

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, директор, ООО ТТЦ  
«РЕМБЫТТЕХНИКА»  
\_\_\_\_\_ Д.А. Фурасов  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.И. Просвирина  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2017 г.

ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ  
СОСТОЯНИЯ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ  
РАБОТЕ ЮУрГУ–38.04.01.2017.297.ВКР

Руководитель ВКР, д.э.н., профессор  
\_\_\_\_\_ А.Е. Шевелев  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

Автор ВКР, студентка группы ЭУ-283  
\_\_\_\_\_ А. Н. Торопова  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

Нормоконтролер, доцент  
\_\_\_\_\_ Е.А. Шевелева  
\_\_\_\_\_ 2017 г.

Челябинск 2017

## РЕФЕРАТ

Торопова А.Н. Повышение эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами– Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-283, 2017. – 123 с., 4 рис., библиографический список – 71 наим.

Актуальность выпускной квалификационной работы заключается в том, что при расчетах с контрагентами, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, что существенно влияет на финансовое состояние предприятия. Четкая организация расчетов с контрагентами оказывает непосредственное влияние на своевременное поступление денежных средств.

Объект исследования – расчеты с контрагентами в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА».

Предмет исследования – состояние расчетов с контрагентами в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА».

Цель исследования – совершенствование системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА».

Результатами работы являются предложенные принципы организации службы внутреннего аудита и порядок осуществления внутреннего аудита расчетов с контрагентами, что позволит повысить эффективность действующей на предприятии системы внутреннего контроля в целом и внутреннего контроля состояния расчетов, в частности.

Результаты работы могут быть использованы в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» для совершенствования системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	7
1 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	10
1.1 Общая организационно-экономическая характеристика ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	10
1.2 Организация бухгалтерского учета в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»	18
1.3 Проблемы бухгалтерского учета в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	34
Выводы по разделу один .....	49
2 СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ В ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	51
2.1 Система бухгалтерского учета как составная часть системы внутреннего контроля на предприятии ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	51
2.2 Внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	56
Выводы по разделу два .....	59
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ООО «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	61
3.1 Проблемы и недостатки учета и организации системы внутреннего контроля расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .	61
3.2 Рекомендации по повышению эффективности системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	69
Выводы по разделу три .....	92
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	94
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	99
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	105
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Учетная политика ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» .....	105
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Научная статья .....	116

## ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время остаются недостаточно проработанными вопросы методики и организации финансового и управленческого учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, документального оформления операций по расчетам, автоматизации их учета и контроля, обоснование новых направлений анализа расчетов с учетом особенности деятельности и потребности управления. Также среди опубликованных научных трудов недостаточно исследована и сформирована система признаков выявленных ошибок при контроле расчетов с поставщиками и подрядчиками, поэтому это направление подлежит дальнейшему совершенствованию.

Анализ последних исследований и публикаций. Теоретические и практические аспекты исследуемой проблемы нашли свое отражение в трудах отечественных и зарубежных ученых. Анализ результатов исследований свидетельствует, что теоретические и практические разработки по учету и контролю расчетов с поставщиками и подрядчиками отражают глубокое понимание проблем, связанных с трансформацией отечественной системы учета. Однако ряд вопросов относительно учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками на отечественных предприятиях недостаточно исследованы и остаются нерешенными.

Актуальность работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с поставщиками и покупателями, оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия (прибыли или убытки), среди которых основное место занимает прибыль от реализации товарной продукции. При расчетах с поставщиками и покупателями, в зависимости от хозяйственной ситуации, возникает дебиторская и кредиторская задолженность, что существенно влияет на финансовое состояние предприятия. Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает

непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость проведения аудиторской проверки расчетных операций.

Степени изученности проблемы. В литературных источниках система бухгалтерского учета рассматривается как составная часть системы внутреннего контроля. Научные труды отечественных ученых-экономистов, посвященные проблемам ведения бухгалтерского учета и анализа финансовых результатов, таких ученых как Шевелев А.Е., Шевелева Е.В. Учебные пособия и статьи авторов: Байдыбековой С.К., Калугиной О.В., Муллиновой С.А. и др.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное получение наличных средств. Взаимодействие с данным состоянием проведения аудита расчетных операций.

Объект исследования – расчеты с контрагентами в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА».

Предмет исследования – состояние расчетов с контрагентами в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА».

Цель исследования – совершенствование системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА».

Задачи исследования:

1) оценить общую организационно-экономическую характеристику ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»;

2) изучить особенности внутреннего контроля расчетных операций с контрагентами;

3) выявить положительные стороны, а также недостатки расчетных операций с контрагентами;

4) проанализировать способы повышения внутреннего контроля учета расчетов с контрагентами и сформировать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Теоретико-методологическую основу исследования составляют концептуальные положения экономической теории, фундаментальные концепции бухгалтерского учета, работы отечественных экономистов, нормативные документы, первичные документы, учетная политика ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» и другие литературные источники. В основу выпускной квалификационной работы положены принципы системного подхода, институционального анализа, методы структурно-функционального исследования.

В процессе написания работы применялись общенаучные методы исследования: сравнительный анализ – при осуществлении оценки учетной политики с нормативно-законодательным регулированием; аналогия и описание – при применении стандартов бухгалтерского учета и отчетности; а также обобщение, детализация.

Научная новизна исследования. В выпускной квалификационной работе на основе изучения и обобщения теории, методологии существующей практики разработаны предложения по совершенствованию учетной политики и внутреннего контроля.

Структура дипломной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения. В первом разделе работы рассмотрена организационно-экономическая характеристика предприятия, описана организация ведения бухгалтерского учета, а также рассмотрены проблемы бухгалтерского учета в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА». Во втором разделе работы изучено состояние расчетов с контрагентами, а также внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами. В третьем разделе на основании изучения состояния расчетов с контрагентами, выявлены отрицательные и положительные тенденции деятельности предприятия, рассмотрены системы внутреннего контроля и предложены рекомендации по повышению эффективности системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами.

Статья, написанная по данной теме сдана в печать в Научно-аналитическом журнале. Текст статьи приведен в Приложении Б.

# 1 ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

## 1.1 Общая организационно-экономическая характеристика предприятия ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Организацию деятельности и ведение бухгалтерского учета ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА», для исследования в рамках темы выпускной квалификационной работы, необходимо проанализировать как в экономическом, так и в организационно-правовом аспектах.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТЕХНИКО-ТОРГОВЫЙ ЦЕНТР «РЕМБЫТТЕХНИКА» зарегистрирована по адресу 454106, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Братьев Кашириных, д.12, к.Б.

