	46	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	4	36	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	100	-	100

в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			
Всего задолженность покупателей и заказчиков	14	14	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	14	-	16
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-	100	-
Изменение на 2016-2017 гг.			
Всего задолженность покупателей и заказчиков	-4	-32	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	10	-36	16
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-100	100	-100
в том числе просроченная	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
Общее изменение			
Всего задолженность покупателей и заказчиков	9	7	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	9	-7	16
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-	100	-
в том числе просроченная	-	-	-

По данным таблицы 7 можно сделать вывод, что движение задолженности перед покупателями и заказчиками за 2015-2017 гг. было не интенсивным и коснулось только некоторых групп дебиторов: акционерные общества и физические лица.

Рассматривая изменение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в структуре двух основных групп - акционерные общества и физические лица, можно отметить, что наиболее интенсивным было движение дебиторской задолженности в группе физических лиц, по которой показатели составили 100%.

За период 2015-2017 гг. выбытие дебиторской задолженности покупателей и заказчиков увеличилось на 7%, несмотря на его снижение на 32% за 2017 год. Поступление дебиторской задолженности покупателей и заказчиков также увеличилось за анализируемый период на 9%.

В целом, прирост дебиторской задолженности покупателей и заказчиков был обеспечен приростом задолженности по группе акционерные общества (9%).

2.2.2 Анализ движения задолженности прочих дебиторов

Таблица 8 – Движение задолженности прочих дебиторов

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	прироста
2015 год			
Всего задолженность прочих дебиторов	50	-	50
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние дебиторы	50	-	50
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние дебиторы	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Всего задолженность прочих дебиторов	80	-	80
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние дебиторы	80	-	80
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние дебиторы	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			

Всего задолженность прочих дебиторов	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние дебиторы	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние дебиторы	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
Изменение за 2016-2017 гг.			
Всего задолженность прочих дебиторов	-80	-	-80
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние дебиторы	-80	-	-80
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние дебиторы	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
Общее изменение			
Всего задолженность прочих дебиторов	-50	-	-50
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние дебиторы	-50	-	-50
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние дебиторы	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-

На основании данных, приведенных в таблице 8 можно сделать вывод о том, что движение в части поступления общей дебиторской задолженности прочих дебиторов в анализируемом периоде было не интенсивным.

Поступление задолженности по внутренним дебиторам снизилось на 50%, в то время как выбытие отсутствовало. Наибольшее снижение поступления задолженности по внутренним дебиторам произошло за 2017 г. и составило 80%.

2.3 Анализ качества дебиторской задолженности

Анализ по срокам образования позволяет контролировать задолженность, своевременно выявлять просроченную и принимать меры к ее взысканию. Данные о сроках образования (погашения) задолженности регулярны, оперативны, чаще всего аккумулируются в отдельном документе.

Для того чтобы оценить качество дебиторской и кредиторской задолженности необходимо проанализировать коэффициенты, приведенные в таблице 9.

Таблица 9 – Качество дебиторской задолженности

Показатели	Всего	В том числе задолженность со сроком образования						
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9
На 1 января 2016 года								
Всего дебиторская задолженность	406	406	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	100	-	-	-	-	-	-
1. Задолженность покупателей и заказчиков	396	396	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	97,5	97,5	-	-	-	-	-	-
1.1 Акционерные общества	396	396	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	97,5	97,5	-	-	-	-	-	-
1.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Акционерные общества	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Прочие дебиторы	10	-	10	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	2,5	-	2,5	-	-	-	-	-
3.1 Внутренние дебиторы	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Прочие дебиторы	10	-	10	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	-	100	-	-	-	-	-

На 1 января 2017 года								
Всего дебиторская задолженность	394	278	116	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	70,6	29,4	-	-	-	-	-
1. Задолженность покупателей и заказчиков	309	193	116	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	78,4	62,5	37,5	-	-	-	-	-
1.1 Акционерные общества	265	149	116	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	85,8	56,2	43,8	-	-	-	-	-
1.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Физические лица	44	44	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	14,2	22,8	-	-	-	-	-	-
2. Авансы выданные	35	35	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	8,9	12,6	-	-	-	-	-	-
2.1 Акционерные общества	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Прочие дебиторы	50	50	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	12,7	18,0	-	-	-	-	-	-
3.1 Внутренние дебиторы	50	50	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	12,7	18,0	-	-	-	-	-	-
3.2 Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2018 года								
Всего дебиторская задолженность	358	358	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	100	-	-	-	-	-	-
1. Задолженность покупателей и заказчиков	308	308	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	86,0	86,0	-	-	-	-	-	-
1.1 Акционерные общества	308	308	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	100	-	-	-	-	-	-

1.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Авансы выданные	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Акционерные общества	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Прочие дебиторы	50	50	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	14,0	14,0	-	-	-	-	-	-
3.1 Внутренние дебиторы	50	50	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	12,7	18,0	-	-	-	-	-	-
3.2 Прочие дебиторы	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-

Проведенный анализ качества дебиторской задолженности показал, что наибольшая доля всей задолженности предприятия за период 2015-2017 гг. приходится на задолженность сроком до 3 месяцев. Так, на 01.01.2016 г. задолженность данного срока составила 100% или 406 тыс. руб.

Аналогичная ситуация у группы прочих дебиторов: вся задолженность приходится на задолженность сроком до 3 месяцев – 10 тыс. руб. или 100%.

На 01.01.2017 г. на задолженность сроком до 3 месяцев приходится 70,6 % всей задолженности или 278 тыс. руб. На задолженность от 3 до 6 месяцев – 29,4 % или 116 тыс. руб. Вся задолженность группы прочих дебиторов пришлась на срок до 3 месяцев и составила 50 тыс. руб.

На 01.01.2018 г. вся дебиторская задолженность приходится на срок до 3 месяцев, доля задолженности покупателей и заказчиков в лице акционерных обществ имеет наибольший удельный вес, который равен 86 % или 318 тыс. руб.

Таким образом, из данных таблицы видно, что организации следует обратить внимание и взять под контроль расчеты с покупателями и заказчиками,

так как именно эта группа дебиторов имеет наибольшие обязательства перед ГУП «Автопассажирсервис».

2.4. Анализ состояния расчетов с основными дебиторами

Исходя из расчетных данных таблицы можно сделать следующий вывод: в структуре дебиторской задолженности наибольший удельный вес составляет задолженность АО «ТОРГОВЫЙ ДОМ ХОЛОД» (37,51% в 2016 году и 34,5% в 2017 году). На втором месте дебиторская задолженность АО «Сибирская продовольственная компания» (в 2016 году 26,09%, а в 2017 году 26,9%).

Данные 2 тенденции имеют признак к снижению задолженности (АО «ТОРГОВЫЙ ДОМ ХОЛОД» в 2017 по сравнению с 2016 годом снизилась на 24,3 тысяч рублей или 16,4%) и АО «Сибирская продовольственная компания» в 2017 по сравнению с 2016 годом снизилась на 6,5 тысяч рублей или 6,3%), что несомненно является положительной тенденцией в деятельности анализируемого предприятия.

К положительным моментам можно отнести небольшое количество дебиторов на предприятии, что позволяет легче контролировать платежную дисциплину. Также положительным моментом является отсутствие просроченной задолженности – основные дебиторы своевременно погашают имеющуюся задолженность.

В качестве рекомендаций для ГУП «Автопассажирсервис» предлагается регулярно проводить мониторинг дебиторской задолженности, в том числе и по срокам ее образования, поскольку имеющаяся дебиторская задолженность исключает оборотные средства предприятия из оборота, что в свою очередь снижает уровень ликвидности и платежеспособности организации.

Таблица 10 – Состояние расчетов с основными дебиторами, тыс. руб.

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Изменения за 2017 год			Общее изменение		
	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В %п	В сумме	В %	В %п
Всего дебиторская за- долженность	406	100	394	100	358	100	-36	-9,1	-	-48	-11,8	-
в том числе просро- ченная	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. АО «Сибирская продовольственная компания»	109,5	27	102,8	26,09	96,3	26,9	-6,5	-6,3	0,81	-13,2	-12,1	-0,1
2. АО Искитимцемент	75,9	18,7	63,6	16,14	62,6	17,49	-1	-1,6	1,35	-13,3	-17,5	-1,21
3. АО «ТОРГОВЫЙ ДОМ ХОЛОД»	135,55	33,4	147,8	37,51	123,5	34,5	-24,3	-16,4	-3,01	-12,05	-8,9	1,1
4. КОМПАНИЯ ХО- ЛИДЕЙ ПРОИЗВОД- СТВО, АО	75,8	18,7	64,7	16,42	55,8	15,59	-8,9	-13,8	-0,83	-20	-26,4	-3,11
5.КОРМА, АО ПК	9,25	2,2	15,1	3,84	19,8	5,52	4,7	31,1	1,68	10,55	114,1	3,32

3. Анализ расчетов с кредиторами

3.1 Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности

Данные для анализа динамики и структуры кредиторской задолженности представлены в таблице 11. По результатам, представленным в данной таблице можно сделать вывод о том, что общая сумма кредиторской задолженности ГУП «Автопассажирсервис» за период 2015-2017 гг. увеличилась на 364 тыс. руб. или 8,1% и на конец 2017 года составила 4834 тыс. руб.

Рост кредиторской задолженности обусловлен ростом прочей кредиторской задолженности, который за анализируемый период составил 183 тыс. руб. или 21,7% и увеличением расчетов с поставщиками и подрядчиками на 163 тыс. руб. или 5,6%. Изменение величины задолженности по налогам и сборам повлияло на рост кредиторской задолженности в рассматриваемом периоде незначительно.

За 2017 год величина краткосрочной кредиторской задолженности снизилась на 104 тыс. руб. или 2,1% в большей степени за счет снижения расчетов с прочими кредиторами на 232 тыс. руб. или 18,4%. Величина задолженности перед поставщиками и подрядчиками, напротив, увеличилась на 190 тыс. руб. или 6,5%.

Структура кредиторской задолженности ГУП «Автопассажирсервис» в анализируемом периоде стабильна. На протяжении всего периода наибольшая доля всей задолженности приходится на расчеты с поставщиками и подрядчиками (от 58,9% до 65,7%), а также расчеты с прочими кредиторами (от 18,9% до 25,5%).

Таблица 11 – Динамика и структура кредиторской задолженности, тыс. руб.

