

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южно-Уральский государственный университет» (национальный исследовательский университет)  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА

Рецензент, (Гл. Бухгалтер)

\_\_\_\_\_ С.В.Милеева

« 13 » февраля 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_ И.И. Просвирина

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧКАМИ  
В СК «ВПЕРЕД»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ  
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ  
ЮУрГУ-38.03.01.2017..ВКР

Руководитель, к.э.н доцент

\_\_\_\_\_ М.Ю. Гвоздев

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор работы

Студент группы 454

\_\_\_\_\_ О.В. Абакумова

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель

\_\_\_\_\_ М.И. Лаврова

\_\_\_\_\_ 2017 г.

Челябинск 2017

## РЕФЕРАТ

Абакумова О.В. Тема ВКР: Учет, анализ и аудит расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед»

Челябинск: ЮУрГУ, 454, 2017-66 с., , библиогр. список – 48 наим., 22 табл. 5 ил., 5 прил.

Объект исследования: организация СК «Вперед», занимающаяся производством и реализацией сельскохозяйственной продукции, выращиванием зерновых культур, животноводством, силосованием и заготовкой сена

Предмет исследования: бухгалтерский учет, анализ и аудит дебиторской задолженности СК «Вперед»

Цель данной работы разработать рекомендации по совершенствованию организации учета и управлению дебиторской задолженностью

Выпускная квалификационная работа состоит из двух глав. В первой главе описывается бухгалтерский учет и анализ расчётов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед». Во второй главе аудит расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии СК «Вперед» формирование методики аудиторской проверки. Был разработан общий план и программа проводимого аудита по организации СК «Вперед».

Результаты работы. В целях ускорения расчетов следует увеличивать оборачиваемость дебиторской задолженности, т.е. снижать промежуток ее обращения в денежные средства. Предприятие может достичь этого посредством использования в расчетах с покупателями и заказчиками предварительной оплаты в размере 50%. Для контроля за дебиторской задолженностью следует включить в учетную политику платежный календарь дебиторской задолженности. На основании данных которого будет начисляться соответствующая сумма резерва.

Результаты работы могут быть использованы в СК «Вперед» для сокращения срока оборачиваемости дебиторской задолженности и ее контроля.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СК «ВПЕРЕД».....	9
1.1 Организационно-экономическая характеристика СК «Вперед».....	9
1.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед».....	17
1.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей.....	26
1.4 Рекомендации по совершенствованию организации расчетов с покупателями и заказчиками по результатам анализа дебиторской задолженности.....	31
2 АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СК «ВПЕРЕД».....	38
2.1 Формирование методики проведения аудиторской проверки СК «Вперед».....	38
2.2 Проведение инициативной аудиторской проверки в СК «Вперед».....	46
2.3 Рекомендации по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками по результатам инициативной аудиторской проверки .....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ	
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс.....	66
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о прибылях и убытках.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 2013 год.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ Г. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 за 2014 год.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ Д. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 за 2015 год.....	75
ПРИЛОЖЕНИЕ Е. Платежный календарь.....	77

## ВВЕДЕНИЕ

С вопросом управления расчетами с покупателями и заказчиками встречаются предприятия абсолютно всех форм собственности независимо с их размера и области деятельности.

Хозяйствующий субъект имеет право параллельно применять несколько форм и систем расчетов с покупателями и заказчиками (расчеты по полной предоплате и расчеты с частичной предоплатой, наличный безналичный расчет.), периодически изменять и комбинировать их и т.д.

Эта категория расчетов обычно находится в области интереса многочисленных контролирующих организаций; в конечном итоге погрешности в учетных операциях по расчетам с покупателями и заказчиками способны спровоцировать весьма неблагоприятные финансовые результаты для предприятия (замедление в поступлении денег может послужить причиной к перебоям в системе финансирования своей работы) и т.д.

Сомнительная дебиторская задолженность подтверждают о нарушениях покупателями финансовой и платежной дисциплины, что потребует немедленного принятия определенных мер с целью ликвидации отрицательных результатов.

Предприятие сможет применить эти мера только если будет осуществлять систематический контроль.

Выше перечисленное обуславливает необходимость изучения данного вопроса на примере работы СК «Вперед»

Объект исследования: организация СК «Вперед», занимающаяся производством и реализацией сельскохозяйственной продукции, выращиванием зерновых культур, животноводством, силосованием и заготовкой сена.

Предмет исследования: бухгалтерский учет, анализ и аудит дебиторской задолженности СК «Вперед»

Цель данной работы разработать рекомендации по совершенствованию организации учета и управлению дебиторской задолженностью.

Для достижения данной цели необходимо поставить перед собой следующие задачи:

- определить организацию бухгалтерского учета и провести анализ расчётов с покупателями и заказчиками в организации;
- проанализировать состав, структуру и динамику дебиторской задолженности в СК «Вперед»
- провести аудит расчетов с покупателями и заказчиками в организации;
- предложить рекомендации по совершенствованию организации учета;
- разработать рекомендации по управлению дебиторской задолженностью.

Практическая значимость: работа носит прикладной характер, разработанные мероприятия по управлению дебиторской задолженностью довольно аргументированы и смогут быть применены в практической деятельности.

В первой главе организация бухгалтерского учета и анализа расчётов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед» была дана организационно-экономическая характеристика организации, показана структура, а также рассчитаны показатели финансовой устойчивости.

Во второй главе было проведено планирование аудиторской проверки. Был рассчитан аудиторский риск и уровень существенности аудита. Был разработан общий план и программа проводимого аудита по организации СК «Вперед»

# 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЁТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СК «ВПЕРЕД»

## 1.1 Организационно-экономическая характеристика СК «Вперед»

Сельскохозяйственное предприятие СК «Вперед» зарегистрировано 29 мая 2004 года по адресу: 456685 Челябинская область, Красноармейский район, поселок Октябрьский, улица Ленина, дом 30.

Сельскохозяйственный кооператив «Вперед» создан из состава физических лиц являющимися учредителями кооператива.

Кооператив действует на основании Федерального Закона «О сельскохозяйственной кооперации», Гражданского кодекса РФ, и иных законодательных актов РФ. Структура кооператива изображена на рисунке

1.1



Рисунок 1.1 - Структура предприятия

В состав предприятия входят:

- административно-управленческий персонал;
- животноводческий комплекс;
- растениеводческий комплекс;
- склад.

Предметом деятельности СК «Вперед» является:

- производство и реализация сельхозпродукции,
- выращивание зерновых;
- животноводство;
- силосование и заготовка сена.

Собственность СК «Вперед» состоит из основные, оборотные средства, и иные ценности, их стоимость отражается на самостоятельном балансе организации и формируется из имущества организации.

Уставный капитал предприятия составляет 15 000,00 руб.

Численность работающих за анализируемый период составляет 27 человек.

СК «Вперед» зарегистрировано как юридическим лицом, является самостоятельно хозяйствующим субъектом, осуществляя свою деятельность согласовано с законами Российской Федерации, руководствуясь указами и постановлениями вышестоящих органов, и Уставом. В предприятие имеет самостоятельный баланс, печать с наименованием организации, и другие реквизиты, требуемые для ее функционирования.

Текущей деятельностью организации руководит директором, также на отделении имеется управляющий который руководит деятельностью в подразделении в подчинении у него находятся два бригадира которые организуют работу в животноводческом отделе и бригадир растениеводства. Директором имеет право без доверенности от имени предприятия представлять его интересы, заключать договоры, выдавать доверенности, издавать приказы и указания. В СК «Вперед» бухгалтерская служба возглавляется главным бухгалтером, который руководит бухгалтером отделения, на основании распоряжения директора организации.



Форма, способы ведения и организация, бухгалтерского учета и отчетности установлена на основании действующих нормативных документов:

- закона РФ № 402 ФЗ от 23.05.2016г. «О бухгалтерском учете»;
- приказа МФ России №34н в редакции от 24.12.10г. с изм. от 08.07.2016 «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»;
- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» ред. от 06.04.2015;
- приказа МФ России №66н «О формах бухгалтерская отчетность организации»;

По распоряжению руководителя об бухгалтерской службе утверждено Положение, а также должностные инструкции и обязанности работников бухгалтерии. Взаимодействие работников организации с бухгалтерией и составлен график сдачи отчетов, а также движением документов.

В целях разграничения полномочий составлены должностные инструкции для каждого работника, определяющие их права и обязанности. Бухгалтером отделения ведется работа с подотчетными лицами, касса отделения, насчитывается и выдается заработная плата работникам, проверяется отчетность, составленная бригадирами. Главным бухгалтером проверяется работа бухгалтера отделения что позволяет избежать ошибок.

В бухгалтерии СК «Вперед» для составления отчетности по страховым взносам ведется в программе PsvRSV - Версия 2.1.57 от 07.02.2017

Данные налогового учета подтверждаются первичными учетными документами (включая справки бухгалтера), аналитические регистры налогового учета и расчет налоговой базы.

За ведение регистров налогового учета отвечает главный бухгалтер и они защищены от несанкционированного исправления.

Главными задачами внутреннего контроля в СК «Вперед» является защита законных имущественных интересов организации и ее собственника и обеспечении эффективности функционирования.

В целом можно сделать вывод, что бухгалтерский учет и внутренний контроль в организации ведется в надлежащей степени.

Основным покупателем произведенной сельхозпродукции является:

- ЗАО «Копейский молочный завод».
- ИП Валеева С.В.
- ИП Травянова О.С
- ОАО «Калачевский завод комбикормов» (КЗК)
- ИП Балабатько С.В.

Основными поставщиками являются:

- ООО «Снабсервис»,
- ООО «Племзавод»

Оценка финансового состояния исследуемого предприятия представлена основными экономическими показателями, их изменение в период с 2013 по 2015 г. представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 - Основные экономические показатели деятельности СК «Вперед» за 2013 - 2015г.

Показатели	2013г	2014г	2015г	Абсолютные отклонения (+,-)		Относительные отклонения, %	
				2014 г к 2013 г	2013г к 2014 г	2014 г к 2015 г	2015 г к 2014 г
Выручка от реализации продукции, тыс.руб.	8058	7886	9386	-172	+1500	97	119
Себестоимость продукции, тыс.руб.	9400	9830	10519	+430	+689	104	107

Валовая прибыль, тыс.руб.	-1342	-1944	-1205	-602	+ 739	145	62
Прочие доходы, тыс.руб.	573	362	475	-211	+113	63	131
Прочие расходы, тыс.руб.	818	545	12	-273	-533	67	2
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	-1587	-2127	-670	-540	+1457	134	31

Окончание таблицы 1.1

Показатели	2013г	2014г	2015г	Абсолютные отклонения (+,-)		Относительные отклонения, %	
				2014 г к 2013 г	2013 г к 2014 г	2014 г к 2015 г	2015 г к 2014 г
Иные платежи из прибыли, тыс.руб.	31	17	0	-14	-17	55	0,00
Чистая(Убыток) прибыль, тыс.руб.	-1618	-2144	-670	-526	+1474	132	3

СК «Вперед» образовалось с июня 2004 года и осуществляет свою деятельность по настоящее время. К сожалению, в анализируемый период предприятие несет убытки.

Выручка в период с 2013г по 2014 год снизилась на 172тыс. руб. или в 97%. А себестоимость сельскохозяйственной продукции в 2014 году значительно увеличилась. Сумма увеличения составила 430 тыс. руб. или 104%. В связи с тем, что рост себестоимости сельскохозяйственной

продукции стабильно выше чем рост цены на нее, то выручка от реализации уменьшилась, в 2014 году произошло увеличение убытка, также на рост выручки влияет урожайность так в 2015г из-за урожайного года убыток сократился на 1500 тысяч рублей.

Среднегодовая стоимость основных фондов нестабильна, это свидетельствует о том, что СК «Вперед» не вкладывает в них средства.

Численность сотрудников за исследуемый период стабильна.

Далее представлен изучение ликвидности баланса, анализ отражен в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Анализ ликвидности баланса СК «Вперед»

Актив	Показатель	2013г	2014г	2015г	ПАССИВ	Показатель	2013г	2014г	2015г	Платежный излишек или недостаток		
										2013г	2014г	2015г
Наиболее ликвидные активы	A1	180	0	5	Наиболее срочные обязательства	П1	7944	9058	10926	-7764	-9058	-10921
Быстро реализуемые	A2	312	416	708	Краткосрочные пассивы	П2	0	0	0	312	416	708
Медленно реализуемые	A3	5455	6179	5512	Долгосрочные пассивы	П3	0	0	0	5455	6179	5512
Трудно реализуемые	A4	7378	5700	7263	Постоянные пассивы	П4	5239	3095	2525	-2139	-2605	-4738

Сравним полученные показатели с нормативными значениями.