Директор организации ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» – Фурасов Дмитрий Анатольевич. Основным видом деятельности компании является – Ремонт бытовой техники. Также ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» работает еще по 16 направлениям. Размер уставного капитала составляет 441 712 руб. Организация насчитывает 1 филиал.

ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» присвоен ИНН 7452004187, КПП 744701001, ОГРН 1027403768974, ОКПО 03031538.

Предприятие ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» осуществляет свою деятельность с 25 апреля 1995 года. Общество создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом Об обществах с ограниченной ответственностью и Указом Президента РФ Об упорядочении регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации. Общество создано для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, в частности ремонта бытовой техники

Общество в установленном порядке осуществляет на территории Российской Федерации и за ее пределами любые виды деятельности, не противоречащие действующему законодательству. Виды деятельности, требующие согласно законодательству специального лицензирования, осуществляются обществом на

основании получаемых в установленном порядке лицензий и разрешений и только после их получения.

Общество самостоятельно в своей финансовой деятельности. Общество образует уставный, резервный и иные фонды. Стоимость чистых активов общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом действующим законодательством.

Основной целью Общества является бытовое обслуживание населения. ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» выполняет весь спектр работ по установке, гарантийному (бесплатному) и послегарантийному обслуживанию техники, приобретенной в любой торгующей организации. Согласно Уставу организации, директор является единоличным исполнительным органом общества.

Работа над расширением ассортимента услуг ведется постоянно. Основные направления деятельности предприятия:

- ремонт и обслуживание бытовой техники и электроники;
- ремонт и обслуживание холодильного оборудования;
- ремонт и обслуживание телевизионной, видео- и радиоэлектронной аппаратуры;
- оптовая и розничная торговля деталями и аксессуарами для бытовой техники и электроники;
- ремонт, обслуживание компьютеров и оргтехники;
- ремонт, обслуживание и продажа климатического оборудования;
- установка и подключение бытовой техники;
- доставка бытовой техники и электроники до места ремонта и обратно;

ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» является одним из операторов среди российских компаний, занимающихся розничной торговлей электроники и бытовой техники, которые привлекают покупателей в торговые центры. В каждом центре электроники и бытовой техники представлен широчайший ассортимент товаров из 25 000 наименований самых известных и популярных фирм производителей.



В ассортимент бытовой техники и электроники ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» входят: телевизоры, холодильники, кофеварки, духовые шкафы и варочные панели, стиральные и посудомоечные машины, микроволновые печи, фены, музыкальные центры, фото и видео техника, компьютеры и оргтехника, мобильные телефоны, кондиционеры, сейфы, цифровая система видеонаблюдения и многое другое.

В среднем один магазин сети, в день посещает от 2 000 до 3 000 человек. Целевой аудиторией ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» является самый объемный и разнообразный сегмент – mass market (масс маркет). Ориентируясь на сложную структуру спроса, торговая сеть достигает главного в розничном бизнесе – сбалансированного ценового предложения.

Основной задачей для компании – является удовлетворенность покупателя качеством и количеством предоставляемых услуг.

Политика компании состоит в том, чтобы предложить покупателю быстрое и достойное обслуживание, надежный выбор качественных товаров по самым приемлемым ценам, создать приятную атмосферу для покупок, сэкономить время и силы клиента предоставлением возможно полного спектра товаров и услуг под одной крышей.

Во всех городах, где действуют магазины ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА», работают сервис-центры торговой сети, сертифицированные ведущими производителями электроники и бытовой техники. Сервис-центры гарантируют оперативный и качественный ремонт приобретенных товаров.

Компания также берет на себя обязанности по доставке крупногабаритного товара к дому покупателя. Постоянные специальные предложения и рекламные акции, проходящие на регулярной основе, привлекают в магазины сети новых клиентов и укрепляют лояльность постоянных покупателей.

Взаимосвязь сервис-центров в компании, занимающейся розничной торговлей обуславливается непосредственно организационной структурой предприятия, под которой принято понимать состав, соподчиненность, взаимодействие и

распределение работ по подразделениям и органам управления, между которыми устанавливаются определенные отношения по поводу реализации властных полномочий, потоков команд и информации.

Организационная структура компании ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» представлена на рисунке 1.1 и выглядит следующим образом:

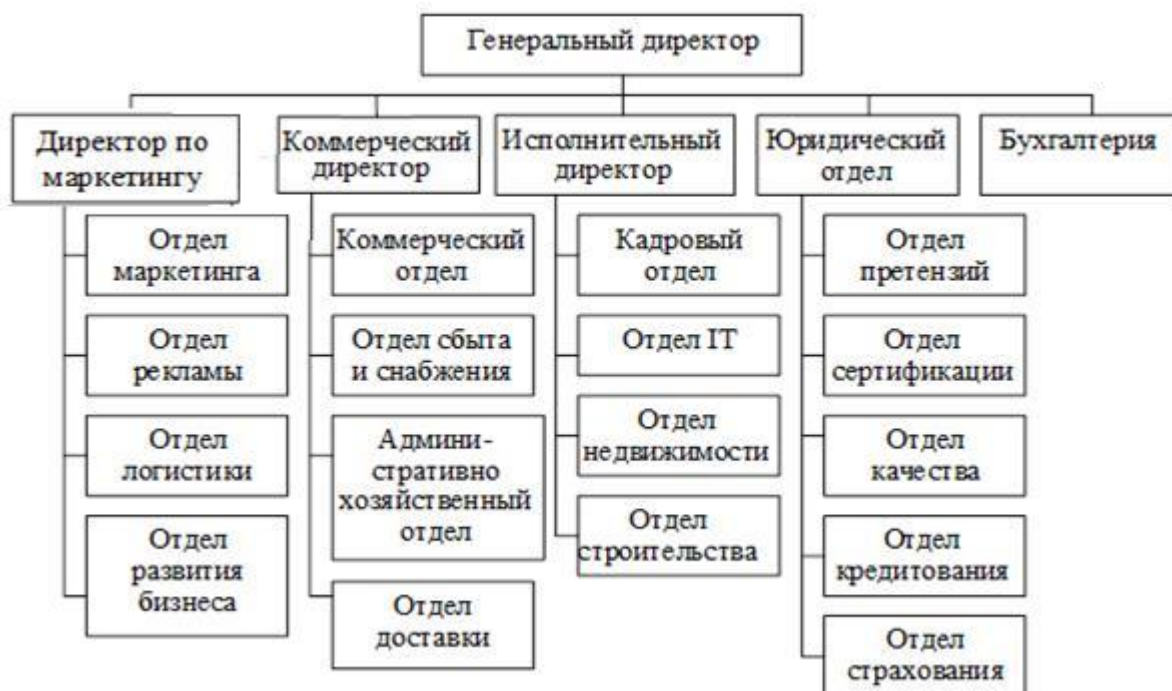


Рисунок 1.1 – Организационная структура управления ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Управляющий директор несет ответственность за необеспечение выполнения своих функций и возложенных на него задач. Права и обязанности определяются соответствующими должностными инструкциями, законодательными документами, которые регламентируют условия и правила розничной торговли, а также определяют обязанности, права и ответственность организаций, учреждений, предприятий и граждан, что в свою очередь определяет взаимоотношения торговых предприятий между собой и потребителями продукции.