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Изменения за 2017 год			Общее изменение		
	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В %п	В сумме	В %	В %п
Краткосрочная - всего, в т.ч.	4 470	100	4 938	100	4 834	100	-104	-2,1	-	364	8,1	-
1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 935	65,7	2 908	58,9	3 098	64,1	190	6,5	5,2	163	5,6	-1,6
2. авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. расчеты по налогам и сборам	690	15,4	770	15,6	708	14,6	-62	-8,1	-0,9	18	2,6	-0,8
4. кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. прочая	845	18,9	1 260	25,5	1 028	21,3	-232	-18,4	-4,3	183	21,7	2,4

3.2 Анализ движения кредиторской задолженности

Таблица 12 – Движение кредиторской задолженности, %

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	прироста
2015 год			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	35	2	1
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	1	1	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы полученные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. расчеты по налогам и сборам	11	13	-
в том числе просроченная	-	-	-
4. кредиты	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
5. прочая	6	1	5
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	9	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы полученные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. расчеты по налогам и сборам	10	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
4. кредиты	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
5. прочая	39	9	-
в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	5	7	-
в том числе просроченная	-	-	-

1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	32	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы полученные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. расчеты по налогам и сборам	-	8	-
в том числе просроченная	-	-	-
4. кредиты	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
5. прочая	-	18	-
в том числе просроченная	-	-	-
Изменение за 2016-2017 гг.			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	-5	7	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	4	31	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы полученные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. расчеты по налогам и сборам	-10	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
4. кредиты	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
5. прочая	-39	10	-
в том числе просроченная	-	-	-
Общее изменение			
Краткосрочная - всего, в т.ч.	-30	5	-1
в том числе просроченная	-	-	-
1. расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	31	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. авансы полученные	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. расчеты по налогам и сборам	-11	-5	-
в том числе просроченная	-	-	-
4. кредиты	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
5. прочая	-6	17	-5
в том числе просроченная	-	-	-

Анализ коэффициентов, характеризующих движение кредиторской задолженности организации в анализируемом периоде, результаты которого приведены в таблице 12, показал, что движение кредиторской задолженности анализируемого предприятия в 2015-2017 гг. было неинтенсивным и затронуло только некоторые группы кредиторов, среди которых: расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, прочая кредиторская задолженность.

Коэффициенты поступления и выбытия имели разные значения и динамику, что свидетельствует о неравномерности поступления и погашения кредиторской задолженности.

За период 2015-2017 гг. выбытие кредиторской задолженности увеличилось на 5%, а поступление, напротив, снизилось на 30%. Также стоит отметить, что наибольшее выбытие задолженности произошло в 2017 г. и составило 7%, а поступление – в 2015 г. и составило 35%.

3.2.1 Анализ движения задолженности перед поставщиками и подрядчиками

Таблица 13 – Анализ движения задолженности перед поставщиками и подрядчиками, %

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	прироста
2015 год			
Всего задолженность перед поставщиками и подрядчиками	35	2	1
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	4	5	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	26	1	4
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Всего задолженность перед поставщиками и подрядчиками	-	1	-
в том числе просроченная	-	-	-

1. акционерные общества	-	1	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			
Всего задолженность перед поставщиками и подрядчиками	4	32	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	4	32	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
Изменение за 2016-2017 гг.			
Всего задолженность перед поставщиками и подрядчиками	4	-2	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	4	-5	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
Общие изменения			
Всего задолженность перед поставщиками и подрядчиками	-31	30	-1
в том числе просроченная	-	-	-
1. акционерные общества	-1	27	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. государственные учреждения	-	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. физические лица	-26	-1	-4
в том числе просроченная	-	-	-

Проанализировав структуру кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, приведенную в таблице 13, можно сделать вывод о том, что движение по данному виду задолженности осуществлялось преимущественно по группе акционерные общества.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками – физическими лицами наблюдалась лишь в 2015 г. и составляла 26% в части поступления и 1% в части выбытия.

Положительным моментом является рост коэффициента выбытия, который за период 2015-2017 гг. составил 30%. Однако, несмотря на это поступление кредиторской задолженности происходит более быстрыми темпами, чем выбытие. Исходя из этого, можно сделать вывод, что предприятие своевременно не справляется с возникающей необходимостью расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Анализ движения кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками также показал снижение коэффициента поступления по кредиторам – физическим лицам на 26%.

3.2.2 Анализ движения задолженности перед бюджетом

Таблица 14 – Движение задолженности перед бюджетом

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	Прироста
2015 год			
Всего задолженность перед бюджетом	11	13	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. федеральный бюджет	3	2	2
в том числе просроченная	-	-	-
2. областной бюджет	20	8	13
в том числе просроченная	-	-	-
3. местный бюджет	100	-	100
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Всего задолженность перед бюджетом	10	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. федеральный бюджет	16	2	14
в том числе просроченная	-	-	-
2. областной бюджет	4	21	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. местный бюджет	-	100	-

в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			
Всего задолженность перед бюджетом	-	8	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. федеральный бюджет	20	31	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. областной бюджет	61	70	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. местный бюджет	100	-	100
в том числе просроченная	-	-	-
Изменение за 2016-2017 годы			
Всего задолженность перед бюджетом	0	-	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. федеральный бюджет	4	29	-14
в том числе просроченная	-	-	-
2. областной бюджет	57	49	-
в том числе просроченная	-	-	-
3. местный бюджет	100	-100	100
в том числе просроченная	-	-	-
Общее изменение			
Всего задолженность перед бюджетом	-11	-5	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. федеральный бюджет	16	29	-2
в том числе просроченная	-	-	-
2. областной бюджет	41	62	-13
в том числе просроченная	-	-	-
3. местный бюджет	0	-	0
в том числе просроченная	-	-	-

Анализируя данные таблицы 14, можно сделать вывод, что интенсивность движения кредиторской задолженности предприятия в анализируемом периоде снизилась на 11 % в части поступления общей задолженности перед бюджетом, и на 5% в части ее выбытия.

Движение задолженности перед федеральным бюджетом в части прироста за период 2015-2017 гг. сократилось на 2%, а перед областным – на 13%. Даная динамика обусловлена снижением объема операций, облагаемых налогами, перечисляемыми в данные виды бюджетов.

Наибольшая интенсивность движения кредиторской задолженности предприятия перед бюджетом наблюдается по группе задолженности перед областным бюджетом – поступления за 2015-2017 гг. увеличилось на 41%, в том числе на 57% за последний год анализируемого периода. Выбытия по задолженности в данный вид бюджета увеличились на 62% за анализируемы период и на 49% за 2017 г., в частности.

Положительным моментом является отсутствие на предприятии просроченной кредиторской задолженности. Данный факт указывает на положительную тенденцию финансового состояния компании.

3.2.3 Анализ движения задолженности перед прочими кредиторами

Таблица 15 – Движение задолженности перед прочими кредиторами, %

Показатели	Коэффициенты		
	Поступления	Выбытия	Прироста
2015 год			
Всего задолженность перед прочими кредиторами	6	1	5
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние кредиторы	44	84	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние кредиторы	31	13	20
в том числе просроченная	-	-	-
2016 год			
Всего задолженность перед прочими кредиторами	39	9	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние кредиторы	12	213	-
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние кредиторы	31	13	21
в том числе просроченная	-	-	-
2017 год			
Всего задолженность перед прочими кредиторами	-	18	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние кредиторы	14	6	9
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние кредиторы	3	28	-

в том числе просроченная	-	-	-
Изменения за 2016-2017 гг.			
Всего задолженность перед прочими кредиторами	-39	10	-
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние кредиторы	2	-207	9
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние кредиторы	-27	15	-21
в том числе просроченная	-	-	-
Общее изменение			
Всего задолженность перед прочими кредиторами	-6	17	-5
в том числе просроченная	-	-	-
1. внутренние кредиторы	-30	-78	9
в том числе просроченная	-	-	-
2. внешние кредиторы	-27	15	-20
в том числе просроченная	-	-	-

По данным, представленным в таблице 15, можно сделать вывод о том, что за период 2015-2017 гг. наблюдается положительная динамика движения выбытия задолженности перед прочими кредиторами, в целом (17%, в том числе 10% за 2017 г.), что превышает темпы поступления задолженности перед прочими кредиторами, значение которого в анализируемом периоде, напротив, уменьшилось на 6%, в том числе на 39% 2017 год.

Поступление задолженности перед внутренними кредиторами в период за 2015-2017 гг. снизилось на 30%, а перед внешними кредиторами – на 27%. Это свидетельствует о том, что предприятие своевременно совершает расчеты с прочими кредиторами (с персоналом по прочим операциям, с подотчетными лицами, с прочими кредиторами по пеням, штрафам, неустойкам).

Также из данных таблицы следует, что коэффициент выбытия кредиторской задолженности перед внутренними кредиторами снизился на 78% за весь анализируемый период и в 2 раза за 2017 год. Коэффициент выбытия задолженности перед внешними кредиторами, напротив, за 2017 г. увеличился на 15%. Из этого следует, что предприятие совершает расчеты с внутренними прочими кредиторами (с персоналом по прочим операциям, с подотчетными лицами) с задержкой, а с внешними прочими кредиторами – своевременно.

Движение задолженности перед прочими кредиторами в части прироста за период 2015-2017 гг. сократилось в целом на 5%, в том числе по задолженности перед внешними кредиторами – на 20%. Прирост задолженности перед внутренними кредиторами, напротив увеличился и в анализируемом периоде составил 9%.

Положительным моментом является отсутствие на предприятии просроченной кредиторской задолженности перед прочими кредиторами. Данный факт указывает на положительную тенденцию в финансовом состоянии анализируемого предприятия.