Таблица 1.3 – Соотношение активов и пассивов баланса

Нормативные показатели	Соотношение активов и пассивов баланса		
	2013 год	2014 год	2015 год
A1=>П1	A1<П1	A1<П1	A1<П1
A2=>П2	A2>П2	A2>П2	A2>П2
A3=>П3	A3>П3	A3>П3	A3>П3
A4<П4	A4>П4	A4>П4	A4>П4



Анализ ликвидности баланса свидетельствует, что наиболее ликвидных активов не хватает для покрытия неотложных обязательств в 2013-2015 годах. число быстро реализуемых активов компенсируют только краткосрочные пассивы в 2013 – 2015 годах получения денежных средств от продажи товара.

Третье неравенство систем соответствует оптимальному значению абсолютной ликвидности баланса, это значит, что медленно реализуемые активы на всем исследуемом промежутке значительно больше величины долгосрочных пассивов и не имеют недостатка, это свидетельствует о наличии перспективы баланса, которая представляет собой прогноз будущих поступлений и платежей.

Четвертое неравенство системы за все года не отвечает оптимальному значению абсолютной ликвидности баланса и носит отрицательный характер что характеризует финансовую неустойчивость предприятия, что показывает отсутствие собственных оборотных средств у предприятия.

Таблица 1.4 – Анализ платежеспособности СК «Вперед»

Показатели	Оптимальное значение	2013г	2014г	2015г
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,020	0,000	0,000
Коэффициент критической ликвидности	$\geq 0,8$	0,06	0,05	0,07
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 2$	0,75	0,73	0,57
Общий показатель платежеспособности	$\geq 1$	0,25	0,23	0,18
Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	2,073	2,51	1,17

Коэффициент абсолютной ликвидности определяет часть кредиторской задолженности, которую предприятие способно погасить в ближайшие сроки.

Рассчитаем коэффициенты абсолютной ликвидности по формуле (1.1):

$$КАЛ= A1/(П1+П2) \quad (1.1)$$

где:

A1 – наиболее ликвидные активы

П1 – наиболее срочные обязательства

П2 = краткосрочные пассивы

$180/(7944+0)=0,002$  – коэффициент абсолютной ликвидности в 2013г.;

$0/(9058+0)=0,000$  – коэффициент абсолютной ликвидности в 2014г.;

$5/(10926+0)=0,002$  – коэффициент абсолютной ликвидности в 2015г.;

Коэффициент быстрой ликвидности, показывает то, на сколько покрывают краткосрочные обязательства ликвидные средства предприятия.

Рассчитаем коэффициент быстрой ликвидности по формуле(1.2):

$$\text{КБЛ} = (A1+A2)/(П+П2) \quad (1.2)$$

$(180+312)/(7944+0)=0,06$  – коэффициент быстрой ликвидности в 2013г.;

$(0+416)/(9058+0)=0,05$ –коэффициент быстрой ликвидности в 2014г.;

$(5+708)/(10926+0)=0,07$  – коэффициент быстрой ликвидности в 2015г.

Коэффициент текущей ликвидности, показывает уровень возмещения краткосрочных обязательств на протяжении года. Это один из основных характеристик отражающих финансовое состояние предприятия.

Рассчитаем коэффициент текущей ликвидности:

$$\text{КТЛ} = (A1+A2+A3)/(П1+П2) \quad (1.3)$$

$(180+312+5455)/(7944+0)=0,75$  – коэффициент текущей ликвидности в 2013г.;

$(0+416+6179)/(9058+0)=0,73$ –коэффициент текущей ликвидности в 2014г.;

$(5+708+5512)/(10926+0)=0,57$ – коэффициент текущей ликвидности в 2015г.

Общий показатель ликвидности баланса предприятия рассчитывается по формуле (1.4):

$$\text{Кол} = (A1+-*A2+-*A3)/( П1+-*П2+-*П3) \quad (1.4)$$



$(180+0,5*312+0,3*5455)/(7944+0,5*0+0,3*0)=0,25$  – общий показатель ликвидности баланса в 2013г.;

$(0+0,5*416+0,3*6179)/(9058+0,5*0+0,3*0)=0,23$ – общий показатель ликвидности баланса в 2014г.;

$(5+0,5*708+0,3*5512)/(10926+0,5*0+0,3*0)=0,18$ – общий показатель ликвидности баланса в 2015г.

Коэффициент маневренности, показывает долю использования капитала находящегося в запасах.

Рассчитаем коэффициент маневренности по формуле (1.5):

$$KM = A3 / [(A1+A2+A3)-(П1+П2)] \quad (1.5)$$

$5455 / [(180+312+5455)-(7944+0)]=2,73$  – коэффициент маневренности в 2013г.;

$6179 / [(0+416+6179)-(9058+0)]=2,51$  – коэффициент маневренности в 2014г.;

$5512 / [(5+708+5512)-(10926+0)]=1,17$ –коэффициент маневренности в 2015г.

Анализ платежеспособности показало, что величина показателя абсолютной ликвидности на протяжении анализируемого периода находится существенно ниже нормы, по этой причине предприятие не способно ликвидировать в ближайшие сроки за счет финансовых вложений и приравненных к ним денежных средств текущую краткосрочную задолженность. Коэффициент быстрой ликвидности также существенно ниже нормы, поэтому возможно с полной уверенностью сказать, что предприятие не сможет расплатиться с большей долей своих обязательств. Коэффициент текущей ликвидности на протяжении исследуемого период был ниже нормы, это означает, что всех оборотных средств недостаточно для погашения текущих обязательств по кредитам и займам. Общий показатель платежеспособности также был меньше нормы в 2013-2015году. Это свидетельствует о том, что в дальнейшем предприятие не способно выполнять свои обязательства в срок уплачивать свои долги и не может относиться к платежеспособным. Коэффициент маневренности

собственного капитала показывает, что в исследуемый период доля собственных оборотных средств были достаточно подвижны, что позволило относительно свободно распоряжаться этими средствами.

## 1.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед»

В СК «Вперед» учет расчетов с покупателями и заказчиками ведет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому контрагенту отдельно.

При расчете с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

- Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит 90 «Продажи»;
- Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредит 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы отгруженных товаров, прочих активов, выполненных работ и оказанных услуг, по которым признан доход;
- Дебет 50 «Касса» кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- Дебет 51 «Расчетный счет» кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Когда СК «Вперед» отгружает сельхоз продукцию своим покупателям то бухгалтерия делает запись.

- Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90–1 «Продажи».

Если СК «Вперед» оказало услуги по сбору и транспортировке на утилизацию отработанных масел и покрышек, а заказчик их принял, в учете делается запись:

- Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90–1

«Продажи» – за оказанные услуги отражена задолженность заказчика.

При поступлении денежных средств от покупателя (заказчика) в оплату задолженности в учете СК «Вперед» делается проводка по кредиту счета 62:

- Дебет 50 «Касса» (51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 10 «Материалы») Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если покупатель одновременно является и поставщиком товаров (услуг) для СК «Вперед», оно имеют право произвести взаимозачет задолженностей.

В случае если с момента образования задолженности покупателя (заказчика) истекло три года (т.е. срок исковой давности истек) и задолженность не погашена, СК «Вперед» обязаны списать ее в расходы.

Задолженности, по которой истек срок исковой давности, списывается следующей проводкой:

- Дебет 91–2 Кредит 62 – задолженность покупателя (заказчика) списана по причине истечения срока исковой давности.

Если СК «Вперед» получает от покупателей (заказчиков) авансы в счет предстоящей поставки товаров, то бухгалтерия делает запись на сумму полученного аванса:

- Дебет 50 (51, 52.) Кредит 62 субсчет – зачислен аванс от покупателя.

Если аванс получен в счет предстоящей поставки товаров, облагаемых налогом на добавленную стоимость, то сумма аванса также облагается этим налогом. Начисление НДС с аванса отражается в учете проводкой:

- Дебет 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС».

С полученного аванса исчисляется НДС по расчетной ставке  $\sum \text{аванса} * 18\% / 118\%$  и на определенную группу товары  $\sum \text{аванса} * 10\% / 110\%$ . Если при поставке покупателю ТМЦ, в счет которых был получен аванс, начисленную сумму НДС организация должна восстановить:

- Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» – с ранее полученного аванса восстановлена сумма НДС.

Учтённая ранее сумма, в качестве аванса, отражается непосредственно на счете 62:

- Дебет 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» Кредит 62 – зачтен аванс, полученный от покупателей.

Рассмотрим это на примере учета в СК Вперед

СК «Вперед» получило от ЗАО «Копейский Молочный Завод» аванс в сумме 25000 руб.

В счет предстоящей поставки молока был получен аванс, облагаемых НДС по ставке 10%.

Бухгалтерией СК «Вперед» сделаны проводки:

В день, когда был получен аванс:

- Дебет 51 Кредит 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» – 25000 руб. – на расчетный счет зачислен аванс;

- Дебет 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 25000 руб.– с полученного аванса начислен НДС;

В день отражения выручки от продажи:

- Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» – 2500 руб. – начисленный с аванса НДС восстановлен;

- Дебет 62 Кредит 90–1 – 25000 руб. – отражена выручка от продажи молока ЗАО «Копейскому молочному заводу»;

- Дебет 62 субсчет «Расчеты по авансам, полученным» Кредит 62 – 25000 руб. – ранее полученный от покупателя аванс зачтен;

- Дебет 90–3 Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 2500 руб. – начислен НДС к уплате в бюджет.

Далее проанализируем, как СК «Вперед» отражает в учете выручка за реализованные товары, если по договору с покупателем ему предоставляется отсрочка платежа.

При условиях такого договора покупатель обязан оплатить как стоимость проданного товара, так и проценты за отсрочку его оплаты. Сумма процентов, которую получит СК «Вперед», увеличивает выручку от продажи.

В этих условиях СК «Вперед» необходимо сделать следующее:

- отразить выручку в день перехода права собственности на товары к покупателю;
- изменить выручку на сумму процентов, которые покупатель заплатит за отсрочку платежа.

В учете СК «Вперед» делается следующие записи:

- Дебет 62 Кредит 90–1 – отражена выручка от продажи товаров;
- Дебет 62 Кредит 90–1 – сумма выручки увеличена на сумму процентов за отсрочку платежа.

Если поставщик СК «Вперед» одновременно является и покупателем товаров (услуг) для организации, то они имеют право произвести взаимозачет задолженностей.

Для этого рассмотрим следующий пример СК Вперед

В ноябре 2015 года СК «Вперед» продало ИП Валеев С.В. партию говядины на сумму 290000 руб. (в том числе НДС – 29000 руб.) по договору №10. Себестоимость говядины – 90000 руб.

Бухгалтерия сделала следующие записи:

- Дебет 62 Кредит 90–1 – 290000 руб. – отражена выручка от проданной говядины и задолженность ИП Валеев С.В. за проданное мясо;
- Дебет 90–2 Кредит 41 – 90000 руб. – списана себестоимость за проданную говядину;

- Дебет 90–3 Кредит 68 «Расчеты по НДС» – 29000 руб. –с продажи говядины начислен НДС.

По итогам месяца бухгалтер СК «Вперед» сделал проводку:

- Дебет 90–9 Кредит 99 – 181000 руб. (290000 – 90000 – 29000) – в отчетном месяце отражена прибыль.

В декабре 2015 года СК «Вперед» получило от ИП Валеев С.В. по договору №Д-12/36 партию ЗЦМ «Гудмилк». Стоимость партии – 290000 руб. (в том числе НДС – 29000 руб.).

При оприходовании отработанных партии ЗЦМ бухгалтерией СК «Вперед» сделали запись:

- Дебет 41 Кредит 60 – 245762,71 руб. (290000 – 44237,29) – Поступивший от ИП Валеев С.В. ЗЦМ оприходован;

- Дебет 19 Кредит 60 – 29000. – принят к учету НДС.

К данному времени расчет за отгруженное мест от ИП Валеева по договору №4/08–1 не поступил. ЗЦМ, полученное по договору №А-12/36, СК «Вперед» не оплатило.

Подобным способом, задолженность ИП Валеев С.В. перед СК «Вперед» согласно договору №4/08-1 составила 290000 руб. (в том числе НДС – 29000 руб.).

Задолженность СК «Вперед» перед ИП Валеев С.В. по договору №А-12/36 также составила 290000 руб. (в том числе НДС – 29000 руб.).

СК «В будущем» рекомендовало ИП Валеев С.В. осуществить взаимозачет встречных однородных условий.

Для выполнения взаимозачета на первоначальной стадии оформляется акт сверки расчетов.

Так как его форма нормативно-законными актами не принята в бухгалтерском учете СК «Вперед» он оформляется в свободной форме.

Акт оформляют согласно каждому дебитору и кредитору в 2 экземплярах: 1-ый экземпляр остается в бухгалтерии СК «Вперед»; 2-ая копия посылают в организацию, с каковой производилась сверка.

Акт находится в архиве СК «Вперед» 5 лет. Образец такого акта представлен в приложении.