В уставах содержатся все важнейшие требования к хозяйству (предприятию), предназначенному для выполнения торговых операций. В уставах изложены основные положения о транспортировке товаров, конкретные условия, а порядок выполнения коммерческих операций изложен в Правилах торговли.

Учетная политика должна формироваться главным бухгалтером (бухгалтером) и утверждаться руководителем организации (ПРИЛОЖЕНИЕ А). Принятая организацией учетная политика оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом, распоряжением и т.п.) и применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения приказа (распоряжения). Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику приказом (распоряжением) до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая такой организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Вместе с приказом (распоряжением) по учетной политике утверждаются также:

- 1) рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- 2) формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- 3) порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- 4) методы оценки активов и обязательств;
- 5) правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- 6) порядок контроля над хозяйственными операциями;
- 7) другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Для ведения бухгалтерского учета в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет генеральный директор, а также субсидиарную ответственность несет главный бухгалтер, в обязанности которого входит формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности директору.

Управляющий директор обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций действующему законодательству, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. В соответствии со ст. 18 Закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» руководители организаций и другие лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета, в случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в установленном законодательством и нормативными документами порядке, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и публикации, привлекаются к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством РФ.

Главный бухгалтер подписывает документы, связанные с приемом и выдачей денежных средств, товарно-материальных ценностей, кредитные, расчетные и денежные обязательства. Указанные документы без подписи управляющего директора считаются недействительными.

Главный бухгалтер выполняет следующие должностные обязанности:

- осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия;
- формирует в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику исходя из структуры и особенностей деятельности предприятия, необходимости обеспечения его финансовой устойчивости;
- возглавляет работу по подготовке и принятию рабочего плана счетов, форм

первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разработке форм документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечению порядка проведения инвентаризаций, контроля за проведением хозяйственных операций, соблюдения технологии обработки бухгалтерской информации и порядка документооборота;

- обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии и в его подразделениях, а также разрабатывает и осуществляет мероприятия, направленные на укрепление финансовой дисциплины;

- организует учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек производства и обращения, исполнения смет расходов, реализации продукции, выполнения работ (услуг), результатов хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, а также финансовых, расчетных и кредитных операций;

- обеспечивает законность, своевременность и правильность оформления документов, составление экономически обоснованных отчетных калькуляций себестоимости продукции, выполняемых работ (услуг), расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, погашение в установленные сроки задолженностей банкам по ссудам, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия;

- осуществляет контроль соблюдения порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходования фонда заработной платы, за установлением должностных окладов работникам

предприятия, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности, а также документальных ревизий в подразделениях предприятия;

- участвует в проведении экономического анализа хозяйственно-финансовой деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, устранения потерь и непроизводительных затрат;

- принимает меры по предупреждению недостатков, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений финансового и хозяйственного законодательства. Участвует в оформлении материалов по недостаткам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей, контролирует передачу в необходимых случаях этих материалов в следственные и судебные органы;

- ведет работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, смет административно-хозяйственных и других расходов, законности списания со счетов бухгалтерского учета недостатков, дебиторской задолженности и других потерь, сохранности бухгалтерских документов, оформления и сдачи их в установленном порядке в архив.

- обеспечивает составление баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, об использовании бюджета, другой бухгалтерской и статистической отчетности, представление их в установленном порядке в соответствующие органы;

- следит за сохранностью документов бухгалтерского учета и за организацией хранения документов бухгалтерского учета.

Главная задача бухгалтерии – способствовать достижению положительных результатов хозяйственной деятельности.

Основные функции, выполняемые бухгалтерией:

- учет материально-технических ценностей (основных средств,

материалов, инструментов и хозяйственных принадлежностей т.п.);

– учет расчетов по оплате труда (начисления заработной платы, удержания из заработной платы, отчисления на социальное и медицинское страхование, в пенсионный фонд);

– учет расходов на продажу;

– учет финансовой деятельности;

– учет денежных операций (денежных средств в кассе, на расчетном счете, валютном счете, прочих счетах в банке, расчетов с поставщиками, прочими кредиторами, расчетов с бюджетом, расчетов по отчислениям и платежам);

## 1.2 Организация бухгалтерского учета в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Для ведения бухгалтерского учета на предприятии ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» применяется компьютерная форма учета с использованием программного обеспечения «1С: Бухгалтерия 8.3», т.е. отдел бухгалтерии оснащен компьютерами, на которых установлена данная программа, а также многофункциональным оборудованием (принтер, сканер, факс, копир), которое используется для улучшения эффективности работы бухгалтерского аппарата.

Принципы ведения бухгалтерского учета, реализованные в «1С: Бухгалтерия 8.3», отвечают высоким требованиям надежности и эффективности, полностью соответствуют российскому законодательству и обеспечивают потребности бизнеса.

В состав прикладного решения включен план счетов бухгалтерского учета, настроенный в соответствии с Приказом Минфина РФ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 31 октября 2000г. № 94н.

Состав счетов, корректировка аналитического, валютного, количественного, налогового учета, а также учета по бизнес-единицам учитывает требования законодательства.

Пользователь может самостоятельно управлять методом учета в рамках учетной политики и создавать новые субсчета. Изменения, внесенные в план счетов, также сохраняются после обновления программы.

В традиционном бухгалтерском учете проводки используются для отражения хозяйственных операций только на счетах бухгалтерского учета. В прикладном решении «1С: Бухгалтерия 8.3» функции проводки расширены: проводка может использоваться для отражения хозяйственных операций в аналитическом учете.

Это достигается путем использования в проводке дополнительных реквизитов – субконто.

Субконто – это объект аналитического учета, например, контрагент, склад, работник и др. Виды субконто прикрепляются к счетам бухгалтерского учета непосредственно в плане счетов.

Основным способом ведения учета в «1С: Бухгалтерия 8.3» является регистрация фактов хозяйственной деятельности с помощью документов.