3.3 Анализ качества кредиторской задолженности

Таблица 16 – Качество кредиторской задолженности

Показатели	Всего	В том числе задолженность со сроком образования						
		До 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 3 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9
На 1 января 2016 года								
Всего кредиторская задолженность	4 470	3 935	535	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	88,0	12,0	-	-	-	-	-
1. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	2 935	2 400	535	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	65,7	61,0	100,0	-	-	-	-	-
1.1 Акционерные общества	2 400	2 400	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	81,8	100,0	-	-	-	-	-	-
1.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Физические лица	535	-	535	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	18,2	-	100,0	-	-	-	-	-
2. Авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Акционерные общества	-	-	-	-	-	-	-	-

то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Задолженность перед бюджетом	690	690	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	15,4	17,5	-	-	-	-	-	-
4. Задолженность перед внебюджетными фондами	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Задолженность по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие кредиторы	845	845	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	18,9	21,5	-	-	-	-	-	-
6.1 Внутренние кредиторы	45	45	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	5,3	5,3	-	-	-	-	-	-
6.2 Внешние кредиторы	800	800	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	94,7	94,7	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2017 года								
Всего кредиторская задолженность	4 938	3 747	1 089	102	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	75,9	22,1	2,1	-	-	-	-
1. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	2 908	1 987	921	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	58,9	53,0	84,6	-	-	-	-	-
1.1 Акционерные общества	2 908	1 987	921	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	100	100	-	-	-	-	-
1.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Акционерные общества	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-

то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Задолженность перед бюджетом	770	770	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	15,6	100	-	-	-	-	-	-	-
4. Задолженность перед внебюджетными фондами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Задолженность по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие кредиторы	1 260	990	168	102	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	25,5	26,4	15,4	100,0	-	-	-	-	-
6.1 Внутренние кредиторы	250	250	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	19,8	25,3	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Внешние кредиторы	1 010	740	168	102	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	80,2	74,7	100,0	100,0	-	-	-	-	-
На 1 января 2018 года									
Всего кредиторская задолженность	4 834	3 778	941	115	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	78,2	19,5	2,4	-	-	-	-	-
1. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	3 098	2796	187	115	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	64,1	74,0	19,9	100,0	-	-	-	-	-
1.1 Акционерные общества	3 098	2796	187	115	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	100	100	100	100	-	-	-	-	-
1.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Авансы полученные	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Акционерные общества	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Государственные учреждения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3 Физические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. Задолженность перед бюджетом	708	708	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	14,6	100	-	-	-	-	-	-
4. Задолженность перед внебюджетными фондами	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Задолженность по кредитам	-	-	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Прочие кредиторы	1028	274	754	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	21,3	7,3	80,1	-	-	-	-	-
6.1 Внутренние кредиторы	274	274	-	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	26,7	100	-	-	-	-	-	-
6.2 Внешние кредиторы	754	-	754	-	-	-	-	-
то же, в % к итогу	73,3	-	100	-	-	-	-	-

Проведенный анализ качества кредиторской задолженности в таблице 16 позволил сделать вывод о том, что наибольшая доля всей задолженности предприятия за период с 2015-2017 гг. приходится на задолженность сроком до 3 месяцев. По данным таблицы видно, что задолженность с таким сроком на 01.01.2016 г. составила 3935 тыс. руб. или 88%, на 01.01.2017 г. – 3747 тыс. руб. или 75,9%, на 01.01.2018 г. – 3778 тыс. руб. или 78,2% от общей суммы кредиторской задолженности.

В каждом периоде также имелась задолженность сроком от 3 до 6 месяцев. На 01.01.2018 г. удельный вес задолженности с данным сроком составил 941 тыс. руб. или 19,5%, что на 2,6 проц. п. меньше, чем на 01.01.2017 г. и на 7,5 проц. п. больше, чем на 01.01.2016 г.

Незначительная задолженность со сроком возникновения от 6 до 9 месяцев имелась в 2016-2017 гг. и составляла 2,1% и 2,4% в 2016 и 2017 годах соответственно.

В структуре кредиторской задолженности сроком до 3 месяцев наибольший удельный вес имеет задолженность перед поставщиками и подрядчиками – акционерными обществами, величина которого на 01.01.2018 г. составила 90,3%.

На 01.01.2018 г. наибольший удельный вес в задолженности сроком от 3 до 6 месяцев имеет кредиторская задолженность перед прочими внешними

кредиторами – 754 тыс. руб. или 80,1%. Задолженность со сроком от 6 до 9 месяцев полностью приходится на задолженность перед поставщиками и подрядчиками – акционерными обществами и составляет 115 тыс. руб.

Таким образом, из данных таблицы следует, что организации следует обратить внимание и взять под контроль расчеты с поставщиками и подрядчиками, так как именно перед этой группой кредиторов у ГУП «Автопассажирсервис» имеются наибольшие обязательства.

Положительной тенденцией для предприятия является то факт, что основная часть кредиторов приходится на срок до 3 месяцев. Это значит, что организация может погасить позже свои платежи, если не имеет свободных средств на данный момент.

3.4 Анализ состояния расчетов с основными кредиторами

Данные для анализа состояния расчетов с кредиторами представлены в Таблице 17 и позволяют сделать вывод о том, что в структуре кредиторской задолженности наибольший удельный вес составляет задолженность перед АО «Артдеталь» (50% в 2016 году и 49,4% в 2017 году). На втором месте находится кредиторская задолженность перед АО "Автообувь" (27,5% в 2016 году и 20% в 2017 году) и АО "КБУ" (в 2016 году 18,7%, а в 2017 году 24,7%).

Данные тенденции преимущественно имеют признак к снижению кредиторской задолженности: задолженность перед АО «Артдеталь» в 2017 по сравнению с 2016 годом снизилась на 82 тыс. руб. или 3,3%, а перед АО "Автообувь" на 390 тыс. руб. или 28,7%, что, несомненно, является положительной тенденцией в деятельности анализируемого предприятия.

К положительным моментам можно отнести небольшое количество кредиторов на предприятии, что позволяет организации успешно справляться с расчетами. Предприятию следует продолжать работать с данными кредиторами и заключать с ними договоры. Также несомненным достоинством в работе предприятия является отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Таблица 17- Состояние расчетов с основными кредиторами, тыс. руб.

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Изменения за 2017 год			Общее изменение		
	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В сумме	В %	В %п	В сумме	В %	В %п
Всего кредиторская за- долженность	4 470	100	4 938	100	4 834	100	-104	-2,1	-	364	8,1	-
в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. АО «Артдеталь»	2 876	64,3	2 469	50,0	2 387	49,4	-82	-3,3	-15,0	-489	-17,0	-15,0
в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. АО "Автообувь"	1 258	28,1	1 358	27,5	968	20,0	-390	-28,7	-8,1	-290	-23,1	-8,1
в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. АО «Алир»	138	3,1	172	3,5	268	5,5	96	55,8	2,5	130	94,2	2,5
в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. АО "Новосибирскэнер- госбыт"	-	-	15	0,3	15	0,3	0	0,0	-	15	-	0,3
в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. АО "КБУ"	198	4,4	924	18,7	1 196	24,7	272	29,4	20,3	998	504,0	20,3
в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

В качестве рекомендаций для ГУП «Автопассажирсервис» предлагается регулярно проводить мониторинг кредиторской задолженности, в том числе и по срокам ее образования, чтобы избежать возникновения просроченной задолженности в будущем и избежать штрафных санкций, которые могут привести к увеличению убытков и еще большему ослаблению платежеспособности ГУП «Автопассажирсервис».

4. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Таблица 18 – Показатели деловой активности

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Изменения за 2016-2017г		Общее изменение	
				В сумме	В %	В сумме	В %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	26 846	26 229	26 895	666	2,5	49	0,2
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	38 784	42 684	28 047	-14 637	-34,3	-10 737	-27,7
3. Средний остаток дебиторской задолженности, тыс. руб.	411	400	376	-24	-6,0	-35	-8,5
4. Средний остаток запасов, тыс. руб.	1 823	1 207	900	-308	-25,5	-923	-50,6
5. Средний остаток кредиторской задолженности, тыс. руб.	4 443	4 704	4 886	182	3,9	443	10,0
6. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	65	66	72	6	9,1	6	9,5
7. Коэффициент оборачиваемости запасов	21	35	31	-4	-11,8	10	46,5
8. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	8,7	9,1	5,7	-3	-36,7	-3	-34,2

Для анализа показателей деловой активности составляется Таблица 18, по результатам которой можно сделать вывод о том, что в анализируемом периоде произошло ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности на 9,5, что является благоприятным моментом для организации, так как средства расчета быстрее превращаются в ликвидные активы. Снижение коэффициента

кредиторской задолженности в анализируемом периоде на 34,2% указывает на проблемы предприятия с платежеспособностью.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности выше коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, что неблагоприятно для предприятия, так как средства, привлекаемые из оборота, менее интенсивно участвуют в хозяйственном цикле ГУП «Автопассажирсервис», чем средства отвлекаемые.

Коэффициент оборачиваемости запасов за период 2015-2017 гг. увеличился на 46,5%, что является положительной тенденцией в деятельности предприятия. Увеличение данного коэффициента говорит об увеличении скорости обновления запасов, то есть денежные средства, вложенные в запасы, быстрее возвращаются в форме выручки от реализации готовой продукции.

5. Оценка соотношения темпов изменения дебиторской и кредиторской задолженности

Таблица 19 – Соотношение темпов изменения дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год	Темп роста, %	
				За 2016- 2017 годы	Общее из- менение
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	406	394	358	-9,1	-11,8
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	4 470	4 938	4 834	-2,1	8,1
Соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности	-	-	-	4,3	-1,5

По данным таблицы 19 можно сделать выводы о том, что на протяжении всего анализируемого периода наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской. В 2016 году данное соотношение наиболее значимо и составляет 4938 тыс. руб. к 394 тыс. руб.

В течение 2015-2017 гг. темпы роста дебиторской задолженности снизились на 11,8% за период. Темпы роста кредиторской задолженности, несмотря на незначительное снижение в 2017 г. на 2,1%, в целом за период выросли на 8,1%.

Оценивая динамику дебиторской и кредиторской задолженности, ситуацию, сложившуюся в организации можно охарактеризовать как положительную, принимая во внимание тот факт, что кредиторская задолженность в некотором роде кредитует организацию. Однако ГУП «Автопассажирсервис» следует внимательно следить за соотношением задолженности, которое может привести к обратной ситуации, когда средства предприятия отвлекаются из оборота более интенсивно и создают этим их нехватку наряду с потерей платежеспособности.

6. Мероприятия по повышению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия

В качестве основных задач по организации процессов управления дебиторской задолженностью на анализируемом предприятии, с целью повышения эффективности расчетов с дебиторами можно выделить следующие:

- исключение необоснованного увеличения роста дебиторов и суммы дебиторской задолженности;
- недопущение образования дебиторской задолженности с высокой степенью риска;
- своевременное оформление платежно-расчетных документов по взысканию дебиторской задолженности и контроль сроков их оплаты;
- оформление расчетов по задолженности денежными документами (векселями, аккредитивами) и путем зачета взаимных требований;
- продажа в случае необходимости имеющейся дебиторской задолженности с минимизацией потерь и издержек при осуществлении этой операции;
- взыскание просроченной задолженности через судебные органы.