После составления акта сверки взаиморасчетов в последующем стадии СК «Вперед» направило в адрес ИП Валеев С.В. заявление о проведении взаимозачета, которое представлено в приложении.

ИП Валеев С.В. подтвердил, что организацией получено заявление о проведении взаимозачета.

Бухгалтерией СК «Вперед» сделаны проводки:

- Дебет 60 Кредит 62 –290000 руб. – произведен зачет встречных однородных требований;
- Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 19 – 29000 руб. – произведен налоговый вычет.

Далее проанализируем утвержденный в СК «Вперед» порядок инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками (т.е. расчетов по дебиторской задолженности),

Инвентаризацию имущества и обязательств, в процессе которой документально подтверждаются и проверяются их наличие, оценка и состояние, предприятие должно вести в соответствии со статьей 11 Инвентаризация активов и обязательств Федерального закона от 16.12.2014г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

При проведении инвентаризации расчетов следует также руководствоваться:

- Положением по ведению бухгалтерского учета;

- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

При проверке расчетов необходимо установить:

- аргументированность и правильность сумм дебиторской задолженности, в том числе суммы дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;

- соответствуют ли остатки (дебетовых и кредитовых отдельно) по синтетическим и аналитическим счетам расчетов по бухгалтерскому балансу организации, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также хозяйственную целесообразность и законность совершенной операции;

- правильность и аргументированность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется в СК «Вперед» с помощью сравнения синтетических и аналитических счетов, таким же образом составляется и акты сверок, важнейшим назначением которых считается подтверждение верности осуществляемых расчетов между сторонами заключенного договора.

Акт сверки обязан иметь сведения, требуемые для обоснования суммы задолженности:

- номера и даты выписки первичных учетных документов, подтверждающих стоимость отгрузки (накладные, счета-фактуры, акты выполненных работ и счета др.);



- номера и даты выписки расчетных документов, подтверждающих сумму оплаты (платежные поручения и др.);

- номера и даты иных документов, подтверждающих ликвидацию задолженности (акты о взаимозачетах и др.);

- суммы неустойки, рассчитанные исходя из условий договора, при несоблюдении установленных сроков оплаты.

Так как у акта сверки не существует нормативно утвержденной формы, бухгалтерские и финансовые службы предприятий – продавцов как правило пользуются для этих целей самостоятельно разработанными формами.

Кроме ситуаций плановой инвентаризации, которые указаны в статье 12 Закона «О бухгалтерском учете» (при смене материально ответственных лиц; перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества и т.д.), руководством СК «Вперед» принято решение оформленное приказом о проведении внеплановой инвентаризации состояния расчетов предприятия в конце каждого квартала (что предусмотрено положениями учетной политики организации).

Основной характерной чертой, на которой необходимо дополнительно задержаться, считается вероятность принятия руководством СК «Вперед» решения о продаже обнаруженной в ходе инвентаризации несуществующей либо подозрительной с целью взыскания (с точки зрения предприятия) задолженности. Предоставление третьему лицу прав на взыскание сомнительной задолженности с юридической точки зрения оформляется договором цессии. Суть договора сводится к следующему: в соответствии со статьей 382. Основания и порядок перехода прав кредитора к другому Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014) право

(требование), принадлежащее организации на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (цессии требования).

Подобным способом, дебиторская задолженность предприятия может быть продана на законных основаниях. При этом для перехода прав к иному лицу кредитора не требуется согласия должника, в случае если иное не предусмотрено законодательством или договором.

В свою очередь необходимо принимать во внимание, то что в случае если должник не был письменно уведомлен о состоявшейся передаче прав кредитора к иному лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него негативных результатов. Следует также выделить, что в порядке уступки прав требования невозможно предоставить только долю требований по обязательству.

Реализация дебиторской задолженности оформляется в бухгалтерском учете с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Рассмотрим вышесказанное на примере из учетной практики СК Вперед

СК «Вперед» продало ИП Травяновой Оксане Сергеевне партию молока. Цена согласно договору – 130000 руб. (в том числе НДС – 13000.). Себестоимость – 80000 руб. СК «Вперед» определим сумму выручку от отгруженного товара для целей налогообложения.

Бухгалтерия СК «Вперед» сделала проводки:

- Дебет 62 Кредит 90–1 – 130000 руб. – отражены выручка от продажи молока и сумма задолженности покупателя;

- Дебет 90–3 Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» – 13000 руб. – начислен НДС к уплате в бюджет;

- Дебет 90–2 Кредит 41 – 80000 руб. – списана себестоимость проданного товара;

- Дебет 90–9 Кредит 99 – 30169,49 руб. (130000 – 19830,51 – 80000) – отражена прибыль от продажи.

В срок, определенный договором, ИП Травянова Оксана Сергеевна товар не оплатила. СК «Вперед» приняло решение передать (реализовать) задолженность иной компании. Задолженность была реализована за 120000 руб.

Бухгалтерия СК «Вперед» сделала проводки:

- Дебет 91–2 Кредит 62 – 130000 руб. – проданная задолженность списана;
- Дебет 51 Кредит 91–1 – 120000 руб. – в кассу зачислены денежные средства в оплату задолженности.

В конце месяца бухгалтерией СК «Вперед» сделана проводка:

- Дебет 99 Кредит 91–9 – 10000 руб. (120000 – 130000) – отражен убыток от продажи задолженности.

Убыток от продажи дебиторской задолженности при исчислении налогооблагаемой прибыли организации не учитывается.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на аналитических и синтетических счетах бухгалтерского учета, однако этого мало, так как в них не прописаны сроки погашения дебиторской задолженности.

Для ее улучшения необходимо ввести в учетную политику предприятия форму для контроля за дебиторской задолженностью – платежный календарь дебиторской задолженности.

Который будет являться мощным инструментом управления денежными потоками СК «Вперед»

Начинать работу по управлению дебиторской задолженностью необходимо с проведения переговоров согласно возврату задолженности, на основании платежного календаря, рассчитанного за 2015 год (Приложение Е).

### 1.3. Анализ дебиторской задолженности

Базой для анализа дебиторской задолженности с покупателями и заказчиками СК «Вперед» стала информация, содержащаяся в следующих источниках:

- Бухгалтерском балансе по состоянию на 31.12.2013г., 31.12.2014г.,

31.12.2015г.(Приложение А);

- Отчете о прибылях и убытках за 2015 год, 2014 год (Приложение Б);
- Оборотно-сальдовой ведомости за 2015 год по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (Приложение В),
- Оборотно-сальдовой ведомости за 2014год по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (Приложение Г);

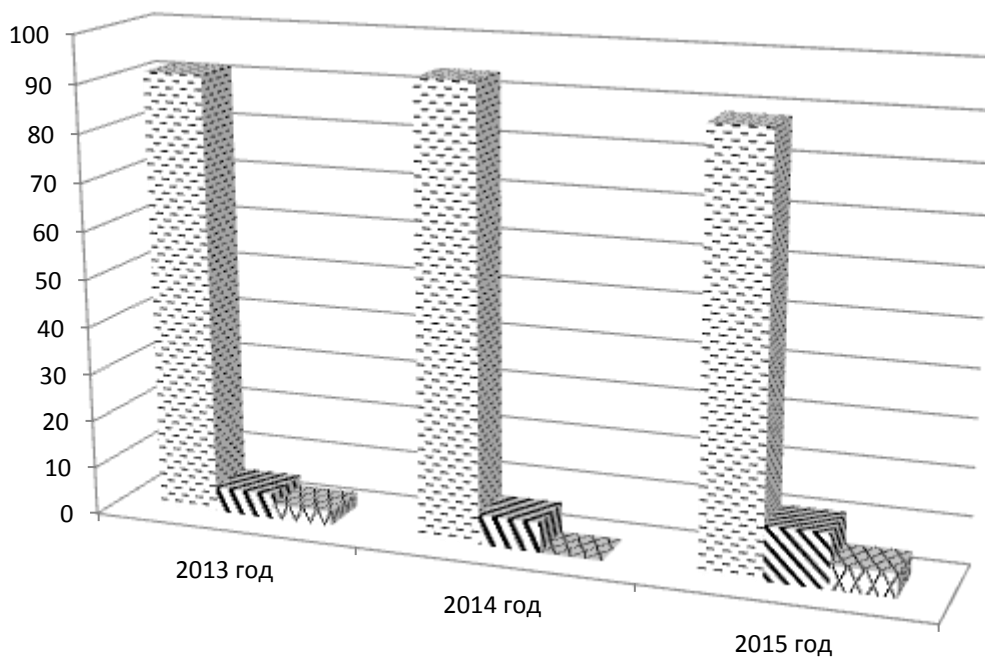
Число рассматриваемых при проведении анализа периодов - 3. Это 2013-2015 год.

Средства в дебиторской задолженности подтверждают временное отвлечение средств из оборота предприятия, что инициирует дополнительную нехватку ресурсов и может послужить причиной к тяжелому финансовому состоянию.

Оценку общего состояния дебиторской задолженности следует осуществлять с целью проверки удельного веса дебиторской задолженности в составе ее оборотных активов. Разберем структура оборотных средств СК «Вперед» в таблице 1.5 и на рисунке 1.2

Таблица 1.5–Состав и структура оборотных средств СК «Вперед»

Виды оборотных активов	2013г.		2014г.		2015г.		Отклонение	
	Тыс. руб	Уд.Вес %	Тыс. руб.	Уд.Вес %	Тыс. руб.	Уд. Вес %	Тыс руб.	Уд. Вес %
Запасы	5455	91,72	6179	93,69	5512	88,55	57	20,50
НДС	0	0	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	312	5,25	416	6,31	708	11,37	396	142,45
Денежные средства	180	3,03	0	0	5	0,08	-175	-62,95
Всего	5947	100	6595	100	6225	100	278	100



- Запасы    ▨ Дебиторская задолженность    ◇ Денежные средства

Рисунок 1.2 – Состав и структура оборотных средств в СК «Вперед»

За Исследуемый период с 2013г – 2015г произошел рост оборотных средств они увеличились на 278тыс. руб.

Одну из основополагающих частей в составе оборотных средств занимает, дебиторская задолженность, а в 2015 году она достигла 11,37%.

Данное связано с несвоевременными расчетами покупателей за товар и оказанные услуги, что не положительно сказывается в финансовом состоянии организации.

Максимальную часть в структуре оборотных активов составляют запасы, наблюдается их положительная направленность, так в 2014г запасов было на сумму 6197 тыс. рублей, что составляет 93,69%, а в 2015г уже на 5512 тыс. руб, что составило 88,55%, увеличение и уменьшение количества запасов зависит объема соборного урожая.

Таблица 1.6 – Состав и структура дебиторской задолженности  
СК «Вперед»

Наименование	На конец периода			В среднем за 3 года	
	2013г.	2014г.	2015г.	Тыс. руб.	Уд. Вес %
Дебиторская задолженность	312	416	708	478	100
В т.ч. покупатели и заказчики	265	347	677	429	95,73
Авансы выданные	47	69	31	49	4,27

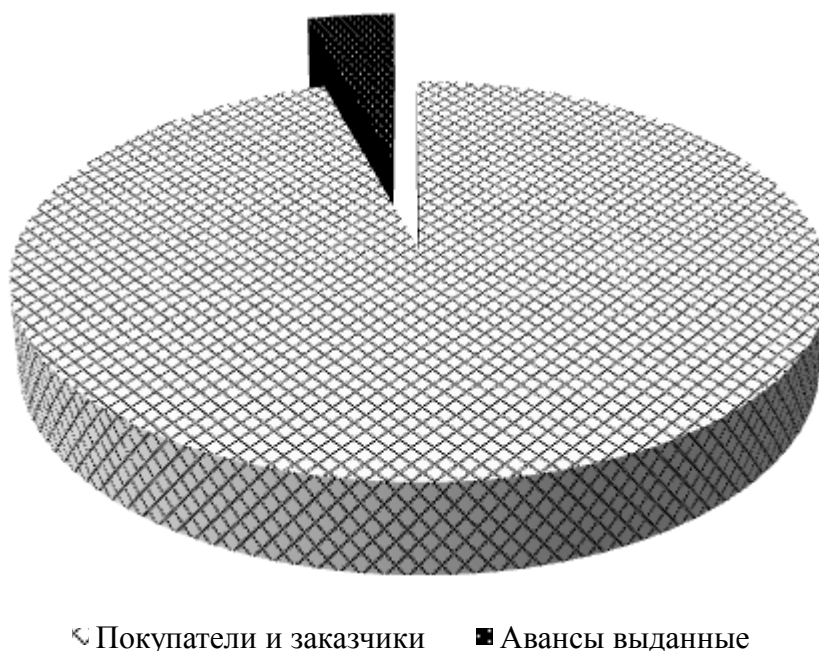


Рисунок 1.3 – Состав и структура дебиторской задолженности в СК «Вперед»

Дебиторская задолженность СК «Вперед» представлена следующими категориями: расчеты с покупателями и заказчиками – 95,73% (в среднем за 3 года); авансы выданные (предоплата за товар) – 4,27%.