Альтернативный способ ведения учета - регистрации деловых фактов с использованием ручного ввода. Существуют различные способы оптимизации текущей работы бухгалтеров. Эти методы включают в себя быстрые механизмы заполнения документов, экспресс-проверку бухгалтерского учета.

Просмотр результатов текущей бухгалтерской работы соответствующих стандартных отчетов. Стандартные отчеты - это эффективный метод консолидированного и статистического учета бухгалтерского и налогового учета в текущей работе.

Основным способом ведения учета в «1С: Бухгалтерия 8.3» является регистрация фактов хозяйственной деятельности с помощью документов. Для повышения удобства работы с документами добавлены журналы документов по основным разделам учета: документы поставщиков, документы покупателей,



складские документы и др. Для быстрого перехода к нужному разделу учета предназначена Панель функций.

«1С: Бухгалтерия 8.3» располагает средствами, которые позволяют ускорить процессы заполнения документов и регистрации хозяйственных операций:

- Персональные настройки для подстановки значений по умолчанию;
- Быстрое заполнение табличных частей документов (автозаполнение, подбор, ввод на основании);
- Автоматическая подстановка счетов учета при вводе операций.

Иногда бухгалтеру может потребоваться вручную разместить провод проводки в информационной базе данных. В этом случае в конфигурации предоставляется ручная настройка проводки. Этот метод очень трудоемкий, поэтому его не рекомендуется использовать. Использование соответствующего конфигурационного документа. Автоматизированный учет банковских и кассовых операций.

Чтобы отразить получение и расходование денежных средств, вы можете составить денежный и кассовый ордер. Кассовая книга формируется автоматически.

Автоматизированный учет денежных документов, можно зарегистрировать квитанцию и выпуск денежных документов. Контролировать и анализировать движение денежных документов.

Отразить получение и использование безналичных средств для журнала «Выписки из банка». Форма журнала повторяет форму реального банковского выписки. Можно заполнить платежные поручения, а также выгрузить их в программу через систему «Клиент-Банк». Платежные поручения на уплату налогов в бюджет и платежи внебюджетным фондам могут быть выданы автоматически.

Обеспечено взаимодействие со специализированными банковскими программами типа «Клиент-Банк».

Автоматизированный учет платежей с подотчетными лицами. Можно осуществлять расчеты с подотчетными лицами наличными и с помощью банковских карточек. Можно использовать как личные банковские карты, так и корпоративные банковские карты.

Предусмотрена возможность автоматического заполнения формы 4 – «Отчет о движении денежных средств». Для этого необходимо вести аналитический учет денежных средств по статьям движения. Если форма 4 – «Отчет о движении денежных средств» организацией не предоставляется, то учет по статьям можно отключить, что упростит работу с кассовыми и банковскими документами.

Поступление и расходование денежных средств с помощью входящих и исходящих кассовых ордеров вы можете сразу распечатать единую печатную форму денежного документа. Кассовая книга формируется автоматически.

Основанием для списания неденежных средств с текущего счета является выписка из банка. Для регистрации операций по кредитованию средств на расчетный счет организаций и перевода средств с расчетного счета предназначен журнал банковских выписок. Журнал отображает список документов, введенных пользователем для получения и списания средств.

В разделе таблицы журнала индикаторы и трафик на определенном банковском счете отображаются в определенную дату. Вы можете провести быстрый выбор по реквизитам.

Получение и списание неденежных средств могут автоматически отражаться в журнале путем загрузки данных из программ типа «Клиент-банк». Пользователь также может отображать входящие и исходящие средства вручную.

Для формирования печатной формы платежного поручения, а также для подготовки информации для выгрузки данных в программу типа Клиент банка, предназначено платежное поручение. Если платежное поручение оформляется для перечисления налога, то предусмотрен режим упрощенного заполнения - табличную часть документа можно заполнить автоматически на основании шаблона. Для обмена информацией с банками по электронным каналам связи

предназначены специализированные программы типа Клиент банка, которые позволяют:

- формировать платежные документы в информационной базе, затем выгружать их в программу типа Клиент банка для передачи в банк по электронным каналам связи;

- загружать в базу из программы типа Клиент банка информацию, поступившую из банка об операциях по расчетным счетам организации.

Расчеты с контрагентом можно вести в рублях, иностранной валюте или в условных единицах.

В документах поступления и реализации можно выбрать один из способов зачета аванса:

- автоматически зачитывать все авансы в рамках договора,
- зачитывать авансы по определенному документу,
- не зачитывать авансы.

В документах оплаты можно выбрать один из способов распределения оплаты:

- автоматическое распределение суммы оплаты между погашением долгов по договору и авансом,
- распределение суммы оплаты между погашением долга по определенному документу и авансом,
- не погашать долги, всю сумму относить на аванс.

Также можно автоматически осуществлять списание дебиторской задолженности и выплачивать ее по разным договорам одного контрагента. Вы можете передать долг от одного контрагента другому контрагенту, а также зарегистрировать списание безнадежного долга.

Акт сверки взаиморасчетов с контрагентами формируется автоматически и сохраняется в программе. Можно сформировать акт сверки по отдельному договору контрагента, счету расчетов, в рублевой и валютной сумме.

Реализована возможность проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации. По результатам инвентаризации

формируются формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

Учет товаров, материалов и готовой продукции реализован согласно ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и методическим указаниям по его применению.

Товарно-материальные ценности (ТМЦ) могут учитываться в разрезе позиций номенклатуры, партий и складов. Дополнительно могут учитываться таможенные декларации и страна происхождения. Автоматизированна работа по получению и списанию запасов. Вы можете осуществить перевод ценностей между складами, продажу, передачу продукции.

Поддерживаются способы оценки материально-производственных запасов при их выбытии:

- по средней себестоимости,

Простейшей реализацией является метод – по средней себестоимости. Этот метод не требует учета по сторонам. Стоимость списания товаров и материалов в ходе реализации (передача продукции) в документе может быть указана явно. Затем при выполнении этой суммы нельзя изменить. Это повышает управляемость программы и улучшает интеграцию с торговыми системами. Различные методы оценки могут применяться независимо для каждой организации. В то же время в бухгалтерском и налоговом учете организации методы оценки совпадают.

Предусматриваются ассигнования на инвентаризацию предметов инвентаризации в контексте складов и материально ответственных лиц. По результатам инвентаризации автоматически рассчитывается разница между количеством учета и фактическим количеством ценностей, обнаруженных в результате инвентаризации. После этого документы для дебетования или публикации автоматически обрабатываются.

Существует возможность объединения и демонтажа товаров и материалов.