В целях улучшения контроля за состоянием дебиторской задолженности рекомендуется:

- 1) проводить регулярный мониторинг и контролировать дебиторскую задолженность предприятия, отслеживая при этом соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
- 3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

В целях повышения эффективности контроля и анализа дебиторской задолженности целесообразно ввести в практику работы бухгалтерии ГУП «Автопассажирсервис» форму отчетности «Анализ состояния дебиторской задолженности по срокам ее возникновения», что позволит бухгалтеру представлять четкую картину состояния расчетов с разными дебиторами, своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры по ее устранению.

В определенных ситуациях для управления дебиторской задолженностью рассматриваемому предприятию можно воспользоваться услугами факторинговой компании. При факторинге предприятие уступает свои требования к покупателям, а банк обязуется кредитовать предприятие. Основным преимуществом этого инструмента является быстрое получение денежных средств (что очень важно для поддержания определенного уровня ликвидности предприятия) и перенесение части затрат по управлению долгом на контрагента. Однако этот инструмент управления дебиторской задолженностью имеет высокую стоимость и влечет за собой ухудшение финансовых отношений с дебитором.

С целью максимизации притока денежных средств, предприятию следует использовать разнообразные модели договоров с гибкими условиями формы оплаты и ценообразования. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии.

Для улучшения состояния расчетов с дебиторами и кредиторами рекомендуется:

– следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности: значительное преобладание дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных средств, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

– контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, т.е. ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

– имея оперативные данные по просроченной задолженности, начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления–претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

– разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств;

– создать комиссию по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью, в обязанности которой будет входить систематическое наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение регулярных сверок расчетов с поставщиками и покупателями;

– проводить анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности по конкретным поставщикам и покупателям, а также по срокам образования задолженности или сроках их возможного погашения, что позволит своевременно выявлять просроченную задолженность и принимать меры к ее взысканию, а также не допускать просрочек оплаты кредиторской задолженности, которые могут повлечь за собой наложение штрафных санкций на предприятие;

– контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности, так как в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что

предприятие реально получает лишь часть стоимости поставленной продукции, поэтому желательно расширить систему авансовых платежей;

– в сложившейся ситуации можно посоветовать организовать на предприятии систему аналитического учета дебиторской и кредиторской задолженности не только по срокам, но и по размерам, местонахождению юридических лиц, физических лиц и предлагаемых условий оплаты [17, с.75].

Таким образом, вышеизложенные мероприятия будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, анализа, снижению дебиторской и кредиторской задолженностей, укреплению финансового состояния предприятия.

Общий вывод по разделу 2

В ходе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что ГУП «Автопассажирсервис» является убыточным на протяжении всего анализируемого периода. Финансовый результат отчетного периода за 2015-2017 гг. уменьшился на 92 тыс. руб. или на 74,8 %, в том числе за последний год анализируемого периода на 32 тыс. руб. или на 50,8%.

В течение 2015-2017 гг. наблюдается незначительный рост выручки от продаж – на 0,18%, который сопровождается снижением себестоимости продаж на 27,68%. В результате наблюдается снижение затрат на рубль выручки на 40 коп.

Анализ значений качественных показателей предприятия, характеризующих его финансовую зависимость и маневренность капитала, позволил сделать выводы о низкой финансовой устойчивости анализируемого предприятия, а анализ коэффициентов ликвидности – о его низкой платежеспособности на протяжении всего анализируемого периода.

Таким образом, в период с 2015-2017 гг. можно судить о сохранении масштабов деятельности организации, снижении убытков и незначительном повышении эффективности использования ее трудовых ресурсов. Однако, несмотря на данные изменения, чистая прибыль предприятия на протяжении

всего анализируемого периода снижается, оно остается финансово не устойчивым, финансово зависимым от внешних источников средств и не обладает достаточным уровнем платежеспособности.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах в анализируемом периоде увеличилось на 37,6%, в том числе на 22,4% за 2017 г., а сама величина дебиторской задолженности на протяжении 2015-2017 гг. снизилась на 48 тыс. руб. или 11,8%. По результатам анализа соотношения дебиторской и кредиторской задолженности был сделан вывод о том, что для нормализации показателя доли дебиторской задолженности в оборотных активах необходим рост последних.

На увеличение краткосрочной дебиторской задолженности в рассматриваемом периоде оказал влияние рост задолженности покупателей и заказчиков на 21,5 %, а также рост прочей краткосрочной дебиторской задолженности в 5 раз. Структура краткосрочной дебиторской задолженности ГУП «Автопассажирсервис» по отношению к предыдущим годам изменилась не существенно.

По результатам анализа движения дебиторской задолженности было отмечено снижение поступления дебиторской задолженности в течение всего анализируемого периода на 55%, в том числе на 25% за 2017 г. Наиболее интенсивное движение дебиторской задолженности в части поступления и выбытия пришлось на группу авансов выданных и прочей задолженности, по которым показатели составили 100%.

Рассматривая изменение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в структуре двух основных групп - акционерные общества и физические лица, можно отметить, что наиболее интенсивным было движение дебиторской задолженности в группе физических лиц, по которой показатели составили 100%.

Проведенный анализ качества дебиторской задолженности показал, что наибольшая доля всей задолженности предприятия за период 2015-2017 гг. приходится на задолженность сроком до 3 месяцев. Так, на 01.01.2018 г. вся дебиторская задолженность приходится на срок до 3 месяцев, доля задолженности

покупателей и заказчиков в лице акционерных обществ имеет наибольший удельный вес, который равен 86 % или 318 тыс. руб.

Рост кредиторской задолженности обусловлен ростом прочей кредиторской задолженности, который за анализируемый период составил 183 тыс. руб. или 21,7% и увеличением расчетов с поставщиками и подрядчиками на 163 тыс. руб. или 5,6%. Структура кредиторской задолженности ГУП «Автопассажирсервис» в анализируемом периоде стабильна.

Анализ коэффициентов, характеризующих движение кредиторской задолженности организации в анализируемом периоде, показал, что движение кредиторской задолженности в рассматриваемом периоде было неинтенсивным и затронуло только некоторые группы кредиторов, среди которых: расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, прочая кредиторская задолженность.

Проведенный анализ качества кредиторской задолженности позволил сделать вывод о том, что наибольшая доля всей задолженности предприятия за период с 2015-2017 гг. приходится на задолженность сроком до 3 месяцев, что является положительной тенденцией для анализируемого предприятия.

По результатам анализа показателей деловой активности удалось сделать положительный вывод о том, что в анализируемом периоде произошло ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности на 9,5. Однако снижение коэффициента кредиторской задолженности в анализируемом периоде на 34,2% указывает на проблемы предприятия с платежеспособностью.

Оценивая динамику дебиторской и кредиторской задолженности, ситуацию, сложившуюся в организации можно охарактеризовать как положительную, принимая во внимание тот факт, что кредиторская задолженность в некотором роде кредитует организацию. Однако ГУП «Автопассажирсервис» следует внимательно следить за соотношением задолженности, которое может привести к обратной ситуации, когда средства предприятия отвлекаются из оборота более интенсивно и создают этим их нехватку наряду с потерей платежеспособности.

К положительным моментам, выявленным в ходе анализа, можно отнести небольшое количество дебиторов и кредиторов на предприятии, а также отсутствие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

Таким образом, по результатам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, ее состояние можно оценить как удовлетворительное. В рассматриваемом периоде наблюдается неинтенсивное движение дебиторской и кредиторской задолженности.

РАЗДЕЛ 3. Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами

1. Цели и задачи аудита. Источники информации

Одним из важнейших моментов, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, является состояние его расчетов с дебиторами и кредиторами.

Цель аудита расчетов с поставщиками и покупателями - выражение мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих обязательства по внешним и внутренним расчетам и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам.

Основными задачами, решаемыми при проведении аудита расчетов с дебиторами и кредиторами являются:

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

- подтверждение своевременности погашения и правильности отражения на счетах бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности;

- оценка правильности оформления и отражения в учете предъявленных и полученных претензий;

- установка реальности дебиторской и кредиторской задолженности;

- проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;

- установка дебиторской и кредиторской задолженности, по которой прошел срок исковой давности;

- проверка правильности и обоснованности списания задолженности.

К источникам информации для целей аудита расчетов с дебиторами и кредиторами относятся:

- Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 19.11.2008 г.) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»;

- Приказ Министерства Финансов РФ от 13.06.1995 г. № 49 «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;

- Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;

- Приказ об учетной политики;

- рабочий план счетов;

- бухгалтерская отчетность;

- регистры синтетического и аналитического учета;

- первичные документы.

К первичным документам по учету расчетов с дебиторами и кредиторами относятся: накладные, счета-фактуры, договора поставки продукции (работ, услуг), акты сверки расчетов; протоколы о зачете взаимных требований; акты инвентаризации расчетов; векселя; копии платежных документов; книга продаж, учетные регистры по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты», 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

К типичным нарушениям, выявляемым в ходе аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками относятся:

- отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление;

- неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС, налогу с продаж и т.д;

- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;

- недостоверность аналитического учета;
- формальное проведение инвентаризации расчетов.

2. Основные этапы аудита

Проведение аудита расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами можно разделить на три последовательных этапа: ознакомительный, основной и заключительный.

Ознакомительный этап.

На первом этапе проверки аудитор выполняет следующие процедуры:

- оценка системы налогового учета;
- оценка аудиторских рисков;
- расчёт уровня существенности;
- определение основных факторов, влияющих на налоговые показатели;
- анализ правовых актов, регулирующих порядок исчисления и уплаты налогов, сборов и отчислений;
- проверка организации документооборота и изучение функций и полномочий служб, ответственных за исчисление и уплату налогов, сборов и отчислений.

Основной задачей аудита расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами, подотчетными лицами является: установление правильности определения и отражения в учете такого рода расчетов. Аудитор изучает договоры поставки сырья и материалов и другие хозяйственные договоры на выполнение работ (оказание услуг), отвечающие требованиям, изложенным в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Основной этап. На данном этапе аудитор проводит углубленную проверку тех участков учета, на которых выявлены проблемные зоны с учетом значения уровня существенности.