За исследуемый период дебиторская задолженность предприятия возросла на 260 тыс. руб. причиной этому послужило несвоевременная оплата покупателей за отгруженный товар и оказанные услуги. Данное повышение объясняется тем, что предприятие заключает договоры на поставку товара с отсрочкой платежа, что способствует формированию дебиторской

задолженности. Рост суммы дебиторской задолженности обусловлено слишком высокими темпами наращивания объема продаж в организации.

Таблица 1.7 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности в СК «Вперед»

Наименование	На конец периода			Изменение 2015г. к 2014г.
	2013г.	2014г.	2015г.	
Выручка, тыс. руб	8058	7886	9386	1500
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	312	416	708	292
Величина оборотных активов, тыс. руб.	6741	7389	7019	-370
Доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов, %	4,63	5,63	10,09	4,46
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	-	22	17	-5
Средний период инкассации, дней	-	16	21	5
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	7944	9058	10926	1868
Коэффициент соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью	0,04	0,05	0,06	0,01

Количество оборотов дебиторской задолженности определяет деловую активность предприятия, результативность управления расчетами, выявляет предпосылки увеличения либо уменьшения сумм задолженности и степени платежеспособности предприятия.

Чтобы оценить оборачиваемости дебиторской задолженности используются показатели, которые сравниваются с динамикой и уровнем прошлых лет.

Чем больше часть дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, тем меньше мобильна структура оборотных активов.

Рассчитаем долю дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов по формуле (1.6):

$$\text{ДДЗ} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Оборотные активы}} \quad (1.6)$$

$312/6741*100=4,63$  – доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов в 2013г.;

$416/7389*100=5,63$  – доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов в 2014г.;

$708/7019*100=10,09$  – доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов в 2015г.

Рассчитаем коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности по формуле (1.7):

---

$$(1.7)$$

$7886/[(312+416)/2]=21,66$  округлим до 22 раз – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2014г.

$9386/[(416+708)/2]=16,7$  округлим до 17 раз – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2015г.

Повышение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности означает снижение объема продаж в кредит (уменьшение коммерческого кредита, предоставляемого покупателям), а снижение указывает или о проблемах с погашением покупателями их задолженности, или о расширении спонтанного коммерческого кредитования покупателей.

Чем выше продолжительнее время погашения, тем больше угроза непогашения дебиторской задолженности. Рассчитаем средний период инкассации по формуле (1.8):

---

$$(1.8)$$

$365/22=16,5$  – средний период инкассации в 2014 г.;

$365/17=21,5$  – средний период инкассации в 2015г.

Если коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности меньше 0,9 - это означает снижение платежеспособности



предприятия если больше 1, то дебиторская задолженность превышает кредиторскую.

Рассчитаем коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности по формуле (1.9):

$$\frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Кредиторская задолженность}} \quad (1.9)$$

$312/7944=0,04$  – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2013г.;

$416/9058=0,05$  – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2014г.;

$708/10926=0,06$  – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2015г.

Из приведенных расчетов видно, что удельный вес краткосрочной дебиторской задолженности в общей стоимости оборотных активов увеличился на 4,46%. Это свидетельствует об отсутствии вовлечения средств в оборот.

Анализируя полученные коэффициенты оборачиваемости, можно заметить, что за анализируемый период оборачиваемость дебиторской задолженности в 2014г составила 22 оборота, а в 2015г 17 оборота. Это привело к увеличению времени ее обращения, или среднего периода инкассации со 132 дней в 2014 г. до 193 дней в 2015 г., что повысило риск ее непогашения. То есть средний промежуток времени, который требуется для того, чтобы предприятие, реализовав свой товар, получило деньги, равен в отчетном периоде 193 дня. Немаловажным этапом анализа дебиторской задолженности является сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности. В 2015 году данный показатель был менее 1, а следовательно платежеспособность была снижена. Однако за анализируемый период это соотношение увеличилось на 0,01 пункт. Это свидетельствует о том, что СК «Вперед» привлекает в свой

оборот больше средств, чем отвлекает из него, что говорит о рациональном расходовании предприятием своих ресурсов.

#### 1.4 Рекомендации по совершенствованию организации расчетов с покупателями и заказчиками по результатам анализа дебиторской задолженности.

Рассмотрим, как повлияет на оборачиваемость дебиторской задолженности применение предварительной оплаты в размере 50 % в 2015 году с покупателями.

Таблица 1.8 – Сравнительная характеристика оборачиваемости дебиторской задолженности СК «Вперед» с внесением изменений

Наименование	На начало 2015г	На конец 2015г		Отклонение
		Без предоплаты	С предоплатой	
Выручка, тыс. руб	7886	9386	9386	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	416	708	354	-354
Величина оборотных активов, тыс. руб.	7389	7019	7019	-
Доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов, %	5,63	10,09	5,08	-5,05
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	22	17	22	5
Средний период инкассации, дней	16	21	16	-5

Для того чтоб ускорить расчеты нужно повысить оборачиваемость дебиторской задолженности, т.е. сократить период обращения ее в денежные средства. С этой целью уменьшаем долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов. Этого может достигнуть, применяя в расчетах с покупателями и заказчиками предварительную оплату в размере 50%.

Применяя данный вариант расчетов дебиторская задолженность на конец 2015 года снизится на 354 тыс. руб. и будет составлять 354 тыс. руб., а ее доля в оборотных активах уменьшится на 5%.

При этом оборачиваемость дебиторской задолженности вырастит на 5 оборот и составит 22 оборота.

А срок погашения сократится на 5 день и будет составлять 16 дня и, следовательно, уменьшится угроза непогашения задолженности.

В этой ситуации предприятию потребуется 5 день, чтобы превратить дебиторскую задолженность в денежные средства.

Таким образом, в целях совершенствования расчетов покупателями и заказчиками предприятию целесообразно применять предварительную оплату.

Для снижения суммы дебиторской задолженности, допустимо проведение взаимозачетов с организациями. Для этого проведем анализ дебиторской задолженности по видам деятельности.

Таблица 1.9 – Анализ дебиторской задолженности по видам деятельности

Вид деятельности	Сумма	Уд. Вес, %	Вносимое изменение	Сумма с изменением	Отклонение
Продажа говядины	185	12,01	Взаимозачет при покупке ЗЦМ	160	-25
Продажа молодняка	46	6,49	Взаимозачет покупке комбикормов	0	-46
Продажа молока	462	79,38	Взаимозачет при покупке сливочного масла	53	-409
Авансы выданные	15	2,12	-	15	0
Итого	708	100	-	228	480-

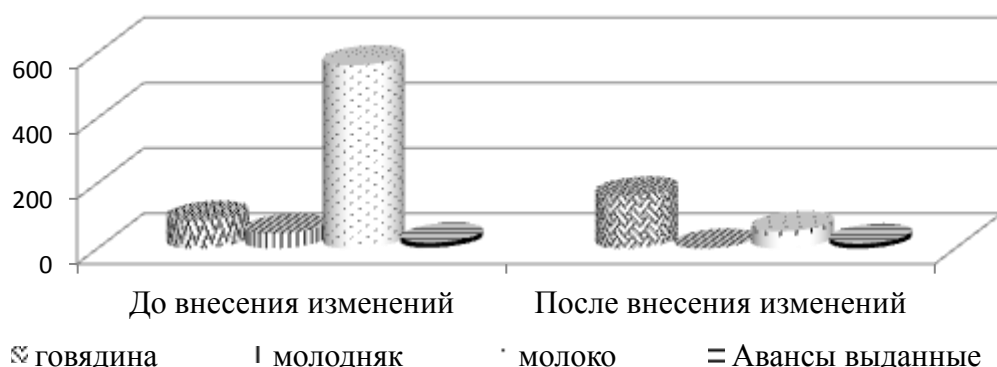


Рисунок 1.6 – Анализ дебиторской задолженности по видам деятельности

Также проведем анализ кредиторской задолженности по видам деятельности, для определения возможности проведения зачета взаимных требований.

Таблица 1.10 – Анализ кредиторской задолженности по видам деятельности

Вид деятельности	Сумма	Уд. Вес, %	Изменение	Отклонение	Сумма с изменением
Покупка дизельного. Топлива.	4458	41	Взаимозачет при сдаче отработанного моторного масла 50%	2229	2229
Покупка запчастей	0	0	-	-	0
Покупка ЗЦМ и сливочного масла	228	2	При продаже молока	53	15
			Взаимозачет при продаже мяса	160	
			Взаимозачет при продаже молодняка	0	
Покупка пестицидов	68	1	-	0	68
Прочие кредиторы	6172	56	-	0	6172
Итого	10926	100	-	2442	8484

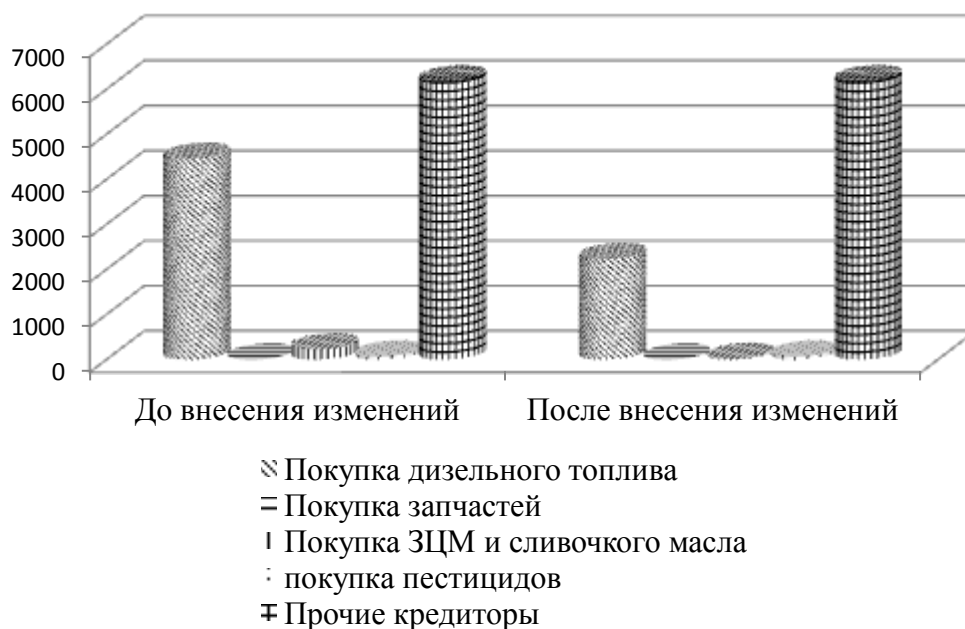


Рисунок 1.7 – Анализ кредиторской задолженности по видам деятельности.

При покупке дизельного топлива, продавцу сдается отработанное моторное масло, которые они отправляют на утилизацию. Стоимость литра д/т 38,6 рублей, а цена отработанного моторного масла 19,30 рублей за литр. Это составляет 50%. При этом, если мы проведем взаимозачет на данную сумму, у нас кредиторская задолженность уменьшится на 2229 тысячи рублей.

Проведение взаимозачета с ООО «Снабсервис», является экономически более выгодным в связи с тем, поставка отработанного моторного масла на ООО «Снабсервис» производится, тем же транспортом, которое доставляет дизельное топливо. При этом необходимо учитывать, что доставку дизельного топлива осуществляет ООО «Снабсервис», то есть несет расходы. Следовательно, СК «Вперед» экономит на расходах по доставке дизельного топлива в с. Ханжино и на расходы по утилизации дизельного топлива.

Анализируя данные таблицы 9 и 10 видно, что при покупке сливочного масла, происходит взаимозачет по продаже молока, то дебиторская задолженность снижается на 53 тысячи рублей. При покупке заменителя цельного молока (ЗЦМ) проводится взаимозачет на суммы купленного мяса дебиторской задолженности сокращается на 160 тысяч рублей, она не появляется на длительный срок, в связи со своевременными расчетами ИП Валеев С.В. Если производить взаимозачет с ЗАО «Копейский молочный завод», и ИП Валеев С.В., то дебиторская задолженность уменьшится на 223 В общей сумме дебиторская задолженность уменьшилась на 228 и остается 480 тысяч, а кредиторская на 2442 и стала составлять 8484 тысяч рублей.