Автоматизированные операции для учета возвращаемого многооборотного. Учитываются особенности налогообложения таких операций и расчетов с поставщиками и покупателями. Количественный общий учет поступлений, отгрузок и остатков возвратной упаковки производится в контексте контрагентов.

Предусматриваются ассигнования на одежду, специальное оборудование, бытовую технику. Стоимость спецодежды может быть списана одновременно или в течение срока службы. Учет ведется в контексте материально ответственных лиц.

Вы можете просматривать информацию о остатках товаров, поступлениях и выходах на пенсию в течение определенного периода времени с использованием стандартных отчетов.

Гарантией безопасности имущества организации является регулярное проведение инвентаризации.

Обеспечивается возможность проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей в разрезе складов и материально-ответственных лиц.

По данным инвентаризации можно распечатать типовую форму ИНВ-19 «Сличительная ведомость», ИНВ-3 «Инвентаризационная опись товаров» и др.

При выявлении излишков (недостач) товарно-материальных ценностей можно автоматически сформировать документы оприходования (списания) ценностей на основании инвентаризации. Производственную деятельность может осуществлять основное или вспомогательное производства.

Обеспечивается регистрация всех этапов прохождения материальных потоков (перераспределения) между организационными единицами. Пользователь может выбрать, как рассчитать стоимость производства: путем перераспределения или отдела. Метод расчета перераспределения предполагает строгую последовательность потоков материальных и полуфабрикатных продуктов через единицы организации.

Автоматизированный расчет стоимости производства и услуг. В течение месяца инвентарь готовой продукции хранится по плановой цене. В конце месяца

рассчитывается фактическая стоимость предоставляемых товаров и услуг. Можно принимать во внимание прямые и косвенные затраты, которые напрямую не связаны с выходом продукции, предоставлением работ или услуг. При автоматическом отмене косвенных затрат можно применять различные методы распределения по группам товаров или услугам (объем выпуска, плановая себестоимость, оплата труда и т. Д.). Вы можете указать свой собственный метод распределения для каждого отдела и каждой статьи затрат.

Для учета общехозяйственных расходов поддерживается применение метода «директ-костинг». Этот метод предусматривает, что общехозяйственные расходы списываются в месяце их возникновения и полностью относятся на стоимость реализованной продукции. Если в организации метод «директ-костинг» не применяется, то общехозяйственные расходы распределяются между стоимостью произведенной продукции и незавершенным производством.

Автоматизирован учет переработки давальческого сырья, реализованы следующие варианты:

- организация оказывает услуги по переработке давальческого сырья, то есть выступает в роли переработчика;
- организация принимает услуги контрагентов по переработке собственного сырья, то есть выступает в роли дavalьца.

В «1С: Бухгалтерии 8.3» реализованы все требования действующего налогового законодательства. Для разных организаций и предпринимателей в информационной базе можно указывать разные системы налогообложения.

В подсистеме расчета заработной платы обеспечено формирование бумажной и электронной отчетности по налогам, связанным с заработной платой, в частности НДФЛ и ЕСН. Реализован персонифицированный учет взносов в Пенсионный фонд. Для расчета налогов и сборов и формирования налоговых деклараций используется регламентированная отчетность.

Реализованы требования налогового законодательства по учету НДС. Учет НДС обеспечивает отражение текущих расчетов по НДС на счетах бухгалтерского учета, формирование счетов-фактур, книги покупок и книги продаж.

Для удовлетворения требований Главы 25 Налогового кодекса в конфигурации реализован налоговый учет по налогу на прибыль в рамках общей системы налогообложения. Налоговый и бухгалтерский учет ведется на едином плане счетов. По данным налогового учета автоматически заполняются налоговые регистры.

В соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса индивидуальные предприниматели и небольшие организации имеют право использовать упрощенную систему налогообложения (УСН). В «1С: Бухгалтерии 8.3» обеспечен учет доходов и расходов, соответствующий требованиям законодательства. Налоговая отчетность формируется автоматически.

Учет доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих общую систему налогообложения, организован в соответствии с «Порядком учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей», утвержденным приказом Минфина РФ от 13.08.2002 №86н/БГ-3-04/430, главами 23 и 25 НК РФ. Автоматически формируются «Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций» и налоговая декларация по НДФЛ.

В соответствии с Главой 26.5 НК РФ индивидуальные предприниматели могут применять патентную систему налогообложения. В этом случае предприниматель по каждому патенту ведет отдельную Книгу учета доходов по специальной форме.

В «1С: Бухгалтерии 8.3» обеспечен отдельный учет доходов и расходов по деятельности, облагаемой ЕНВД и не облагаемой ЕНВД. Расходы, которые нельзя отнести к определенному виду деятельности в момент их совершения, подлежат распределению.

В «1С: Бухгалтерии 8.3» учтены требования законодательства, касающиеся налога на добавленную стоимость (НДС). Требования Главы 21 Налогового кодекса соблюдаются благодаря использованию специальной подсистемы учета НДС.

В процессе текущей работы суммы НДС регистрируются автоматически на основании операций, которые вводятся пользователями в информационную базу. По завершении периода, выполняется ряд регламентных операций. В ходе проведения регламентных операций происходит подготовка отчетности по НДС и осуществляется расчет суммы налога, подлежащей уплате в бюджет. Такой порядок учета НДС в «1С: Бухгалтерии 8.3» называется полным учетом НДС.

Если организация не осуществляет операции реализации без НДС или по ставке 0 %, то она может вести упрощенный учет НДС. При ведении упрощенного учета НДС книга покупок, книга продаж и налоговая декларация по НДС заполняются по факту отражения хозяйственных операций в учете, либо ручных операций. Использование регламентных документов не требуется. Тем не менее, можно использовать обработки для автоматического ввода счетов-фактур на предварительные оплаты.

Автоматизирован учет НДС по приобретенным товарам, реализуемым с применением ставки НДС 0% (для экспортных операций и сходных случаев) и не облагаемым НДС. Возможно распределение суммы НДС, предъявленных поставщиками приобретенных ценностей, в соответствии со ст.170 НК РФ по операциям реализации, облагаемым НДС и освобожденным от уплаты НДС.

Автоматизирован учет сумм НДС, уплаченных на таможне по импортным операциям.

Учтены требования законодательства об особом порядке вычета НДС по строительно-монтажным работам. Учет НДС по строительно-монтажным работам ведется в разрезе объектов строительства, счетов-фактур, ставок НДС, способов формирования затрат по строительству (хозяйственный или подрядный способ).



Существует ситуация, когда организация действует как налоговый агент для уплаты НДС. Знак того, что организация является агентом, устанавливается в контрактах с контрагентами-поставщиками.