При аудите дебиторской задолженности аудитор учитывает, что в ее состав входит задолженность:

– поставщиков и подрядчиков по выданным им авансам, учтенная по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»;

– покупателей и заказчиков по отгруженным им товарам (работам, услугам), учтенная по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

– налоговой инспекции по излишне уплаченным налогам и сборам, учтенная по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;

– подотчетных лиц по выданным и не возвращенным в кассу подотчетным средствам, учтенная по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

– работников предприятия по предоставленным им ссудам и займам, а также по возмещению материального ущерба, учтенная по дебету счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

– учредителей по вкладам в уставный капитал фирмы, учтенная по дебету счета 75 «Расчеты с учредителями»;

– по штрафам, пени и неустойкам, которые признаны должником или по которым получены решения суда об их взыскании, учтенная по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аудитор сопоставляет дебетовое сальдо по вышеуказанным счетам и данные бухгалтерского баланса, указанные по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражается общая сумма кредиторской задолженности организации, не погашенная на отчетную дату.

При составлении бухгалтерского баланса учитывается то, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами отражается в балансе развернуто, т.е. дебетовое сальдо – в активе баланса, кредитовое – в пассиве, так как в соответствии с п. 34 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н, в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда

такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Аудитор сопоставляет данные о составе дебиторской и кредиторской задолженности, указанные в Приложении к бухгалтерскому балансу со счетами: 58 «Финансовые вложения»; 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»; 68 «Расчеты по налогам и сборам»; 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»; 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п.

При проверке операций по авансам выданным выясняется открыт ли специальный отдельный субсчет «Расчеты по авансам выданным». В том случае, если в проверяемом периоде были получены материальные ценности (выполнены работы, оказаны услуги), аудитор проверяет зачет выданного аванса.

Часто организация создает резервы по сомнительным долгам. Аудитор сначала проверяет, как данный факт отражен в учетной политике, а затем проверяет, была ли проведена инвентаризация дебиторской задолженности.

В ходе аудиторской проверки выясняется была ли определена величина резерва на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам». В соответствии с действующим законодательством величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года неизрасходованные суммы присоединяются к финансовым результатам.

При проверке правильности формирования кредиторской задолженности перед поставщиками аудитор внимательно изучает комплект документов, на основании которых задолженность была сформирована, а именно договоры поставки (оказания услуг, выполнения работ), накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ. Отсутствие любого из указанных документов не является основанием для формирования кредиторской задолженности в регистрах бухгалтерского учета.

В случае списания кредиторской задолженности по истечении срока исковой давности (три года) аудитор проверяет приказ на списание задолженности и комплект документов, на основании которых было принято такое решение. А также подтверждает полноту включения списанных сумм в состав прочих доходов для целей бухгалтерского и налогового учета. Сумма НДС по поставленным материальным ценностям (работам, услугам), не оплаченным поставщику включаются в состав прочих расходов.

В ходе аудита расчетов с подотчетными лицами проверяются все расчеты, осуществленные с помощью счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Выданные под отчет суммы дебетуются в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или с другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

В целях обеспечения внутреннего контроля над сохранностью денежных средств проверяется наличие в организации приказа, в котором установлены лица, имеющие право получать денежные средства, размеры и сроки, на которые выдаются денежные средства.

На данном этапе проверки аудитор также проверяет, ведется ли аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» по каждой сумме, выданной под отчет.

Суммы, указанные в авансовых отчетах, сопоставляются с суммами, указанными в первичных документах, подтверждающих указанные расходы. Дата

авансового отчета не может быть раньше даты приложенных документов, подтверждающих расходы.

Отсутствие документов, подтверждающих расходы подотчетных лиц, является основанием для налоговых органов для доначисления НДС и налога на прибыль.

Заключительный этап. По окончании работ аудитор формирует мнение по результатам проверки данного участка учета, составляет пакет рабочих документов, формулирует часть аудиторского отчета, относящуюся к области проверки, и представляет его совместно с рабочей документацией руководителю проверки.

2.1 Аудит расчетов с покупателями и заказчиками

Целью проверки расчетов с покупателями и заказчиками является установление полноты, правильности и своевременности данных расчетов.

Программа проверки расчетов с покупателями и заказчиками включает следующие вопросы:

- подтверждение реальности сальдо задолженности по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- установление наличия договоров с покупателями и заказчиками на поставку продукции (работ, услуг) и соответствие их оформления требованиям законодательства;
- проверка соблюдения выполнения условий договоров по срокам, ассортименту, суммам, инструментам и валютам платежа;
- установление достоверности учета операций по расчетам с покупателями и заказчиками;
- установление полноты и своевременности расчетов покупателей за отгруженную продукцию (работы, услуги);
- установление правильности формирования отпускных цен на продукцию;

- подтверждение правильности ведения аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- соблюдение предельных сроков исполнения обязательств по расчетам согласно заключенных договоров;
- соблюдение установленных в законодательном порядке нормативов неденежной формы прекращения обязательств;
- проверка соблюдения принятого в учетной политике порядка списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- проверка правильности применяемых схем корреспонденции счетов по расчетам с покупателями и заказчиками.

Аудитор проверяет наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления. При наличии дебиторской задолженности устанавливается дата ее возникновения и причина образования. Особое внимание уделяется задолженности с истекшим сроком исковой давности.

При наличии зарубежных поставщиков, осуществляющих поставку материалов за иностранную валюту, уточняется, как велся учет курсовых разниц и как эти курсовые разницы списывались, а также выясняется, производился ли пересчет остатков по счету 60 на первое число соответствующего квартала.

Ошибками при учете расчетов могут быть:

- неправильное оформление первичных документов на отгрузку;
- отражение операций не в том периоде, к которому они относятся;
- неправильный учет расчетов по договорам мены;
- неправильный зачет авансов;
- отражение в активах дебиторской задолженности, подлежащей списанию;
- необоснованное списание дебиторской и кредиторской задолженности с учета;
- неправильное отражение в учете расчетов по векселям.

2.2 Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками

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

При проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками используются такие приемы для сбора аудиторских доказательств как экономико-правовая экспертиза договоров на поставку продукции, оказание услуг, выполнение работ, проведение инвентаризации финансовых обязательств, проверка документов, полученных экономическим субъектом от третьих лиц, приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ, устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками позволяет:

- удостовериться, что данные о состоянии расчетов находят полное и достоверное отражение в учёте и отчётности;
- проверить обоснованность цен поставщиков и подрядчиков, прописанных в договорах;
- проверить качество документального оформления данного участка учета для целей налогообложения.

Процедуры аудиторской проверки направлены на:

- сверку полноты отражения реальной задолженности перед поставщиками и подрядчиками с данными на счетах бухгалтерского учета;
- установление своевременности отражения в учете начислений и погашений кредиторской задолженности;
- подтверждение сумм конвертации валютной задолженности в рублевую и т.д.

В ходе аудита обязательно проверяется правильность отражения операций на счетах, правильность расчёта НДС, соответствие данных синтетического и

аналитического учёта и соответствие сумм на счетах данным первичных документов. Проверая вопросы расчётов с поставщиками и подрядчиками, аудитор акцентирует своё внимание на расчётах по авансам, выданным в счёт предстоящих поставок продукции, выполненных работ или оказанных услуг.

В отличие от денежных форм расчётов, контроль за правильностью осуществления которых производится обслуживающим банком, вероятность возникновения ошибок при неденежных формах расчётов значительно выше. Если такие формы расчётов имели место, то они включаются в программу аудита.

На заключительном этапе проверки аудитор оценивает полноту, эффективность и качество исполнения программы аудита, а также обнаруженные ошибки и искажения с точки зрения их существенного влияния на финансовые показатели. На данном этапе составляются служебные записки, в которых указывается необходимая информация для проверки другими аудиторами. В итоге формируется отчёт аудитора по результатам проведённой проверки.

Типичные ошибки и нарушения, свойственные данному разделу учета:

- арифметические ошибки при фиксировании оперативного факта;
- уничтожение подлинных документов;
- ненадлежащее ведение учета;
- неправильное оформление и предъявление претензий по договорам;
- отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;
- несоответствие данных в счетах поставщиков данным учета предприятия;
- неправильное или неправомерное отражение на счетах учета сумм НДС, выделенных в счетах поставщиков;
- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;
- подделка документов и составление фиктивных обязательств для обеспечения неверных кассовых выплат;
- отсутствие необходимых реквизитов, придающих документу юридическую силу;
- нарушение срока хранения документации в архиве;

- уничтожение первичных документов без акта о выделении документов к уничтожению;
- несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности;
- списание безнадежного долга на счет прочих доходов и расходов при наличии ранее образованного резерва под эту задолженность;
- отсутствие аналитического учета по поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам, по неотфактурованным поставкам, по авансам выданным и др.

2.3 Аудит расчетов с персоналом и по оплате труда и прочим операциям

Целью проверки расчетов по оплате труда является подтверждение законности и правильности начисления заработной платы и удержаний, производимых из заработной платы работников организации, а также полноты и своевременности расчетов с персоналом по оплате труда.

Источниками информации по данному участку учета, помимо сказанных в п. 1 данного раздела, являются:

- 1) статистическая отчетность – форма П-4;
- 2) первичные документы - штатное расписание, должностные инструкции, коллективный договор, распорядительные документы по движению персонала, положение об оплате труда, положение о премировании, нормы выработки, первичные документы по учету выработки, табель учета рабочего времени, больничные листы, расчетно-платежные ведомости, лицевые счета, документы на выдачу специального питания, обеспечению средствами индивидуальной защиты и др.

В соответствии с целями проверки выделяют следующие задачи и направления проверки:

- 1) соблюдение действующего законодательства о труде при приеме, перемещении и увольнении работников;

- 2) соблюдение штатно-сметной дисциплины;
- 3) состояние учета персонала и использования рабочего времени;
- 4) правильность начисления заработной платы;
- 5) обоснованность оформления и начисления доплат и различных выплат, предусмотренных действующим законодательством;
- 6) обоснованность и правильность исчисления и оплаты трудовых и социальных отпусков;
- 7) правильность и законность удержаний из заработной платы;
- 8) реальность задолженности по расчетам с персоналом;
- 9) своевременность и полнота расчетов с персоналом;
- 10) полнота, своевременность и правильность расчетов с Фондом социальной защиты населения;
- 11) правильность ведения синтетического и аналитического учета расчетов по оплате труда;
- 12) соответствие данных учета требованиям к составлению отчетности.

Предметом проверки являются первичные документы, алгоритмы расчетов и результатов расчетов.

На первых этапах проверки выясняется какие формы и системы оплаты труда применяются в данной организации, изучается положение о премировании и виды доплат и надбавок, применяемых в организации.

На следующем этапе проверки выборочно проверяется начисление заработной платы всем категориям работников. Одновременно оценивается система внутривозрастного контроля за достоверностью первичных документов по учету труда.