Таблица 1.11 – Сравнительная характеристика оборачиваемости дебиторской задолженности СК «Вперед» с внесением изменений

Наименование	На начало 2015г	На конец 2015г		Отклонение
		Без взаимозачетов	С взаимозачетами	
Выручка, тыс. руб	7886	9386	9386	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	416	708	480	-228
Величина оборотных активов, тыс. руб.	7389	7019	7019	-

Доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов, %	5,63	10,09	6,84	-3,25
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	18	7	9	2
Средний период инкассации, дней	20	52	40	-19
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	9058	10926	8484	-2442
Коэффициент соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью	0,05	0,06	0,06	0

Были произведены расчеты:

$480/7019=6,84$  – Доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов;

$7886/[(416+480)/2]=9$  – Оборачиваемость дебиторской задолженности;

$365/9=40$  – Средний период инкассации.

Рассмотрим, как повлияет на оборачиваемость дебиторской задолженности применение взаимозачетов в 2015 году.

В этом случае как дебиторская, так и кредиторская задолженность с внесением изменений уменьшится на 2442 тыс. руб. на конец 2015 года

Величина оборотных активов остается неизменной.

В общей сумме оборотных активов часть дебиторской задолженности с внесением изменений уменьшится на 228тыс. рублей. При этом скорость оборачиваемости дебиторской задолженности с внесёнными изменениями также увеличилась на 2 оборота и составит 9 оборотов, срок погашения задолженности уменьшится на 19 день и таким образом снизится угроза ее непогашения.

А вот соответствие дебиторской и кредиторской задолженности осталось прежним. Это подтверждает то, что СК «Вперед» не привлечет в свой оборот больше средств, что говорит о не рациональном расходовании предприятием своих ресурсов.

Вывод по главе: СК «Вперед» следует применять в расчетах с покупателями и заказчиками предварительной оплаты в размере 50%, а также следует

проводить зачет взаимных требований, в целях ускорения расчетов, т.е. уменьшения периода обращения дебиторской задолженности в деньги.

## 2 АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В СК «ВПЕРЕД»

### 2.1 Формирование методики проведения аудиторской проверки СК «Вперед»

Аудиторская проверка проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что налоговая отчетность соответствует деятельности Организации и действующему законодательству, а также свободна от искажений, имеющих существенный характер

Несмотря на проведенную аудиторскую проверку, существует вероятность того, что некоторые искажения налоговой отчетности не будут выявлены в силу неотъемлемого риска и ограничений, присущих любым системам бухгалтерского и налогового учета, а также системе внутреннего контроля.

Объектом инициативной аудиторской проверки является СК «Вперед».

Целью проведения инициативного аудита является получение мнения аудитора о достоверности бухгалтерской и налоговой отчетности аудируемого предприятия и соответствия порядка ведения учета действующему законодательству РФ в части расчетов по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость.

Аудит проводится в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Федеральными Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696.

Нормативная база в части учета налогов включает Налоговый Кодекс РФ, ПБУ 18/02, Постановление Правительства РФ от 2 декабря 2000 г. N 914 «Об утверждении Правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость», Письмо Минфина РФ от 2 августа 2011 г. N 03-07-15/72 «По вопросам применения нулевой ставки налога на добавленную стоимость», Федеральный Закон РФ от 27 декабря 1991 г. N 2116-I «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

На этапе планирования аудита осуществляются следующие процедуры:

- определение уровня существенности;
- оценка аудиторского риска;
- определение объема аудиторской выборки;
- составление плана аудита;
- составление программы аудита.



Данный этап весьма актуален, так как важно спланировать проверку таким образом, чтобы она была результативной, комплексной и учитывала особенности как объекта (в данной работе объектом являются дебиторская задолженность), так и экономического субъекта, т. е. СК «Вперед».

Существенность – свойство информации бухгалтерской отчетности влиять на экономические решения квалифицированных пользователей этой информации. Принцип существенности позволяет не принимать во внимание незначительные характеристики и определить влияние стоимости отдельных объектов на сумму и структуру баланса и финансовый результат.

Аудиторский риск состоит в том, что в бухгалтерской отчетности будут обнаружены искажения после проведения аудиторской проверки. Процедуры оценки рисков описаны в ФПСАД № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

С этой целью исследуются составляющие аудиторского риска: риск контроля, внутрихозяйственный риск и риск не обнаружения в СК «Вперед»

Процедура оценки риска состоит в том, что аудитор, отталкиваясь из своего опыта, итогов проведенных тестов, определяет аудиторский риск как высокий, средний или низкий и применять данную оценку в разработке плана.

Аудиторами с целью установления уровня системы внутреннего контроля были разработаны вопросы, ответив на которые можно определить эффективность внутреннего контроля предприятия и принять решение о дальнейших действиях в своей работе. И определить на сколько они смогут полагаться на систему внутреннего контроля.

Примерный перечень вопросов, разработанных аудиторами, приведен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Опросник аудитора по внутрихозяйственному риску

Вопросы	Варианты ответов	
	Да	Нет
Утверждена ли в организации учетная политика, рабочий план счетов?	+	

Осуществляется ли учет в соответствии с Положениями об учетной политике?	+	
Имеет ли главный бухгалтер высшее экономическое образование и аттестат профессионального бухгалтера?	+	
Посещает ли главный бухгалтер ежегодно курсы повышения квалификации, семинары и тренинги, способствующие повышению качества труда?		+
Участвуют ли работники бухгалтерии в специальных курсах повышения квалификации, семинарах и тренингах, способствующих повышению качества труда?		+
Имеются ли должностные инструкции для работников бухгалтерии?	+	
Проводится ли аттестация работников бухгалтерии на предмет соответствия выполняемых ими обязанностей?		+
Проводится ли сверка данных бухгалтерского и оперативного учета 1 раз в 3 месяца?		+
Имеется ли в организации график документооборота и соблюдаются ли сроки предоставления первичных документов в бухгалтерию?	+	
Выписывает ли организация специальные периодические издания? («Главный бухгалтер», «Налоги и право», «Бухгалтерский учет» и т.п.)?		+
Используют ли в своей работе сотрудники бухгалтерии правовые базы «Гарант», «Консультант плюс»?	+	
Используется ли официальная лицензированная версия автоматизированной программы, в которой ведется бухгалтерский учет?		+
Данные официальной версии бухгалтерской программы обновляются не реже 1 раза в месяц?		+
Ведется ли отдельно автоматизировано учет участка «Расчеты по заработной плате»?		+
Бухгалтерский учет в организации автоматизирован более чем на 80 %?	+	
Существует ли на предприятии отдел внутреннего аудита?		+

Пусть надежность системы бухгалтерского учета равна:

100% — 16 вопросов;

да — 7 вопросов;

нет — 9 вопросов.

Расчет внутривозрастного аудиторского риска:

$$7 \times 100 \% / 16 = 43,75\%$$

Таблица 2.2 – Опросник аудитора по данным системы внутреннего контроля

Вопросы	Вариант ответа	
	Да	Нет

Отражены ли в учетной политике применяемые в организации формы первичных документов, утвержденные приказом руководителя организации?	+	
Заключены ли договоры материальной ответственности с материально ответственными лицами, работающими в организации?	+	
Проводится ли инвентаризация перед сменой материально-ответственных лиц?	+	
Проводятся ли внезапные инвентаризации кассы и складов?		+
Проверяется ли работниками бухгалтерии соответствие применяемых ими к учету документов требованиям действующего законодательства?	+	
Установлен ли круг подотчетных лиц?	+	
Установлен ли период отчета подотчетных лиц по выданным им суммам?	+	
Совмещаются ли обязанности главного бухгалтера и бухгалтера отделения одним лицом?		+
Проходит ли инвентаризация материальных ценностей перед составлением годового бухгалтерского отчета?		+
Выплачивается ли сотрудникам заработная плата в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (2 раза в месяц)?		+
Ограничена ли выдача денежных средств в подотчет сотрудникам организации, не отчитавшимся за предыдущие выданные суммы?	+	
Подотчетные суммы сотрудникам, не указанным в списке подотчетных лиц, не выдаются?	+	
Ведется ли контроль за использованием рабочего времени сотрудниками организации?	+	
Выдаются ли отпускные сотрудникам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (за 3 дня до начала отпуска)?		+
Имеются ли в организации правила техники безопасности?	+	
Знакомятся ли вновь принятые работники с правилами техники безопасности?	+	

По данным тестирования системы внутреннего контроля ее надежность можно оценить равную как:

16 вопросов — 100 %,

да — 11 вопросов;

нет — 5 вопросов.

Расчет риска средств контроля :

$$11 \times 100 / 16 = 68,75\%$$

Таблица 2.3 – Опросник для выявления риска не обнаружения

Факторы риска	Классы риска						Контрольная графа
	высокий		средний		низкий		
	описание	оценка	описание	оценка	описание	оценка	
Наличие предыдущего опыта работы с клиентами	Отсутствует	0	Имеется, но в предыдущих проверках были выявлены искажения	0	Имеется, в предыдущих проверках искажений не выявлено	1	1
Информационное обеспечение проведения аудита	Отсутствует	0	Информационные системы имеются, но они не обновлены	1	Информационное обеспечение проведения аудита в наличии имеется	0	1
Предоставление информации клиентом аудиторю	Информация предоставляется клиентом, но заинтересованности в полноте ее предоставления нет.	0	Информация предоставляется клиентом, но состояние учета предполагает высокую вероятность не выявления существенных искажений	0	Информация предоставляется клиентом полно, без задержки	1	1
Количество ответов		0		1		2	3

По итогам опроса мы получили:

0 ответов – наличие высокого риска (100%);

1 ответ – наличие среднего риска (50%);

2 ответа – наличие низкого риска (0%).

На основании полученных результатов рассчитаем риск не обнаружения:

$$100 - [(2 \times 100/3) + 1 \times (100/3/2)] = 16,67\%$$

Рассчитаем аудиторский риск:

$$16,67\% \times 43,75\% \times 68,75\% \times = 10,61\%$$

С целью выполнения аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед» аудиторы предпочли базисные показатели и на основе профессионального суждения к ним применили следующие значения долей.

Были отобраны следующие базовые показатели:

- сумма собственного капитала - 10%;
- валюта баланса - 2%;
- балансовая прибыль - 5%;
- выручка от реализации без НДС - 2%;
- себестоимость - 2%.

Таблица 2.4 – Уровень существенности аудита СК «Вперед»

Наименование базового показателя	Суммовое значение базового показателя, тыс. руб.	Доля, %	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
Сумма собственного капитала	3887	10	48,97
Валюта баланса	14282	2	96,26
Балансовая прибыль	(43)	5	2,16
Выручка от реализации без НДС	9386	2	54,28
Себестоимость	10519	2	54,18

По формуле (2.1) с помощью приведенных базовых показателей было рассчитано среднеарифметическое значение:

$$УС = \sum ЗП / n \quad (2.1)$$

$$(2,16 + 54,28 + 96,26 + 48,97 + 54,18) / 5 = 51,17 \text{ тыс. руб.}$$

Отклонение наименьших значений рассчитаем по формуле (2.2):

$$\text{Откл.(\%)} = (УС - ЗП) / УС * 100\% \quad (2.2)$$

$$(51,17-2,16)/51,17*100=96\%$$

Наибольшее значение отличается от среднего на:

$$(96,26 - 51,17)/51,17*100= 88\%$$

Поскольку наименьшее и наибольшее значения отличаются от среднеарифметического значительно, то при дальнейших расчетах наибольшее и наименьшее значение не учитываем.

Новое среднеарифметическое составит:

$$(54,28+48,97+54,18)/3=52.48$$

Полученная сумма была округлена до 52 тыс. руб.

Исходя из расчетов, за допустимый уровень существенности было взято значение 52 тыс. руб.

Различие между уровнем существенности до и после округления:

$$(52.48-52)/52.48*100=0,9\%, \text{ что находится в пределах } 90\%.$$

Расчет количества человеко-часов для проведения аудита проводится в зависимости от категории организации. В нашем случае СК «Вперед» сумма активов менее 10 миллионов рублей, поэтому данная организация относится к I категории, значит, максимальное количество часов работы аудитора составит 35 часов.

Рассчитав уровень существенности и аудиторский риск для проведения аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед», был утвержден план аудита.

План аудита:

- проверяемая организация – Сельскохозяйственный кооператив «Вперед»
- период аудита - 01.10.2015 г. - 30.11.2015г.
- количество человеко-часов - 35.
- руководитель аудиторской группы – Абакумова О.В.
- планируемый аудиторский риск – 10,65%
- планируемый уровень существенности - 52 тыс. руб.

Разрабатывая программу, аудитор устанавливает, какие способы проверки он будет применять. Для проверки расчетов с покупателями и заказчиками

можно применять пересчет, сравнение, прослеживание, сканирование, документальную проверку, подтверждение.

Программа аудита расчетов с покупателями заказчиками, операций по реализации продукции, товаров, работ, услуг представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур для сбора аудиторских доказательств.

Программа проведения аудиторской проверки состоит из тех же этапов, что и план аудита. Она является развитием общего плана и содержит в себе перечень аудиторских процедур, необходимых для реализации общего плана аудита.