В случае крупного и сложного документооборота на предприятии в конце отчетного периода необходимо выполнить ряд уставных операций по учету НДС, которые автоматически обрабатывают данные информационной базы, введенные различными документами.

«1С: Бухгалтерия 8.3» обеспечивает автоматическое формирование и вывод на печать специализированных форм налоговой отчетности — книги покупок и книги продаж.

При формировании книга покупок и книги продаж можно отбирать и группировать данные по контрагентам.

Налоговые декларации по НДС также заполняются автоматически. Налоговые декларации включены в состав регламентированной отчетности.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (УСН) организован учет доходов и расходов в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса и другими требованиями законодательства.

Организации и предприниматели, использующие УСН, могут выбрать в качестве объекта налогообложения:

- доходы,
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Если организация использует в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, то можно указать условия принятия расходов.

После записи в информационную базу всех документов отчетного периода и проведения регламентных документов автоматически формируется «Книга учета доходов и расходов».

При необходимости, записи книги могут быть введены вручную.

Решением регионального органа власти отдельные виды деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей могут быть переведены на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД).

В «1С: Бухгалтерия 8.3» организован обособленный учет расходов и доходов по видам деятельности.

расходы, которые не могут быть отнесены к определенному типу деятельности на момент их совершения, распределяются во время завершения запланированных операций в конце месяца.

Вы можете указать фиксированный процент затрат, связанных с деятельностью, относящейся к ЕНВД. Например, для менеджеров вы можете указать долю заработной платы, относящуюся к действиям, относящимся к ЕНВД. Указанная доля начислений на заработную плату работников будет исключена из расходов на деятельность, которая не подлежит ЕНВД.

После ввода в информационную базу данных всех документов отчетного периода и исполнения нормативных документов автоматически формируется «Книга учета доходов и расходов». При необходимости записи в книгу можно вводить вручную.

Форма бухгалтерского учета, которая была принята в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» называется журнально-ордерной формой бухгалтерского учета.

В основе бухгалтерской формы бухгалтерского учета лежат принципы сбора и обработки информации, аналитики, аналитики, аналитики, аналитики и аналитики. Это устраняет необходимость в составлении мемориальных ордеров.

Одновременно проводится хронологическая и систематическая регистрация экономических операций. Журнал хронологической регистрации экономического оборота не поддерживается.

Запись в журналах заказов производится ежедневно или непосредственно из первичных документов или из вспомогательных отчетов. Вспомогательные листы обычно используются в тех случаях, когда необходимые аналитические

показатели трудно получить для журналов. Поэтому данные первичных документов группируются вместе в операциях, а затем они переносятся в журналы заказов.

Бизнес-транзакции записываются в журналы заказов по мере их создания и документирования. Поэтому систематическая запись в журналах порядка одновременно служит хронологической записью. Необходимость сохранения специальных хронологических регистров с помощью этой формы учета устранена. Не согласные и мемориальные ордера, так как все показатели записываются в контексте соответствующих счетов.

Чтобы проверить правильность записей в журналах заказов, общая сумма кредита счета учитывается и записывается в журнал непосредственно из документов. Полученный результат проверяется с отчетами по дебетовым счетам, выведенным в отдельных столбцах. Такая сверка делает ненужным компиляцию сводных отчетов в журналах, в которых синтетический учет сочетается с аналитическими записями. Заявления о обороте предназначены только для тех счетов, в которых аналитические записи поддерживаются независимо.

Окончательные данные журналов заказов в конце месяца переносятся в общую книгу. Основная книга открывается в течение года и служит для обобщения данных из журналов заказов, для проверки правильности записей, сделанных на личных счетах, и для составления баланса баланса. Он регистрирует остаток в начале месяца (года), оборот по дебету и кредиту счетов и остаток в конце месяца (года) для каждой синтетической учетной записи.

Кредитный оборот переносится в Главную книгу из консолидированного журнала, оборот дебетов записывается в книгу из разных журналов заказов на корреспондентских счетах. После проверки оборота баланс отображается в начале следующего месяца, который записывается в соответствующий столбец Главной книги.

Чтобы проверить правильность записей в Главной книге, рассчитайте суммы оборота и баланс всех счетов. Суммы дебетового и кредитного оборота, а также

дебетовые и кредитные балансы должны быть равны.

Бухгалтерский баланс и другие формы отчетности составляют по данным Главной книги, журналов-ордеров и вспомогательных к ним ведомостей.

При использовании журнально-ордерной формы учета отпадает необходимость в составлении шахматной контрольной ведомости и шахматного баланса, а также баланса оборотов по счетам. Применение журнально-ордерной формы бухгалтерского учета позволяет значительно уменьшить трудоемкость учета за счет совмещения в одном регистре синтетического и аналитического учета, систематической и хронологической записей, отмены ряда записей. Данная форма учета повышает контрольное значение учета и облегчает составление отчетов. К недостаткам журнально-ордерной формы учета следует отнести сложность и громоздкость построения журналов-ордеров, ориентированных на заполнение данных вручную и затрудняющих механизацию учета.

В нынешних условиях применения различных видов электронно-вычислительной техники, ориентации организаций на совершенствование управления и развитие рыночных отношений все шире начинает внедряться автоматизированная форма бухгалтерского учета, в основе которой лежит принцип двойной записи при отражении хозяйственных операций. Одновременная запись производимой хозяйственной операции по дебету и кредиту корреспондирующих счетов способствует систематизации хозяйственных операций и обеспечивает действенный контроль за правильностью отражения их на счетах бухгалтерского учета.

Типичные хозяйственные операции предварительно кодируются. По тем хозяйственным операциям, которые носят несистематический характер, используется принцип предварительного накопления информации.

Автоматизированные системы управления дают возможность получать информацию не только по объекту в целом, но и по отдельным его частям: по конкретному поставщику материалов, конкретному покупателю продукции и т. п. При этом обеспечивается автоматический ввод различных данных хозяйственных

операций в ЭВМ с документов через систему периферийного оборудования. Исходная информация обрабатывается в ЭВМ по разным программам с учетом решения конкретных задач в зависимости от требований пользователей информацией.

При автоматизированном учете бухгалтерского, оперативного и статистического учета.

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Первичные учетные документы, составляющие на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью. Бухгалтерский учет ведется с применением регистров, предусмотренных используемой бухгалтерской программой «1С:Бухгалтерия 8», ред. 3.0. Регистры бухгалтерского учета составляются и на бумажном носителе, и/или в электронной форме (п.6 ст.10 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Существенной признается ошибка, составляющая 5 % от общей суммы соответствующей статьи бухгалтерской отчетности. Организация, являясь субъектом малого предпринимательства, исправляет существенные ошибки предшествующего отчетного года, выявленные после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета сравнительных показателей отчетности с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода в соответствии с п. п. 9, 14 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»

(ПБУ 22/2010), утвержденного Приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н [3].