Независимо от форм оплаты труда для всех категорий персонала проверяется:

- обоснованность применения и правильность расчета различных доплат и надбавок,
- начисление премиальных выплат за счет фонда заработной платы и других источников,

- начисление дивидендов учредителям организации и другие начисления.

При проверке правильности удержаний устанавливается их документальная обоснованность и законность, своевременность перечисления удержанных сумм по назначению.

Для выявления ошибок и умышленных злоупотреблений проводится проверка расчетно-платежных ведомостей.

После проверки правильности начисления оплаты труда проверяется соблюдение сроков и полнота выдачи зарплаты, причины несвоевременности этих расчетов и меры, принимаемые руководством проверяемой организации по улучшению расчетной дисциплины по оплате труда [5, с.32].

2.4 Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

Цель аудита расчетов предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами – подтверждение правильности расчетов, полноты и своевременности перечисления в бюджет и внебюджетные фонды налогов, сборов и платежей.

В ходе аудиторской проверки, по каждому уплачиваемому предприятием в бюджет и внебюджетные фонды налогу, сбору и платежу аудиторы проверяется:

- правильность исчисления налогооблагаемой базы;
- правильность применения налоговых ставок;
- правомерность применения льгот при расчете и уплате налогов и сборов;
- правильность начисления, полноту и своевременность перечисления налоговых платежей;
- правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 68, 69;
- правильность составления налоговой отчетности.

При аудите расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами направления проверки выделяются по каждому виду налога, сбора или платежа.

На начальном этапе проверки выясняется, по каким налогам и платежам предприятие ведет расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами. Для учета расчетов с бюджетом в бухгалтерском учете используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- расчеты по налогу на доходы с физических лиц;
- расчеты по налогу на прибыль;
- расчеты по НДС;
- расчеты по налогу на имущество и др.

Для учета расчетов с внебюджетными фондами в бухгалтерском учете используется счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Начиная проверку, аудитор знакомится с результатами предыдущих аудиторских и налоговых проверок предприятия. Это позволит выяснить характер ошибок, если такие были допущены в учете в предыдущем отчетном периоде, и наметить объекты для углубленного контроля. В процессе подтверждения правильности исчисления отдельных налогов аудитор выполняет расчет налогооблагаемой базы и сравнивает полученные показатели с данными предприятия. Правильность применения на предприятии ставок по различным налогам и сборам устанавливается аудитором путем сравнения фактических ставок с их значениями, регламентированными нормативными документами для соответствующих условий.

Выясняя правильность начисления, полноту и своевременность перечисления налоговых платежей, аудитор изучает записи в учетных регистрах по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

В ходе проверки расчетов по налогу на прибыль аудитор применяет следующие процедуры:

- сопоставление остатка по счету учета налога на прибыль с данными Главной книги;
- подготовку расчета по остаткам задолженности по налогу на прибыль и выверку остатков;

- анализ расчета налога на прибыль, сделанного клиентом, и всех значительных расхождений между фактической и расчетной суммами налога на прибыль;
- обсуждение с клиентом факторов, повлиявших на расчет налога.
- пересчет и проверку правильности подсчетов по данным налогового учета;
- сверку авансов по налогу на прибыль по предварительной и окончательной сумме налога.

В ходе аудита расчетов по социальному страхованию и обеспечению аудитор проверяет своевременность отчислений и уплаты взносов во внебюджетные фонды. Аудит предполагает проверку расчетов сумм отчислений и их налогооблагаемую базу, правомерность ее формирования из различных уплачиваемых работникам сумм – для проверки используются данные счетов 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аудиторская проверка НДС включает следующие процедуры:

- анализ налоговых деклараций за предыдущие периоды, по которым имелись замечания, и выполнение рекомендаций по этим вопросам;
- сравнение остатков по счетам НДС за текущий период с остатками за предыдущие периоды и анализ значительных или необычных отклонений;
- сравнение фактических ставок за текущий период и анализ значительных или необычных отклонений;
- анализ уплаты платежей в бюджет за отчетный период;
- проверка правомерности применения налоговых вычетов по НДС;
- проверка правомерности и правильности применения льгот по НДС.

Особое внимание аудитор уделяет правомерности применения налоговых вычетов по НДС. Согласно правилу (стандарту) аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами» выполнение работ по аудиту налоговых вычетов может быть разделено на два этапа. На первом этапе проводится

предварительная оценка существующей в организации системы исчисления НДС. На втором этапе осуществляется проверка правильности учета НДС по приобретаемым ценностям, работам, услугам и правомерности налоговых вычетов.

Как свидетельствует аудиторская практика, типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, являются:

- неверное исчисление налогооблагаемой базы по отдельным налогам;
- неправомерное отражение налоговых вычетов по НДС;
- ненадлежащее ведение учета;
- неправильное определение налоговых льгот;
- несоответствие данных аналитического учета по отдельным налогам данным синтетического учета и показателям отчетности;
- нарушение сроков платежей по налогам;
- неправильное использование принципов бухгалтерского учета, законодательных актов и инструкций при расчете налогов;
- применение неверной ставки налога;
- неточный учет пеней и штрафов;
- искажение или сокрытие данных, представляемых налоговым органам;
- неправильные классификация или расчет доходов, учитываемых при налогообложении в качестве освобожденных от налогообложения, при определении задолженности бюджету [15, с.87].

2.5 Аудит расчетов по кредитам и займам

Целью аудиторской проверки является установление правильности ведения расчетов по полученным кредитам и займам, а также их отражения в отчетности предприятия.

В ходе аудита кредитов и займов устанавливается:

- реальность и документированность кредитов и займов;
- правильность оформления кредитных операций;
- правильность отражения на счетах бухгалтерского учета операций по получению и возврату кредитов банков;
- целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения;
- оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату процентов по ним;
- правильность определения сумм процентов за пользование кредитами банков и их списание за счет существующих источников;
- полноту и своевременность погашения кредитов;
- правильность оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета займов, полученных у других предприятий и физических лиц;
- правильность ведения синтетического и аналитического учета по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- соответствие записей по учету заемных средств в Главной книге и бухгалтерской отчетности;
- наличие просроченных задолженностей и их отражение в учете.

При аудите кредитов и займов аудитору в качестве первичных документов предоставляют:

- выписки банка, если проценты снимаются с расчетного счета;
- платежные поручения, если проценты перечисляются в другой банк;
- выписки банка по ссудному счету;
- кредитные договоры;
- договоры займа;
- договоры залога;
- договоры страхования невозврата кредитов;
- дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.

Аналитический учет по кредитам и займам на предприятии организовывается по следующим направлениям:

- видам кредитов и займов (рублевый, валютный);
- банкам и прочим организациям и физическим лицам, у которых он был получен;
- целевому назначению кредитов;
- срокам;
- участию в расчете налогооблагаемой прибыли.

При аудите кредитов и займов аудитор часто встречается с тем, что на предприятии не ведется аналитический учет кредитов. Поэтому в целях экономии рабочего времени аудитор не сразу приступает к проверке правильности начисления процентов по кредитам и займам, если на предприятии плохо отлажен их аналитический учет. В подобных случаях аудитор сначала группирует все кредитные договоры по определенным признакам и только затем приступает к проверке правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским кредитам.

Для установления целевого использования кредитных средств аудиторы сравнивают объект кредитования, зафиксированный в кредитном договоре, и фактические направления перечисления средств, подтверждаемые договорами поставки, счетами-фактурами, платежными поручениями, накладными, приходными ордерами и др. Правильность начисления процентов за пользование кредитами банков подтверждается по результатам их арифметического контроля. При выяснении источников списания процентов за пользование кредитами банков аудиторы учитывают направления использования кредитов.

Для того чтобы проверить своевременность возврата кредитов банков, по данным кредитных договоров и выписок с расчетного счета составляется аналитическая таблица, в которой отражаются даты и суммы получения и погашения кредитов, а также возникшие отклонения.

Типичными ошибками при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с получением кредитов и займов являются:

- 1) ошибки, связанные с отсутствием документов, оформляющих кредитные отношения;
- 2) ошибки, связанные с нарушением принципов формирования расходов;
- 3) ошибки, связанные с несоблюдением принципов оценки имущества;
- 4) ошибки, связанные с включением в налоговые расходы процентов по кредитам и займам, которые не могут быть в них включены;
- 5) ошибки, связанные с нарушением принципов формирования финансовых результатов [15, с.85] .

2.6 Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

Проверка расчетов с прочими дебиторами и кредиторами производится по отдельным субсчетам к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При проверке расчетов по исполнительным документам устанавливаются правильность удержаний из оплаты труда рабочих и служащих сумм по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц, а также своевременность перечисления удержанных сумм получателям.

При проверке состояния задолженности по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами аудитор обращает внимание на существенность задолженности, числящейся на счете 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» по отдельным субсчетам.

На основе анализа данных аналитических регистров по субсчетам счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», инвентаризации расчетов и ответов на запросы аудитор устанавливает сроки и давность возникновения задолженности, документальную обоснованность, причины образования и порядок погашения, выявляет нереальную и неистребованную задолженность

На следующем этапе аудитор проверяет достоверность операций по видам расчетов:

1. Проверка правильности и объективности удержаний по исполнительным листам в пользу других лиц или организаций, а также своевременность

перечисления удержанных сумм получателем. В качестве источников информации для проверки могут использоваться расчетно-платежные ведомости, исполнительные листы, приказы и распоряжения суда, платежные документы, квитанции, журналы-ордера по счету 76, главная книга)

2. Проверка правильности отражения в учете депонированной заработной платы. Аудитором сверяются данные по счету 76 «расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» с записями в расчетно-платежных ведомостях, а также с данным книги депонированной заработной платы. На данном этапе аудитор проверяет правильность ведения книги учета депонированной заработной платы, которая открывается на год. Для каждого депонента в книге отводится отдельная строка, по которой указываются: табельный номер, ф.и.о., депонированная сумма, а в дальнейшем делается отметка о ее выдаче. Далее проверяющим выясняется, как производилась выдача сумм депонированной заработной платы. В случае перечисления суммы депонированной заработной платы с расчетного счета устанавливается реальность указанных адресов. В случае окончания срока исковой давности аудитор выясняет, куда была отнесена депонированная заработная плата.

3. Правильность расчетов по претензиям. Аудитор выясняет своевременность принятия мер по возмещению ущерба, устанавливает, все ли претензии обоснованы и правильно оформлены, законны ли списания претензионных сумм. При проверке аудитор проверяет правильность оформления материалов по претензиям.