Программа нужна для результативности распределения работы изнутри аудиторской группы, а также для контроля за процессом аудиторской проверки.

Программа аудиторской проверки оформляется документально.

После оформления программы каждой из процедур присваивается код, чтобы в процессе проведения проверки делать ссылки работы на них в своей рабочей документации.

Каждый вывод по всем разделам аудиторской программы аудитор документально отражает в рабочих документах. Выводы являются основой для составления аудиторского отчета и аудиторского заключения.

То есть выводы служат материалом для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности в проверяемом предприятии.

Таблица 2.5 – Общий план проводимого аудита по организации СК Вперед

Планируемые работы	Период проведения	Источник информации
Проверка соответствия данных бухгалтерского баланса, регистров аналитического и синтетического учета по счету 62	01.10.2015-20.10.2015	Договора, товарные накладные, карточки, оборотно-сальдовые ведомости, регистры по 62 счету
Контроль правильности систематизации дебиторской задолженности	20.10.2015-31.10.2015	Акты сверок, регистры бухгалтерского учета

Окончание таблицы 2.5

Планируемые работы	Период проведения	Источник информации
Проверка корректности	01.11.2015-10.11.2015	Договора, товарные накладные,

образования и применения резерва по сомнительной дебиторской задолженности		акты сверок, акты инвентаризации дебиторской задолженности
Проверка правильности и правомерности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	10.11.2015-18.11.2015	Аналитические данные по счету 62, по счету 63
Проверка организации налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками	18.11.2015-30.11.2015	Товарные накладные, счет-фактуры, книга продаж

Для проведения аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед» аудиторами была составлена программа аудита.

Таблица 2.6 – Программа аудита

Содержание	Источники информации	Приемы
1. Проверка соответствия данных синтетического и аналитического учета по счету 62		
1.1 Правильность оформления наличие и первичных документов	Договора, доверенности, накладные корреспонденция	Просмотр документов
1.2 Проверка претензий по количеству и качеству товаров/услуг	Претензии покупателей, акты о расхождении количества и качества ТМЦ	Запрос, подтверждение
1.3 Выяснение правильности отражения по соответствующим статьям баланса сумм дебиторской и кредиторской задолженности	Регистры бухучета по сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», оборотно-сальдовые ведомости	Выборочная проверка, сопоставление
2. Проверка правильности группировки дебиторской задолженности		
2.1 Проверка действительности дебиторской задолженности покупателей	Акты сверок с контрагентами, регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы,	Просмотр документов, подтверждение
2.2 Проверка кредиторской задолженности по счету 62.2 в части авансов	Регистры бухгалтерского учета, ответы на запросы, акты сверок с контрагентами	Просмотр документов, подтверждение
3. Проверка правильности формирования резерва по сомнительным долгам		
3.1 Проверка документального доказательства факта наличия дебиторской задолженности	Договоры с покупателями и заказчиками, накладные, акты сверок с покупателями и заказчиками	Просмотр документов
3.2 Проверка выполнения инвентаризации дебиторской задолженности	Акты инвентаризации дебиторской задолженности СК «Вперед»	Запрос, проверка документов

Окончание таблицы 2.6

3.3 Проверка правильности	Акты инвентаризации дебиторской	Пересчет
---------------------------	---------------------------------	----------



расчета суммы резерва согласно учетной политике СК «Вперед»	задолженности по форме ИНВ-17, расчет суммы резерва, регистры учета по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»	
4. Проверка правильности и обоснованности списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности		
4.1 Проверка фактов списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Аналитические данные по счету 62, карточки счетов 63 «Резервы по сомнительным долгам», 91 субсчет «Прочие расходы»	Просмотр документов, подтверждение
4.2 Проверка документов, аргументирующих списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности	Акты инвентаризации дебиторской задолженности, приказы руководителя СК «Вперед»	Просмотр документов, подтверждение
5. Проверка организации налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками		
5.1 Проверка правильности выделения суммы НДС в документах на отгрузку товара	Счета-фактуры, накладные на отгрузку	Просмотр документов, пересчет
5.2 Проверка правильности исчисления НДС	Счета-фактуры, книга продаж	Пересчитан
5.3 Проверка своевременности уплаты НДС в бюджет	Налоговые декларации по НДС, платежные поручения, выписки банка	Просмотр документов, подтверждение
5.4 Проверка отражения НДС по авансам полученным от покупателей и заказчиков	Платежные документы на перечисление авансов, счета-фактуры на аванс, книги продаж	Просмотр документов, пересчет

## 2.2 Проведение инициативной аудиторской проверки в СК « Вперед»

Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками СК «Вперед» производилась в согласованно с процессом, описанными в программе аудита.

Действие 1.1. Правильность оформления и наличие первичных документов с покупателями и заказчиками.

В ходе проверки было выявлено наличие и правильность оформления договоров на реализацию товара, гарантийных корреспонденции от контрагентов.

Также аудиторы запросили и проанализированы договора, имеющиеся в предприятии, заключенные в проверяемом периоде, а также, ранее заключенные которые не ограничены по сроку действия.

Аудиторами запросили входящие и исходящие письма, связанная с заключением и исполнением договоров, а также накладных на реализованный

товар, акты выполненных работ и оказанных услуг по сбору, транспортировке и хранению товарно-материальных ценностей, доверенности, подтверждающие полномочия лиц, подписавших вышеуказанные документы.

При проверке аудиторы убедились, что договора, все без исключения имеются в наличии у СК «Вперед» Аудитор выборочно проверил часть договоров.

Таблица 2.7 – Результаты проверки договоров с покупателями и заказчиками в СК «Вперед»

Покупатель	Договор	Соответствие содержания договора эконом. смыслу сделки	Наличие условий, определенных ГК РФ	Наличие подписей должностных лиц обеих сторон	Наличие печатей обеих сторон
ИП Валеев С.В.	№ Б-14/18	да	да	да	да
ИП Травянова О.С.	№ 10-К	да	да	да	да
ЗАО «Копейский мол завод»	№9	да	да	да	нет
ОАО «КЗК»	№ М-15/4	да	да	нет	да

Первичные документы были проверены выборочно:

- счета, выставленные покупателям и заказчикам;
- товарные накладные на отгруженный покупателям товар;
- акты выполненных работ и оказанных услуг;
- платежные поручения, подтверждающие оплату покупателей и заказчиков.

Таблица 2.8 – Наличие первичных документов на продажу товара

Покупатель	Наличие договора	Наличие товарной накладной	Наличие платежного поручения или приходно-кассового ордера
ИП Валеев С.В.	да	да	да
ИП Травянова О.С.	да	да	да
ЗАО «Копейский мол завод»	да	нет	да
ООО «Снабсервис»	да	нет	да

В заключении первого пункта программы аудиторы сделали вывод, что первичная документация на основе которой совершается хозяйственная

операция и фиксируется в СК «Вперед», отвечает всем требованиям действующего законодательства.

Также выявлено отсутствие подписи должностных лиц в нескольких договорах с контрагентами и отсутствие печатей предприятий.

В некоторых случаях выявлено отсутствие товара-транспортных накладных от покупателей.

Действие 1.2 Проверка получаемых претензий по количеству и качеству товаров/услуг.

В процессе аудита операций по претензиям устанавливались сроки, в которые принималась претензии по количеству и качеству причины появления претензий, их рассмотрения, порядок действий по устранению претензий.

Аудиторы пришли к выводу, что в исследуемый период СК «Вперед» получило три претензии от контрагентов, все они были признаны. По всем были произведены соответствующие действия, а также складом были выполнены работы по установлению истинного количества отгруженной продукции.

Действие 1.3 Выяснена правильность отражения по соответствующим статьям баланса сумм дебиторской и кредиторской задолженности.

Аудитор проверяет достоверность и правильность отражения в учете всех операций.

В синтетических регистрах учет ведется общими итоговыми суммами на основании заранее сгруппированной информации только в денежном выражении с указанием корреспондирующих счетов.

В аналитических регистрах записи выполняются подробно с пояснениями по каждому документу в отдельности или по группам однородных документов.

Аудиторы установили, что аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в СК «Вперед» ведется по каждому покупателю, а также по каждой отгрузке.

Следует проконтролировать правильность корреспонденции счетов, указанной в учетных регистрах. Кредитовые записи по счету 60 сверяют с

дебетовыми записями по счетам 08, 10, 15, 16, 19, 20, 41 и др. Дебетовые записи по счету 60 сверяют с кредитовыми записями по счетам 50, 51, 52, 55 (или 62, 76 при бартерных сделках). Данные синтетического учета подтверждаются аналитическими. Итоговые записи по оборотам и остаток по счету 60 сверяются с данными Главной книги и балансом.

Так же следует сравнить даты, первичных документах, с датами отраженные бухгалтерском учете. Даты проведения операций, отраженные на счетах бухгалтерского учета должны соответствовать датам указанных в первичных документах.

По итогам проведенной аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед» аудиторами были сделаны следующие выводы:

- записи в товара-транспортных накладных на транспортировку молока на ЗАО «Копейский молочный завод», не всегда соответствуют записям в аналитическом и синтетическом учете СК «Вперед»;

- корреспонденция счетов синтетического учета и аналитического соответствуют показателям бухгалтерской отчетности (бухгалтерского баланса) СК Вперед

Таблица 2.9 – Результаты проведения проверки и полноты отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками в СК «Вперед»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Замечания
		ДТ	КТ		
1 Проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета сумм полученных после отгрузки товара:					
ИП Валеев С.В.					
04.03.14	Отгружен товар покупателю	62.1	90.1	15 300	Нет
04.03.14	Списана себестоимость отгруженных товаров	90.2	41	3500	Нет
04.03.14	Начислен НДС на стоимость реализованных товаров	90.3	68.2	2333,90	Нет

Окончание таблицы 2.9

10.03.14	На расчетный счет поступила оплата отгруженный товар	51	62.1	15300	Нет
----------	--	----	------	-------	-----

ИП Травянова О.С					
12.05.14	Отгружен товар покупателю	62.1	90.1	18 000	Нет
12.05.14	Списана себестоимость товаров	90.2	41	11 800	Нет
12.05.14	Начислен НДС на стоимость реализованных товаров	90.3	68.2	2745,76	Нет
01.06.14	В кассу СК «Вперед» поступила часть оплаты за отгруженные товары	51	62.1	10 000	Должно быть Д 50 К62.1
08.06.14	В кассу СК «Вперед» поступил аванс за отгруженные товары	50	62.1	8 000	Нет
ЗАО «Копейский мол завод»					
02.08.14	Отгружен товар покупателю	62.1	90.1	221 200	Нет
02.08.14	Списана себестоимость отгруженных товаров	90.2	41	117 100	Нет
02.08.14	Начислен НДС на стоимость реализованных товаров	90.3	68.2	33742,37	Нет
10.08.14	В кассу предприятия поступила оплата за отгруженные товары	50	62.1	221 200	Нет
2 Проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета сумм полученных до отгрузки товара.					
ООО «КЗК»					
01.09.14	Поступила предоплата за товар	51	62.2	28 000	Нет
01.09.14	Начислен НДС с предоплаты	76AB	68.2	4271,19	Нет
25.09.14	Отгружен товар покупателю	62.1	90.1	28 000	Нет
25.09.14	Списана себестоимость отгруженных товаров	90.2	41	16 500	Нет
25.09.14	Начислен НДС на стоимость реализованных товаров	90.3	68.2	2 745,76	Нет
25.09.14	Зачитывается НДС с предварительной оплаты	68.2	76AB	2 745,76	Нет
25.09.14	Зачитывается ранее полученный аванс	62.2	62.1	18 000	Нет

Действие 2.1. Проверка действительности дебиторской задолженности покупателей.

Согласно расчетно-платежных документов, актов инвентаризации расчетов и учетных регистров по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» аудитор проверил подлинность, законность и действительность отраженных сумм задолженности покупателей и заказчиков за отгруженный товар.

Аудиторы запрашивали у контрагентов акты сверок за проверяемый период. Далее они сопоставили данные актов сверок с данными, отраженными на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», по каждому контрагенту отдельно.

Действие 2.2. Проверка кредиторской задолженности по счету 62.2 в части авансов.

В ходе аудиторской проверки при изучении договоров с покупателями и заказчиками, платежных документов и карточек по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчета «Авансы полученные» аудиторы выявили правильность ведения аналитического учета авансов, соответствие данных синтетического и аналитического учета авансов полученных, оперативность зачета авансов в счет снижения задолженности за отгруженный товар. За исключением отдельных случаев случаев, таких как с ООО «Снабсервис» и ИП Травянова О.С.

Действие 3.1. Проверка документального доказательства наличия дебиторской задолженности.

Для этого сумму формирующие дебиторскую задолженность, по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» сравнивают с суммой, отраженной в товара – транспортной накладной.