Инвентаризация активов и обязательств проводится по распоряжению руководителя организации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством, в порядке, определенном Методическими указаниями по инвентаризации имущества и

финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49.

Компания ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» ведут бухгалтерский учет в общем порядке. Заполнение баланса и отчета о финансовых результатах осуществляется по обычным формам без детализации показателей.

Главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера при составлении годовой финансовой отчетности руководствуются:

- 1) Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- 2) Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России № 34н;
- 3) Приказ Минфина России № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- 4) Федеральный закон № 97-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую НК РФ»;
- 5) Федерального закона № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- 6) Постановление Правительства РФ № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг)».

Бухгалтерия ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» составляет ежегодно бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах. Предприятие сдает ежегодно бухгалтерскую отчетность, баланс и отчет о финансовых результатах.

Также к ежегодной отчетности, выполняемой на предприятии, относятся: сведения о среднесписочной численности работников, декларация по налогу на имущество, декларация по налогу на прибыль, расчет платы за негативное воздействие на окружающую среду, статистика: Форма ПМ. К квартальной отчетности относятся: 4 ФСС, декларация по НДС, РСВ-1 ПФР.

Однако, как бы хорошо не была автоматизирована система учета расчетов на предприятии, с течением времени неизбежны проблемы бухгалтерского учета, а также трудности контроля состояния расчетов.

### 1.3 Проблемы бухгалтерского учета на предприятии ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Все отношения, которые возникают у организации с дебиторами и кредиторами завершаются расчетами. В настоящее время порядок расчетов в Российской Федерации регламентируется следующими нормативными документами.

Одним из основных нормативных документов, регламентирующих учет расчетов в Российской Федерации, является Гражданский Кодекс РФ, в соответствии с которым все расчеты по поставкам материалов, сырья и других товарно-материальных ценностей, по услугам (отпуск электроэнергии, воды, пара, газа), выполненным работам (текущий и капитальный ремонт) осуществляются по договорам поставки. В этом документе заложены основы обязательственного права: понятие обязательства, основания его возникновения, изменение договоров, определение и т.п.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет, что:

– предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию;

– кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть всякое имущество, включая вещи и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате продукции взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом о залоге не предусмотрен иной порядок.

Согласно закону №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом, который должен содержать в себе перечень обязательных реквизитов. Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

Одним из условий, обеспечивающих достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности, является инвентаризация. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие имущества и обязательств, их состояние и правильность оценки.

Статьей 12 закона №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 г. установлено, что порядок и сроки проведения инвентаризации определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно: при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия; перед составлением годовой бухгалтерской отчетности; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации или ликвидации организации.

Кроме того, в пункте 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности указано, что в частности, инвентаризация расчетов обязательна перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Порядок проведения инвентаризации расчетов устанавливают Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. Проверке должен быть подвергнут счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.



В настоящее время практически все расчеты между экономическими субъектами осуществляются с участием дополнительного субъекта – кредитной организации, то есть путем безналичного денежного обращения. Осуществление расчетов через корреспондентские счета, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, предусматривающей совершение перевода денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу, регламентирует Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в РФ. Согласно закону «О Центральном Банке РФ» Центральный банк является главным регулирующим органом платежной системы, на него среди его основных задач возложена задача обеспечения эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Банк России является органом, координирующим и лицензирующим организацию расчетных, в том числе клиринговых систем в РФ, устанавливает правила и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Поставки товаров, производимые поставщиками, позволяют организации пополнить свои запасы товаров, предназначенные для продажи, а также обеспечивают поддержание их ассортимента. От того, насколько своевременно и полностью производятся расчеты с поставщиками, а также от состояния расчетов с покупателями во многом зависит платежеспособность и финансовое состояние организации, а также дальнейшее налаживание партнерских связей. Платежи, осуществляемые несвоевременно, не полностью, приводят к возникновению штрафов, пеней за несвоевременное перечисление денежных средств в уплату своей задолженности. Это ухудшает не только финансовое состояние организации, но и взаимоотношения с партнерами.

Для правильного отражения на бухгалтерских счетах расчетных операций необходимо четко различать дебиторскую и кредиторскую задолженность. Под дебиторской понимают сумму долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами). Это соответствует как

международным, так и российским стандартам бухгалтерского учёта.

Кредиторами называются те юридические и физические лица, перед которыми данная организация несет обязательства за уже полученные от них, но не оплаченные (не возвращенные) ценности, услуги, денежные средства. То есть организация имеет перед юридическими и физическими лицами (кредиторами) какую-либо задолженность.

Основными задачами учета расчетов с поставщиками, покупателями являются:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности;
- контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;
- своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов при оплате за поставленные товары (работы, услуги). При расчетах может применяться наличная и безналичная форма расчетов. Наличные расчеты – это денежные расчеты путем передачи одним субъектом другому реальных денежных знаков (банкнот, разменной монеты, казначейских билетов) за товары, работы, услуги или в других, предусмотренных законом случаях. Расчеты наличными деньгами в России между юридическими лицами, а также между юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, между индивидуальными предпринимателями, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей. Основной системой расчета, которая используется в настоящее время, является система безналичных расчетов.

Предпочтительность расчетов с использованием безналичных денег

объясняется значительной экономией на издержках обращения по сравнению с наличными платежами. Безналичные расчеты – это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя [38].

Расчетные операции могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- корреспондентских счетов, открытых в Банке России;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов открытых в кредитной организации.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа: распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств либо распоряжение получателя средств на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Существует очередность списания денежных средств со счета клиента при недостаточности денежных средств осуществляется в следующей последовательности [45]:

- списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

– списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, а так же по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования;

– списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, отчисления, которые не предусмотрены в третьей очереди;

– удовлетворение других денежных требований;

– списание по исполнительным документам в порядке календарной очередности.

В соответствии с действующим законодательством в текущей ситуации используются следующие формы безналичных платежей: платежные поручения; Аккредитивы; Сбор заказов; Проверки; Векселя; В порядке взаимных претензий; Электронные денежные переводы.

Расчеты по платежным поручениям. Это самая распространенная форма безналичных платежей в России в настоящее время. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, исполненному расчетным документом, передать определенную сумму денег на счет получателя средств, открытых в банке.