Типичные ошибки и недостатки учета, выявляемые при аудите расчетов с прочими дебиторами и кредиторами:

- несоблюдение финансовой дисциплины по расчетам;
- несоответствие данных аналитического и синтетического учета;
- необоснованное признание доходов и расходов организации;
- нарушение Инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета (использование счета 76 вместо счетов 60 и 62);
- несоблюдение сроков предъявления претензий;

- неправильная корреспонденция счетов при отражении расчетных операций в учете;
- недостоверное отражение информации о расчетах с разными дебиторами и кредиторами в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

2.7 Проверка взаимоувязки данных учетных регистров и форм отчетности по дебиторской и кредиторской задолженности

Одной из важнейших процедур аудита расчетов с дебиторами и кредиторами является проверка взаимоувязки показателей отчетных форм (соблюдение требования непротиворечивости показателей). С этой целью в ходе аудита дебиторской и кредиторской задолженности сверены показатели бухгалтерского баланса по строкам 1230 «Дебиторская задолженность» и 1520 «Кредиторская задолженность» с данными пояснений к бухгалтерскому балансу по дебиторской и кредиторской задолженности. В таблице 20 приведена взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу между собой.

Таблица 20 – Взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса с показателями пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс	Пояснения к бухгалтерскому балансу
Дебиторская задолженность на начало отчетного года (стр. 1230 Бухгалтерского баланса)	Дебиторская задолженность «Учтенная по условиям договора» - «Величина резерва по сомнительным долгам» на начало отчетного года
Дебиторская задолженность на конец отчетного года (стр. 1230 Бухгалтерского баланса)	Дебиторская задолженность «Учтенная по условиям договора» - «Величина резерва по сомнительным долгам» на конец отчетного года
Кредиторская задолженность на начало отчетного года (стр. 1520 Бухгалтерского баланса)	Кредиторская задолженность на начало отчетного года
Кредиторская задолженность на конец отчетного года (стр. 1520 Бухгалтерского баланса)	Кредиторская задолженность на конец отчетного года

Проведение данной процедуры привело к выводу о том, что данные бухгалтерского баланса в части дебиторской и кредиторской задолженности полностью соответствуют данным пояснений к бухгалтерскому балансу.

3. Проверка учета и отражения в отчетности расчетов с дебиторами и кредиторами в учете и отчетности предприятия за 2017 год

Для выявления вероятности появления существенных искажений осуществляется оценка системы бухгалтерского и налогового учета, действующей на предприятии. Это можно сделать в форме опросника, представленного в Таблице 21.

Таблица 21 – Опросник для оценки системы бухгалтерского и налогового учета

№ п/п	Вопросы	Варианты ответов	
		Да	Нет
1	Утверждена ли на предприятии учетная политика для целей бухгалтерского учета?	+	
2	Утверждена ли на предприятии учетная политика для целей налогового учета?	+	
3	Осуществляется ли учет в соответствии с Положениями об учетной политике?	+	
4	Имеет ли главный бухгалтер высшее экономическое образование и аттестат профессионального бухгалтера?	+	
5	Проходит ли главный бухгалтер курсы повышения квалификации 1 раз в год?		+
6	Участвуют ли работники бухгалтерии в специальных семинарах и тренингах, способствующих повышению их квалификации?		+
7	Имеются ли должностные инструкции для работников бухгалтерии?	+	
8	Проводится ли аттестация работников бухгалтерии на предмет соответствия выполняемых ими обязанностей?		+
9	Проводится ли периодическая сверка данных бухгалтерского и налогового учета?	+	
10	Имеется ли на предприятии график документооборота и соблюдаются ли сроки предоставления первичных документов в бухгалтерию?	+	
11	Выписывает ли организация специальные периодические издания («Главный бухгалтер», «Московский бухгалтер», «Налоги и право» и т.п.)?	+	
12	Используют ли в своей работе сотрудники бухгалтерии правовые базы «Гарант», «Консультант плюс»?	+	
13	Используется ли официальная лицензированная версия автоматизированной программы, в которой ведется бухгалтерский учет?	+	
14	Данные официальной версии бухгалтерской программы обнов-		+

	ляются не реже 1 раза в месяц?		
15	Ведется ли отдельно автоматизировано учет участка «Расчеты по заработной плате»?	+	
16	Бухгалтерский учет автоматизирован более чем на 80 %?	+	
17	Налоговый учет автоматизирован более чем на 80 %?	+	

По данным проведенного тестирования определена величина внутрихозяйственного риска:

$$12/17*100=70,59\%.$$

По итогам опроса можно сделать следующий вывод: организация системы бухгалтерского учета отвечает требованиям оперативности и достоверности и в процентном соотношении составляет 70,59 %.

Риск средств контроля означает риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или групп однотипных операций и быть существенным, не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Опросник для выявления работы системы внутреннего контроля представлен в Таблице 22.

Таблица 22 – Опросник для оценки системы внутреннего контроля

п/п	Вопросы	Вариант ответа	
		Да	Нет
1	Отражены ли в учетной политике применяемые в организации формы первичных документов?		+
2	Заключены ли договоры материальной ответственности с материально ответственными лицами?	+	
3	Проводится ли инвентаризация перед сменой материально-ответственных лиц?	+	
4	Проводятся ли внезапные инвентаризации кассы и складов?		+
5	Проверяется ли работниками бухгалтерии соответствие применяемых ими к учету документов требованиям действующего законодательства?	+	
6	Установлен ли круг подотчетных лиц?		+
7	Установлен ли период отчета подотчетных лиц по выданным им суммам?		+
8	Обязанности главного бухгалтера и кассира совмещаются?		+
9	Проходит ли инвентаризация материальных ценностей перед составлением годового бухгалтерского отчета?	+	
10	Выплачивается ли сотрудникам заработная плата 2 раза в месяц (аванс и заработная плата)?	+	
11	Подотчетные суммы сотрудникам, не отчитавшимся за предыдущие выданные суммы, не выдаются?		+

12	Выдаются ли отпускные сотрудникам за 3 дня до начала отпуска?	+	
13	Имеются ли в организации Правила внутреннего трудового распорядка, Правила техники безопасности?	+	
14	Знакомятся ли вновь принятые работники с Правилами внутреннего трудового распорядка, Правилами техники безопасности?	+	

По данным проведенного тестирования определена величина риска средств контроля:

$$8/14 * 100 = 57,14 \%$$

Таким образом, систему внутреннего контроля можно охарактеризовать как находящуюся на уровне, близком к высокому, так как ее надежность равна 57,14%.

Следующим этапом проведена оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, результаты которой представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ГУП «Автопассажирсервис»

№ п/п	Факторы	Возможная оценка		Фактическая оценка
		Критерии	Баллы	
1	2	3	4	5
Общие организационные аспекты				
1	Утвержденными внутренними нормами установлена схема проведения и отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и реализации товаров с указанием участвующих подразделений, связей и подчиненности между ними	Да	1	1
		Нет	0	
2	На предприятии разработана договорная политика	Да	1	0
		Нет	0	
3	Имеются ли договоры на поставку товара	Да	1	1
		Нет	0	
4	Правильно ли оформлены договоры	Да	1	1
		Нет	0	
5	Установлены ли дата и причина возникновения дебиторской и кредиторской задолженности	Да	1	1
		Нет	0	
6	На предприятии разработаны и утверждены схемы организационной структуры отдельных подразделений с указанием должностных лиц и подчиненности	Да	1	0
		Нет	0	
7	Разработан и утвержден график документооборота с указанием сроков обработки и контроля первичных документов	Да	1	1
		Нет	0	
8	Имеется ли задолженность с истекшим сроком	Да	1	0

	исковой давности	Нет	0	
9	Проводилась ли инвентаризация расчетов с контрагентами	Да	1	1
		Нет	0	
Распределение функций и ответственности				
10	Разработаны и утверждены должностные инструкции для сотрудников отдела продаж и бухгалтерии	Да	1	1
		Нет	0	
11	Установлен круг лиц, уполномоченных к заключению сделок, операции по приобретению и реализации товара	Да	1	1
		Нет	0	
12	Перечень должностных обязанностей и ответственности доведен до сведения каждого исполнителя	Да	1	1
		Нет	0	
Внутрифирменный контроль				
13	Уполномоченными сотрудниками бухгалтерии осуществляется последующий контроль правильности отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению товара, совершенных в предыдущем периоде, и наличия первичных документов	Да	1	1
		Нет	0	
14	Процедуры внутреннего контроля за проведением и отражением в бухгалтерском учете операций по приобретению и реализации товара и расчетов осуществляются по направлениям:			
14.1	контроль полноты отражения операций в учете и соблюдение графика документооборота	Да	1	1
		Нет	0	
14.2	контроль соблюдения установленного порядка санкционирования проведения операций и отражения их в учете	Да	1	1
		Нет	0	
14.3	контроль правильности составления бухгалтерских проводок и своевременности отражения операций на счетах бухгалтерского учета	Да	1	1
		Нет	0	
14.4	арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей, в том числе правильность переноса из предыдущего периода входящих остатков и выведения исходящих остатков	Да	1	1
		Нет	0	
14.5	контроль юридической грамотности при заключении договоров	Да	1	1
		Нет	0	
14.6	контроль правильности оформления первичных документов	Да	1	0
		Нет	0	
15	Функционирует ли служба внутреннего контроля организации	Да	1	0
		Нет	0	
Оценка используемого программного обеспечения				
16	Используемая бухгалтерская программа лицензирована	Да	1	1
		Нет	0	

17	Наличие паролей	Отсутствуют	0	2
		Имеется один пароль	1	
		Пароли установлены на всех уровнях	2	
18	Наличие антивирусных программ	Отсутствуют	0	2
		Проверка проводится не регулярно	1	
		Проверка проводится регулярно	2	
19	Данные электронного учета дублируются на случай потери или уничтожения	Нет	0	2
		Частично	1	
		Полностью	2	
20	Уровень компьютерной грамотности пользователей	Низкий	0	1
		В пределах необходимого	1	
		Высокий	2	
21	Наличие специалиста, отвечающего за безопасность информации	Отсутствует	0	1
		Имеются специалисты	1	
Итого количество баллов				26
Максимально возможное количество баллов				35
Оценка надежности СВК расчетов с покупателями				74%

По данным проведенного тестирования можно сделать вывод о том, что уровень организации внутреннего контроля по расчетам с дебиторами и кредиторами находится на высоком уровне и составляет 74%. То есть, система внутреннего контроля ГУП «Автопассажирсервис» относительно расчетов с дебиторами и кредиторами организована рационально. Однако необходимо уделить внимание оформлению первичных документов, а также для усиления внутреннего контроля создать службу внутреннего контроля.