По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», отраженные суммы должны соответствовать суммам поступивших денежных средств в кассу либо на расчетный счет организации, а также суммам ранее перечисляемых авансов.

Таблица 2.10 – Сверка данных СК «Вперед» и аудиторов

Дебитор	Сумма задолженности в руб. по данным СК «Вперед»	Сумма задолженности в руб. по данным аудитора	Расхождение
ИП Валеев С.В.	98000	98000	нет
ИП Травянова О.С.	21533	21533	нет
ЗАО «Копейский мол завод»	99260	99260	нет
ИП Балабатько С.В.	15684	15684	нет
ОАО «КЗК»	29815	29815	нет
Итого	264292	264292	нет

По результату аудиторской проверки расхождений в сумме дебиторской задолженности с данными СК «Вперед» не обнаружено.

Действие 3.2. Проверка выполнения инвентаризации дебиторской задолженности.

В данной стадии в первую очередь необходимо проверить, совпадают ли сроки проведения инвентаризации дебиторской задолженности со сроками, выполнения инвентаризации дебиторской задолженности со сроками, утвержденными в учетной политике организации.

В процессе проверки было выявлено, что сотрудники СК «Вперед» не проводят инвентаризацию дебиторской задолженности, акты инвентаризации отсутствуют.

В учетной политикой СК «Вперед» утверждено что, инвентаризация дебиторской задолженности должна проводиться четыре раза в год, по состоянию конец квартала. По итогам проведения инвентаризации должен составляется акт инвентаризации дебиторской задолженности по форме ИНВ-17.

Действие 3.3. Проверка правильности расчета суммы резерва согласно учетной политике СК «Вперед»

В процессе аудита следует удостовериться в обоснованности суммы начисленного резерва по сомнительным долгам.

В следствии аудиторской проверки выяснилось, что СК «Вперед» создает резерва по сомнительным долгам.

Аудиторами предложили руководству СК «Вперед» исправить эту ошибку и начать начислять резерв.

В учетной политике не установлен метод определения суммы резерва. Аудиторами рекомендовано методику закрепить в приказе по учетной политике СК Вперед

Также аудиторами была дана рекомендация разработать для расчета суммы резерва по сомнительным долгам методику, так как методика, приведенная НК РФ не дает возможности определить степень платежеспособности дебитора.

Действие 4.1 Проверка фактов списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Аудитор обязан проконтролировать аргументированность списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

В СК «Вперед» отсутствует дебиторская задолженность превышающая срок исковой давности. Но особое внимание необходимо уделить таким организациям как ИП Балабатько С.В., ОАО «Калачевский завод комбикормов», в которых дебиторская задолженность превысила срок 1-2 года.

Действие 4.2 Проверка документов, аргументирующих списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Аудиторы обязаны проверить наличие приказов руководителя организации на списание дебиторской задолженности с истекшим сроком давности и на создание резерва по сомнительным долгам.

Также нужно выяснить, какие источники послужили основанием для списана дебиторская задолженность:

- за счет резерва сомнительных долгов;
- за счет валовой прибыли (прибыли до налогообложения);
- за счет чистой прибыли предприятия.

Аудиторы сделали вывод по данному этапу, они определили, что СК «Вперед» не имеет приказов на создание резерва по сомнительным долгам и на списание дебиторской задолженности.

Действие 5.1 Проверка правильности выделения суммы НДС в документах на отгрузку товара.

На этом этапе при проверке первичных документов, подтверждающих фактическую уплату сумм налога, обращается внимание на выделение отдельной строкой НДС расчетным методом проверялась сумма НДС в товарных накладных на отгрузку и счетах-фактурах выданных.

Таблица 2.11 – Результаты проверки правильности выделения суммы НДС в документах на отгрузку товара в СК «Вперед»

Покупатель	Сумма отгруженных товаров	Сумма НДС в счете-фактуре	Сумма НДС в товарной накладной	Сумма НДС по данным auditors	Расхождения
ИП Валеев С.В.	98000	14949,15	14949,15	14949,15	Нет



ИП Травянова О.С.	21533	3284,69	3284,69	3284,69	Нет
ЗАО «Копейский мол завод»	99260	15141,36	15141,36	15141,36	Нет
ИП Балабатько С.В.	15684	2392,47	2392,47	2392,47	Нет
ОАО «КЗК»	29815	4548,05	4548,05	4548,05	Нет

В процессе проверки правильности расчета суммы НДС в накладных на отгрузку товара аудиторами не было найдено ни одной ошибки.

#### Операция 5.2 Проверка правильности исчисления НДС.

При проведении данной операции аудиторами сверили журнала регистрации полученных счетов-фактур, книги приходов и расходов.

Так же аудиторы определяли подлинность отражения налоговой базы по НДС в налоговой декларации в соответствии с данными регистров учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «НДС» и 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Так же сверили сумму выручки, отраженной на счете 90 «Продажи» субсчет «Выручка» и обороты, указанные в налоговой декларации по реализации.

Была проверена своевременность выставления счетов-фактур и их регистрация в журнале учета и правильность определения в них суммы НДС.

Аудиторы проверили соответствие сумм отраженных в книге продаж по дебету счета 90 «Продажи» субсчету «НДС» и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчета «НДС». По итогам проведения операции сделали вывод, что записи в книге продаж равны показателям, отраженным в налоговой декларации по НДС.

#### Действие 5.3 Проверка своевременности уплаты НДС в бюджет.

Аудиторами обратили внимание вовремя ли перечисляется налог в бюджет, степень полноты отражения показателей для уплаты налогов и неналоговых платежей. Для этого проверялись выписки банка и приложенные к ним первичные платежные документы.

#### Действие 5.4 Проверка правильности отражения, НДС приобретенного.

Для этого исследуются данные аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Авансы полученные» и 76 «Расчеты с

разными дебиторами и кредиторами», выделенный налог из сумм полученных авансов и сумма, отраженной по дебету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» должны быть равными.

Также было проверено, что организация принимает к учету суммы НДС с авансовых платежей.

В конце данного этапа аудиторы сделали вывод что отражения приобретенного НДС отражается без ошибок.

### 2.3 Рекомендации по совершенствованию организации учета расчетов с покупателями и заказчиками по результатам инициативной аудиторской проверки.

Аудиторская проверка расчетов с покупателями и заказчиками в СК «Вперед» в соответствии с программой аудита.

Изучения договора аудиторы удостоверились, что все они имеются в наличии. За исключением не полностью оформленных договоров и накладных, в которых отсутствуют подписи должностных лиц и печати. В таких как ОАО «КЗК», ЗАО «Копейский молочный завод».

Так же проверяя наличия первичных документов, было обнаружено неединичные случаи отсутствия оригиналов товара-транспортных накладных, актов на отправку отработанных моторных масел на утилизацию. Товаро-транспортные накладные принятые от поставщиков не отвечают требованиям учетной политики организации, Постановления Госкомстата РФ от 25.12.1998 N 132, Указаниям по применению и заполнению форм первичной учетной документации по учету торговых операций (общие). В соответствии с требованиями поступившие товары учитывается на основании товарной накладной Трөг-12.

Аудиторами были выявлены ошибки в проводках при отражении в бухгалтерском учете операций по расчетам с покупателями и заказчиками в СК «Вперед». В кассу поступление денежных средств от ИП Травянова О.С. было неверно отражено по дебету счета 51 «Расчетный счет», вместо 50 «Касса».

Авансовый платеж от ИП Травянова О.С. был отражен по кредиту субсчета 62.1 «Расчеты с покупателями», вместо субсчета 62.2 «Расчеты по авансам, полученным», так же отсутствует проводка Дт 62.2 Кт 62.1.

Так же в процессе проверки было выявлено, что сотрудники СК «Вперед» не проводят инвентаризацию дебиторской задолженности, и актов инвентаризации не существует.

Аудиторская проверка подтвердила аргументированность суммы начисленного резерва по сомнительным долгам.

Аудиторы выяснили, что СК «Вперед» не начисляют резерв по сомнительным долгам, руководству СК «Вперед» посоветовали исправить ошибку и начать начислять резерв.

Чтобы контролировать дебиторскую задолженность следует включить в учетную политику платежный календарь дебиторской задолженности, по данным которого будет начисляться соответствующая сумма резерва.

Резерв по сомнительным долгам не создается если задолженность просрочена менее чем на 45 дней.

В период до 45 дней сумма резерва создается в размере 50% от суммы долга, в случае если оплата не поступила в течение 45-90 дней, размер резерва увеличивается до 100% от суммы долга.

Общая сумма резерва нами была рассчитана благодаря платежному календарю (Приложение Д), ее необходимо начислить за 2015 год.

Общая сумма резерва составляет 87779 рублей.

Так же необходимо сделать проводки:

- Дт 91 Кт 63 – 8397 руб. Создан резерв ИП Валеев С.В.;
- Дт 91 Кт 63 – 25843 руб. Создан резерв ООО «Снабсервис»;
- Дт 91 Кт 63 – 6843 руб. Создан резерв ООО «Племзавод».

И так по остальным дебиторам, с задолженностью у которой срок свыше 90 дней.

После того как создали резерв бухгалтерии должна отслеживать движение дебиторской задолженности, по контрагентам для которых был создан резерв.

С этой целью мы разработали платежный календарь. Если задолженность погашена, то бухгалтером делается проводка, уменьшающая сумму резерва на сумму поступивших денег от покупателя:

- Дебет 51 Кредит 62 — ликвидирована задолженность за товары (работы, услуги);

- Дебет 63 Кредит 91 — ранее созданного сумма в резерве, относящейся к ликвидированной задолженности, отнесена в состав прочих доходов;

- Дебет 63 Кредит 62— задолженность списана по причине истечения срока исковой давности или в случае признания ее нереальной для взыскания (источником списания в первую очередь является созданный резерв);

По истечению отчетного года, если одна из сумм из резерва осталась не списанной, то при составлении годовой отчетности организации необходимо отнести эту сумму к финансовому результату.

Для этого делается следующая запись:

- Дебет 63 Кредит 91 — на финансовый результат списана сумма задолженность.

По итогам проведенной проверки в СК «Вперед» не обнаружено не одной дебиторская задолженность превышающая срок исковой давности. Однако стоит обратить внимание таким организациям как ИП Балабатько С.В., ОАО «КЗК» в которых дебиторская задолженность превысила срок 1-2 года.

Аудиторы советуют создавать резерв, СК «Вперед» по сомнительным долгам в размере 50% от суммы долга если срок погашения не превысил 90 дней со дня отгрузки, в тех случаях, когда это произошло резерв создается уже в размере 100% от суммы долга. А также в целях управления дебиторской задолженностью вести платежный календарь.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение дипломной работы по итогам проведенного анализа деятельности СК «Вперед» можно сделать следующие выводы.

Определено, что СК «Вперед» выполняет доставку молока в ЗАО «Копейский молочный завод», а также продаёт другую сельскохозяйственную продукцию, а именно мясо, молодняк, пшеницу, ячмень.

Основным органом управления данной организации является ряд учредителей. Управление текущей деятельностью кооператива осуществляется директором и управляющий отделением. Оба управленца являются учредителями.

В СК «Вперед» бухгалтерским отделом руководит главный бухгалтер, который осуществляет руководство над бухгалтером отделения, на основании распоряжения директора организации.

В организации применяется автоматизированная форма учета. Используется программа «1С - Бухгалтерия» 8 для бухгалтерского учета. А так же установлен клиент-банк, который позволяет отправлять платежи в банк и получать выписки по счетам (информацию о движениях средств на счёте). Ведется работа с «СБИС++ Электронная отчетность». Это единая система для подготовки, проверки, анализа и сдачи через Интернет отчетности во все контролирующие органы.

На основе сведений бухгалтерского учета составлена финансовая оценка предприятия за 2014-2015 гг.

За изучаемый период прослеживается отрицательная динамика деятельности предприятия.

Сумма выручки СК «Вперед» возросла в 2015 г. на 1500 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом, но соответствии с этим увеличилась и себестоимость на сельскохозяйственную продукцию, что приводит к отрицательному финансовому результату. В целом по предприятию заметно, что сумма убытка в 2015 году снизилась на 1474 тыс. рублей по сравнению с 2014 годом, но в целом предприятие по-прежнему несет убытки.

Значительное снижение суммы оборотных активов привело к уменьшению в целом суммы активов, что составило 370 тысяч рублей.

Мы проанализировали состава и структуры оборотных средств СК Вперед значительную часть в составе оборотных средств занимает дебиторская задолженность, а в 2015 году достигла 11,37%.

В общей структуре дебиторской задолженности преимущественно занимает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками – 95,73% (в среднем за 3 года); авансы выданные (предоплата за товар) – 4,27%.

Средняя продолжительность оборота (период инкассирования) дебиторской задолженности составила в 2014 году -16 дней, в 2015 – 21 дня.