Высокая надежность и эффективность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля расчетных операций позволяет ограничиться проведением выборочной аудиторской проверки.

Следующим этапом проведена проверка взаимосвязки показателей отчетности и регистров бухгалтерского учета, в частности анализ статей бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность». Результаты приведены в таблице 24.

Таблица 24 – Взаимоувязка показателей отчетности и регистров бухгалтерского учета по статьям «Дебиторская задолженность», «Кредиторская задолженность» за 2017 год

Показатель	Сумма по бухгалтерскому балансу, тыс. руб.	Сумма по регистрам бух. учета	В том числе					
			Счет 60	Счет 62	Счет 68	Счет 71	Счет 73	Счет 76
Дебиторская задолженность	358	358	64	169	39	15	0	71
Кредиторская задолженность	4 834	4834	4 051	281	148	0	67	287

По данным таблицы 24 можно сделать вывод о том, что данные по строкам «Дебиторская задолженность», «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса соответствуют исходящим остаткам по счетам 60, 62, 68, 71, 73, 76 на 01.01.20218 г.

Дебиторская задолженность составляет 358 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 64 тыс. руб.;
- расчеты с покупателями и заказчиками в сумме 169 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам в сумме 39 тыс. руб.;
- расчеты с подотчетными лицами в сумме 15 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в сумме 71 тыс. руб.

Кредиторская задолженность составляет 4834 тыс. руб., в том числе:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками в сумме 4051 тыс. руб.;
- расчеты с покупателями и заказчиками в сумме 281 тыс. руб.;
- расчеты по налогам и сборам в сумме 148 тыс. руб.;
- расчеты с персоналом по прочим операциям в сумме 67 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами в сумме 287 тыс. руб.

Таким образом, отсутствие выявленных нарушений в ходе проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности ГУП «Автопассажирсервис» по оценки внутреннего контроля и взаимоувязке данных, документальному оформлению и отсутствию существенных ошибок в учете расчетов с дебиторами и кредиторами говорит о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности «Автопассажирсервис».

Заключение

Динамика показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации в течение 2015-2017 гг. характеризуется нестабильной динамикой доходов от продаж, что свидетельствует о неустойчивом положении организации на конкурируемом рынке, а также снижении ее чистой прибыли в результате роста затрат по основной деятельности.

Анализ значений качественных показателей предприятия, характеризующих его финансовую зависимость и маневренность капитала, позволил сделать выводы о низкой финансовой устойчивости анализируемого предприятия, а анализ коэффициентов ликвидности – о его низкой платежеспособности на протяжении всего анализируемого периода.

В период с 2015-2017 гг. можно судить о сохранении масштабов деятельности организации, снижении убытков и незначительном повышении эффективности использования ее трудовых ресурсов. Однако, несмотря на данные изменения, чистая прибыль предприятия на протяжении всего анализируемого периода снижается, оно остается финансово не устойчивым, финансово зависимым от внешних источников средств и не обладает достаточным уровнем платежеспособности.

По результатам анализа дебиторской задолженности можно сделать следующие выводы.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах в анализируемом периоде увеличилось, а сама величина дебиторской задолженности снизилась. На увеличение краткосрочной дебиторской задолженности в рассматриваемом периоде оказал влияние рост задолженности покупателей и заказчиков, а также рост прочей краткосрочной дебиторской задолженности. Структура краткосрочной дебиторской задолженности ГУП «Автопассажирсервис» по отношению к предыдущим годам изменилась не существенно.

Проведенный анализ качества дебиторской задолженности показал, что наибольшая доля всей задолженности предприятия приходится на задолженность

от покупателей и заказчиков (которые преимущественно представлены акционерными обществами) сроком до 3 месяцев.

По результатам анализа кредиторской задолженности можно сделать следующие выводы.

Рост кредиторской задолженности обусловлен ростом прочей кредиторской задолженности, структура которой в анализируемом периоде стабильна. Движение кредиторской задолженности в рассматриваемом периоде было неинтенсивным и затронуло только некоторые группы кредиторов, среди которых: расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, прочая кредиторская задолженность.

Проведенный анализ качества кредиторской задолженности позволил сделать вывод о том, что наибольшая доля всей задолженности предприятия за период с 2015-2017 гг. приходится на задолженность сроком до 3 месяцев, что является положительной тенденцией для анализируемого предприятия.

Оценивая динамику дебиторской и кредиторской задолженности, ситуацию, сложившуюся в организации можно охарактеризовать как положительную. Однако ГУП «Автопассажирсервис» следует внимательно следить за соотношением задолженности, которое может привести к обратной ситуации, когда средства предприятия отвлекаются из оборота более интенсивно и создают этим их нехватку наряду с потерей платежеспособности.

Таким образом, по результатам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности, ее состояние можно оценить как удовлетворительное, а для улучшения состояния расчетов с дебиторами и кредиторами в будущих периодах рекомендуется осуществлять следующие мероприятия:

- следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности;
- контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов;
- активно вести претензионную работу;

- разрабатывать разнообразные модели договоров с гибкими условиями оплаты;
- создать комиссию по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью;
- контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности и пр.

Вышеизложенные мероприятия будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, анализа, снижению дебиторской и кредиторской задолженностей, укреплению финансового состояния предприятия.

В отдельных разделах выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические аспекты организации бухгалтерского и налогового учета и аудита расчетных операций, а также проведена проверка правильности ведения учета и составления отчетности в отношении данного объекта в анализируемой организации в 2017 году. Были сопоставлены данные отчетности и учетных регистров, по итогам выполненной проверки можно судить о достоверном отражении дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности ГУП «Автопассажирсервис».

Список использованной литературы

1. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
2. Артеменко В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Г. Артеменко. - М.: КноРус, 2013. - 288 с.
3. Бобошко Н.М. Финансово-экономический анализ: Учебное пособие / Н.М. Бобошко и др. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 383 с.
4. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 215 с.
5. Бычкова С. М. Аудиторская деятельность. Теория и практика / С.М. Бычкова. - М.: Лань, 2016. - 320 с.
6. Гарнова В.Ю. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Ю. Гарнова; Под ред. Н.Б. Акуленко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 157 с.
7. Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 336 с.
8. Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: Учебное пособие / О.В. Губина. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 192 с.
9. Иванов И.Н. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / И.Н. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 348 с.
10. Когденко В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 392 с.
11. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.
12. Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.

13. Лысенко Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 320 с
14. Подольский В. И. Основы аудита / В.И. Подольский. - М.: БИНФА, 2015. - 192 с.
15. Полисюк Г. Б. Аудит. Технология проверки / Г.Б. Полисюк. - М.: Академический Проект, Трикста, 2016. - 176 с.
16. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 N34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ» (ред. От 24.12.2010) (требования по ведению бухучета, а также соответствия бухгалтерской отчетности).
17. Попова Л.В. Экономический анализ: Учебное пособие / Л.В. Попова. - М.: ДиС, 2013. - 336 с.
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 284 с.
19. Серебрякова Т. Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля / Т.Ю. Серебрякова. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 328 с.
20. Стуканова Н.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.П. Стуканова. - М.: КноРус, 2013. - 536 с.
21. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности (ФПСАД) № 4 «Существенность в аудите». Утв. Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002, № 696.
22. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011.
23. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008.
24. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н. Чечевицына. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 368 с.
25. Чуева Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н. Чуева. - М.: Дашков и К, 2013. - 348 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Формы
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Организация <u>ГУП «Автопассажирсервис»</u>	Форма по ОКУД	2300280		
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	14	03	2018
Вид экономической деятельности <u>Деятельность сухопутного пассажирского транспорта</u>	по ОКПО	51332985		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Государственное унитарное предприятие</u>	ИНН	2015040747		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)	по ОКВЭД	49.31		
Местонахождение (адрес) <u>г. Новосибирск, ул. Сибиряков-Гвардейцев, 54</u>	по ОКФС	65	16	
	по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На <u>31 декабря</u> <u>2017</u> г. ³	На <u>31 декабря</u> <u>2016</u> г. ⁴	На <u>31 декабря</u> <u>2015</u> г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	258 304	270 299	297 931
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	258 304	270 299	297 931
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	727	1 072	1 342
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	358	394	406
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	36	44	1
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 121	1 510	1 749
	БАЛАНС	1600	259 425	271 809	299 680

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 17 г. ³	На 31 декабря 20 16 г. ⁴	На 31 декабря 20 15 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	4 097	4 097	4 097
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 845	1 845	1 845
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-3 779	-3 807	-3 955
	Итого по разделу III	1300	2 163	2 135	1 987
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	0	0	0
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	400	750	700
	Кредиторская задолженность	1520	4 834	4 938	4 470
	Доходы будущих периодов	1530	252 028	263 986	292 523
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	257 262	269 674	297 693
	БАЛАНС	1700	259 425	271 809	299 680

Руководитель _____ Иванов И.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 14 " марта 20 18 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За Январь-Декабрь 20 16 г. ³	За Январь-Декабрь 20 15 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	63	123
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Иванов И.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 14 " марта 20 17 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

(в ред. Приказов Минфина России от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н)

Отчет о финансовых результатах
за Январь-Декабрь 20 17 г.

Организация <u>ГУП «Автопассажи́рсервис»</u>	Форма по ОКУД	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	2300280	
Вид экономической деятельности <u>Деятельность сухопутного пассажирского транспорта</u>	по ОКПО	14	03
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>Государственное унитарное предприятие</u>	ИНН	2018	
Единица измерения: тыс. руб. (млн.руб.)	по ОКВЭД	51332985	
	по ОКФС/ОКФС	2015040747	
	по ОКЕИ	49.31	
		65	16
		384 (385)	

Пояснение ¹	Наименование показателя ²	Код	За <u>Январь-Декабрь 20 17</u> г. ³	За <u>Январь-Декабрь 20 16</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	26 895	26 229
	Себестоимость продаж	2120	(28 047)	(42 684)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-1 152	-16 455
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-1 152	-16 455
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	1 183	16 534
	Прочие расходы	2350	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	31	79
	Текущий налог на прибыль	2410	(0)	(16)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	31	63

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За Январь-Декабрь 20 16 г. ³	За Январь-Декабрь 20 15 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	63	123
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Иванов И.И.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 14 " марта 20 17 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".