В целях ускорения расчетов следует увеличивать оборачиваемость дебиторской задолженности, т.е. снижать промежуток ее обращения в денежные средства. Для этого необходимо снижать долю дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов. Предприятие может достиг этого посредством использования в расчетах с покупателями и заказчиками предварительной оплаты в размере 50%.

В данном случае дебиторская задолженность на конец 2015 года снизится на 354 тыс. руб., а ее часть в оборотных активах уменьшится на 5%. При этом оборачиваемость дебиторской задолженности возрастет на 2 оборота и составит 9 оборотов, срок погашения уменьшится на 21 день и таким образом уменьшится риск непогашения задолженности.

А также для сокращения дебиторской задолженности следует проводить взаимозачет.

При продаже сельхозпродукции, и при покупке ЗЦМ и сливочного масла произвести взаимозачет, то дебиторская задолженность уменьшится на 228 тысяч рублей что составит 32% и составит 480 тысяч рублей.

А для снижения кредиторской задолженности, также возможно проведение взаимозачетов с организациями.

При покупке дизельного топлива, необходимо сдавать отработанное моторное масло и проводить взаимозачет, то кредиторская задолженность уменьшится на 50% и составит 2229 тысячи рублей. Если при продаже молока и покупке ЗЦМ и сливочного масла, так же проводить взаимозачет, то кредиторская задолженность уменьшится на 213 тысячи рублей. В общей сумме кредиторская задолженность уменьшится на 2442 тысяч и станет составлять 8484 тысяч рублей.

Дебиторская задолженность имеет двойственную природу, представляя собой финансовую и коммерческую категории одновременно. С финансовой точки зрения – это оборотный актив. Одновременно дебиторская задолженность является элементом маркетинговой политики организации, направленной на максимизацию объема прибыли, установление взаимовыгодных отношений.

В следствии выполнения аудита выявлено, что несколько договоров не подписаны должностными лицами и отсутствуют печати, а также отсутствуют оригиналы товара-товарных накладных, акты о сдаче на переработку отработанного моторного масла. Некоторые товара-транспортные накладные поступившие от поставщика не соответствуют требованиям Учетной политики организации.

По итогам аудиторской проверки выявлено, что СК «Вперед» не создает резерв по сомнительным долгам. Аудиторы предложили руководству СК «Вперед» исправить эту ошибку и начать начислять данный резерв.

Для контроля за дебиторской задолженностью следует включить в учетную политику платежный календарь дебиторской задолженности. На основании данных которого будет начисляться соответствующая сумма резерва.

Благодаря платежному календарю (Приложение Д) мы опеределели общую сумму резерва, которую необходимо начислить за 2016 год. Она составляет 87779 рублей.

Платежный календарь станет мощным инструментом управления денежными потоками СК «Вперед»



## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации N 51-ФЗ [Электронный ресурс] / Консультант плюс: справ. - правовая система, 2016.
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации N 117-ФЗ [Электронный документ] / Консультант плюс: справ. - правовая система, 2016.
- 3 Федеральный закон от 06.12.2014 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2016.
- 4 Федеральный закон от 08.12.1995 N 193 – ФЗ «О сельскохозяйственных кооперативах» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2016.
- 5 Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» ([Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2015.
- 6 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99») утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2015.
- 7 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) утв. приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. N 114н (с изменениями от 06 апреля 2015 г.) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2015.
- 8 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2016.
- 9 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2015.
- 10 Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. - правовая система, 2016.

11 Письмо Минфин РФ от 31.10.94 N 142 О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациям за поставку товаров, выполненные и оказанные услуги [Электронный ресурс] / Консультант Плюс: справ. -правовая система, 2016.

12 Акимова, Е. Резервы в целях налогообложения / Акимова Е., // Российский бухгалтер. –2012. – № 8. –205 с.

13 Горох, Н. Анализ активов баланса / Н. Горох // Российский бухгалтер. – 2012. – №4 – 358 с.

14 Грузинов, В.П. Экономика организации (предприятия): учебник. / В.П. Грузинов. – М.: КноРус, 2016. – 407 с.

15 Гиляровская, Л.Т. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.Т. Гиляровская. – М.: КноРус, 2016 №2. – 426 с.

16 Гуккаев, В.Б. Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности фирмы / В.Б. Гуккаев // Консультант бухгалтера. – 2012. – № 2. – С. 24–27.

17 Демина, И.Д. Особенности формирования резерва по сомнительным долгам в коммерческих организациях в 2015 году / И.Д. Демина // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2015. – № 10. – С. 19–25

18 Демина, И.Д. Совершенствование отражения в бухгалтерской отчетности организации капитала и резервов в соответствии с МСФО / И.Д. Демина, О.Е. Качкова // Международный бухгалтерский учет. - 2013. – N 26. – С. 2 – 8.

19 Дашков, Л.П. Организация и технология торговли /Л.П. Дашков. .: Дашков и К, 2015. – 456 с.

20 Иванов, Г.Г. Экономика торгового предприятия / Г.Г. Иванов. – М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М 2015. – 304 с.

21 Каримова, Р.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности/ Р.А. Каримова //Молодой ученый –2015. –593с.

22 Касьянова, Г.Ю. Реализация: бухгалтерский и налоговый учет: учебнике / Г.Ю. Касьянова. – М.: АБАК, 2012. – 200 с.

23 Колбасина Е.И. Дебиторская и кредиторская задолженность как объект анализа финансово- хозяйственной деятельности/ Е.И. Колбасина // Молодые ученые – 2015. – 195 с.

24 Каплина, С.А. Организация коммерческой деятельности / С.А. Каплина. – М.: Феникс, 2015. – 464 с.

25 Киперман, Г.Я. Формирование резерва по сомнительным долгам / Г.Я. Киперман // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2012. – № 15. – С. 4–6.

26 Климова, Н.В. Аналитические исследования в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью организации / Н.В. Климова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2015. – № 5. – С. 31–36.

27 Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / В.В. Ковалев. – М.: ТК «Велби»: Изд-во «Проспект», 2014. – 1104 с.20  
Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова. – М: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 368 с.

28 Непп, А.Н. Методика управления дебиторской задолженностью предприятия с учетом рисков / А.Н. Непп // Финансовый бизнес. – 2015. – № 3. – С. 19–25.

29 Ремизова, О.Н. Формирование дебиторской задолженности и ее учет на предприятии / О.Н. Ремизова // Современный бухучет. – 2015. – № 8. – С. 22–27.

30 Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия АПК / Г.В. Савицкая – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 607 с.

31 Соколова, Н.А. Управление дебиторской задолженностью: способы истребования обязательств / Н.А. Соколова // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 11. – С. 24–31.

32 Талкачева, Н.А. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика / Н.А. Толкачева// Дикрет-Медиа –2017. –132 с.

33 Чеснов, К.В. Взыскание дебиторской задолженности / К.В. Чеснов // Налоги. – 2015. – № 24. – С. 4–6.30

34 Чувакова, В.В. бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров/ В.В. Чувакова// Дашков и К – 2015. –248с.

35 Шуляк, П. Н. Финансы предприятия: учебник / П.Н. Шуляк. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 370 с.

36 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций /А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА - М, 2016. – 208 с.

37 Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2012. – 208 с.

38Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева. – М.: КНОРУС, 2015.- 501с.

39 Гинзбург, А.И. Экономический анализ: учеб. пособие / А.И. Гинзбург. – СПб.: ПИТЕР, 2012. – 176

40 Куприянова Л.М. Оценка эффективности управления дебиторской задолженностью/ Л.М. Куприянова // Журнал Мир новой экономики –2015. –5–6с.

41 Капранов, Д.В. Анализ финансового состояния кризисной организации в рамках внутреннего аудита: Учебное пособие / Д.В. Капранов // Лабораторная книга –2012. –90с.

42 Моргунов Е.Б. Как оценить платежеспособность и финансовую устойчивость/ Е.Б. Маргунов // Лабораторная книга –2014. – 148с.

43 Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э.А. Маркарьян. – М.: КНОРУС, 2013. – 310 с.

44 Милых, И.М. Кредитная политика предприятия как инструмент управления дебиторской задолженностью / И.М. Милых // Консультант. – 2015. – № 11. – С. 27–30.

45 Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учебное практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2012. –442 с.

46 Разумова, Н.Ф. Показатели взяты под контроль! / Н.Ф. Разумова // Консультант. –2015. – № 8. – С. 15–18.

47 Ширшов, Е.В. Инструменты финансового рынка: Учебное пособие / Е.В. Ширшов // Директ –Медиа –2015. –133с.

48 Экономический анализ в торговле: учеб. пособие / под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 400 с

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**  
**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
на 31 декабря 2015 г.

		0710001
Организация (орган исполнительной власти) Ск "Вперёд" -	по ОКПО	74190660
	Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	7432013730
*Вид экономической • по деятельности	разведение крс	
	ОКВЭД	
**Организационно-правовая форма кооператив		
	ио ОКОПФ/ОКФС	52
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Наименование показателя	Коды	На 1 июля 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013г.
<i>1</i>	<i>2</i>		<i>4</i>	<i>5</i>
<b>АКТИВ</b>				
<b>1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110			
Результаты исследований и разработок	1120			
Нематериальные поисковые активы	ИЗО			
Материальные поисковые активы	1140			
Основные средства	1150	<b>7263</b>	<b>5700</b>	<b>7378</b>
Доходные вложения в материальные ценности	1160			
Финансовые вложения	1170			
Отложенные налоговые активы	1180			
Прочие внеоборотные активы	1190			
ИТОГО по разделу I	1100	<b>7263</b>	<b>5700</b>	<b>7378</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	<b>5512</b>	<b>6179</b>	<b>5455</b>
Натог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	<b>794</b>	<b>794</b>	<b>794</b>
Дебиторская задолженность	1230	<b>708</b>	<b>416</b>	<b>3112</b>
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	<b>5</b>		<b>180</b>
Прочие оборотные активы	1260			
ИТОГО по разделу II	1200	<b>7019</b>	<b>7389</b>	<b>6741</b>
<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>14282</b>	<b>13089</b>	<b>14119</b>

† С/ран исполнительной власти заполняет строку в соответствии со следующими видами деятельности: сельское хлмипспю, орданпашп, облуживающие сельское хозяйство, пищевая и перерабатывающая промышленность

\*\* Ордан исполнительной власти езроку не заполняет

Продолжение приложения А

Форма 07 100

Наименование показателя	Коды	На 1 июля 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря; 2012г. ;
<i>I</i>	2	3	4	5
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	15	15	15
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )	( )	( )
Переоценка внеоборотных активов	1340			
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	625	625	625
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1785	2455	4599
ИТОГО по разделу III	1300	2425	3095	5239
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410			
Отложенные налоговые обязательства	1420			
Оценочные обязательства	1430			
Прочие обязательства	1450	»		
ИТОГО по разделу IV	1400			
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	931	936	936
Кредиторская задолженность	1520	10926	9058	7944
Доходы будущих периодов	1530			
Оценочные обязательства	1540			
Прочие обязательства	1550			
ИТОГО по разделу V	1500	11857	9994	8880
<b>БАЛАНС</b>	1700	14282	13089	14119



*Бигиевдин Ж.З.*  
 (расшифровка подписи)  
 Главный бухгалтер

*Мед. Мисевова*  
 (подпись) (расшифровка подписи)

2015 г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
за 12 месяцев 2015 г.

Показатель наименование		к	За 12 месяцев 2015 г.	За 12 месяцев 2014 г.	
					2
Выручка		110	2	9386	7886
Себестоимость продаж		120	2	10519	9830
Валовая прибыль (убыток)		100	2	-1133	-1944
! Коммерческие расходы		210	2	( )	( )
i авленческие расходы		220	2		
Прибыль (убыток) от продаж		200	2		
Доходы от участия в других организациях		310	2		
Проценты к получению		320	2		
Проценты к уплате		330	2		
Прочие доходы		340	2	475	362
Прочие расходы		350	2	12	545
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		300	2	-670	-2127
i :ций налог на прибыль		410	2		
з том числе постоянные налоговые обязательства (активы)		421	2		
Изменение отложенных налоговых обязательств		430	2		1
Изменение отложенных налоговых активов		450	2		
Прочее		460	2		17
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>		400	2	-670	-2144



Продолжение приложения

Б

Форма 07 10002 с.

Показатель		За 12 месяцев 2015 г.	За 12 месяцев 2014 г.
наименование	код		
/	2	3	4
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток)	2510		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
Совокупный финансовый результат периода	2500	<b>-670</b>	<b>-2144</b>
Справочно			
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель

*Ю.З. Ильин*  
 (подпись)  
 Ильин Ю.З.  
 (информация о подписи)

Главный бухгалтер

*С.В. Милесья*  
 (подпись)  
 Милесья С.В.  
 (информация о подписи)

" 01 "

января