Аккредитив является денежным обязательством банка, выданного им от имени клиента в пользу его контрагента по соглашению, в соответствии с которым банк, который открыл аккредитив (банк-эмитент), может произвести платеж поставщику или разрешить такие Оплата в другом банке при условии, что поставщик Документы, предусмотренные аккредитивом, а также когда выполняются другие условия аккредитива.

Расчеты для сбора - банковская операция, через которую банк обязуется от имени своего клиента и за его счет получать от должника деньги или прием платежей от должника. Эти платежи производятся как с принятием, так и без него

в случаях, предусмотренных законодательством или соглашением между банком и клиентом. Порядок сбора может быть составлен с использованием таких расчетных документов, как запрос на оплату, инструкция-запрос платежа, а также с помощью счета и чека.

Порядок расчета счетов для сбора регулируется законом, установленным в соответствии с банковскими правилами и применяемым в банковской практике по бизнес-операциям.

Расчеты по вексям представляют собой расчеты между поставщиком и плательщиком на товары и услуги с отсрочкой платежа на основании специального документа - векселя. В современных условиях основной функцией законопроекта является кредит, используемый для формализации кредитных отношений.

В настоящее время в связи с автоматизацией рабочего процесса, а также использованием хозяйствующих субъектов в их работе в Интернете, новая форма расчетных документов - электронные платежи. Платежная система Интернет - система расчетов между финансовыми, деловыми организациями и пользователями Интернета в процессе покупки или продажи товаров и услуг через Интернет. Выбирая продукт или услугу на веб-сайте продавца, покупатель может произвести платеж, не выходя из компьютера

При применении электронных платежных документов могут использоваться два способа обмена информацией:

- электронные платежи сокращенного формата, которые формируются в соответствии с требованиями ЦБ РФ и содержат главные реквизиты;
- полноформатные электронные платежи, которые содержат все реквизиты платежного документа, включая текст, оформляются подписями и печатями и в закодированном электронном виде имеют равную юридическую силу с платежными документами на бумажном носителе.

Если используется сокращенная форма электронного платежа, организация плательщика дополнительно отправляет расчетные документы в

бумажном виде. Используются электронные расчетные документы. В этом случае между банком и клиентом заключено дополнительное соглашение, в котором определяется порядок использования электронных документов и средства защиты информации.

Нет никаких ограничений на право распоряжаться держателем счета наличными, то есть сумма безналичного платежа не ограничена

Организация расчетов невозможна без глубокого и детального анализа всех процессов связанных с ней. Следовательно, аналитическая работа очень важна для организации и функционирования расчетной системы в организации. Контрольные мероприятия по дебиторской и кредиторской задолженности проводятся на основе данных, полученных с помощью различных методик анализа.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности весьма важен, поскольку изменение их объема, состава и структуры оказывает существенное влияние на финансовое состояние коммерческой организации и основано главным образом на данных бухгалтерского баланса и частично на финансовых результатах Отчет.

Анализ расчетов в организации должен проводиться на систематической основе, так как ситуация с дебиторской и кредиторской задолженностью меняется в организации на ежедневной основе, и необходимо немедленно реагировать на негативные изменения в ней. Присутствие дебиторской и кредиторской задолженности следует рассматривать как фактор, негативно влияющий на финансовое положение организации, и ее рост динамики указывает на ее ухудшение.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности является важным аспектом исследования не только размещения средств, но и финансовых отношений организации со своими партнерами в различных деловых операциях.

Проблемы эффективного управления текущей дебиторской задолженностью связаны с оптимизацией стоимости и предоставлением взыскания долгов и формированием на этой основе оптимальной кредитной политики предприятия.

Формирование принципов кредитной политики предприятия по отношению к покупателям и клиентам должно отражать условия реализации продукции в кредит и быть направлены на повышение эффективности деятельности предприятия.

Должниками являются юридические и физические лица, которые являются должниками анализируемой организации. Дебиторская задолженность - это, как правило, незапланированное отвлечение средств из оборота организации, ухудшение ее финансового положения. К такой задолженности относятся пункт II раздела активов баланса «Дебиторская задолженность».

Выделяются следующие виды дебиторов:

- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- векселя к получению;
- покупатели и заказчики;
- задолженность участников по взносам в уставной капитал;
- задолженность за налоговыми органами, работников по ссудам и займам, подотчетных лиц, поставщиков по недостачам, обнаруженным при приемке;
- авансы выданные;
- штрафы, пени, неустойки.

Изучать дебиторскую задолженность необходимо с изучения состава, состояния и динамики дебиторской задолженности как в абсолютном, так и в относительном значении. В соответствии с аналитическим учетом (карточки, контракты, коммерческая переписка) изучается личный состав должников, условия задолженности, причины, суммы, меры, принятые для сбора долга. Необходимо выделить допустимый и неприемлемый долг.

Допустимые долги включают, например: авансы на покупку сельскохозяйственной продукции (для пищевой промышленности), авансы на проездные расходы, если срок подачи предварительного отчета не истек, задолженность за текущий месяц, претензии к поставщикам, Субподрядчиков для материального дефицита, Работы, в течение срока их рассмотрения.

Недопустимые долги включают в себя: задолженность по неоплаченным счетам за выполненную работу, неоплачиваемые отправленные товары и оказанные услуги вовремя, долги за нехватку, растрату и растрату, задолженность по искам, по которым претензии и претензии не представлены своевременно, задолженность работников и работников Авансовые платежи за счет заработной платы, несвоевременные счета.

С точки зрения реальности возможного погашения дебиторской задолженности его можно разделить на реальные, спорные и безнадежные. Фактической дебиторской задолженностью является сумма задолженности, для которой имеются перспективы своевременного погашения и завершения расчетов. Спорной дебиторской задолженностью является сумма просроченной задолженности, по которой подаются претензии и претензии, и рассматривается в суде или арбитражном суде. Плохая дебиторская задолженность - это сумма задолженности, для которой нет перспективы получения средств, и она должна быть списана с убытком по истечении срока исковой давности.

Дебиторскую задолженность можно сгруппировать так же и по срокам возникновения. Например, дебиторская задолженность со сроком возникновения до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев и т.д.

Из-за постоянных изменений в законодательстве, не квалифицированности персонала, при учете расчетов с контрагентами вытекает большое количество проблем, которые требуют решать. Рассмотрим некоторые из них и пути их решения:

1. Правильно заполненная счет-фактура – одно из важнейших условий для вычета НДС, между тем при его заполнении нередко допускаются ошибки.

Новые экземпляры счетов-фактур не составляются в случае обнаружения в выписанных счетах-фактурах ошибок, не препятствующим налоговым органам идентифицировать продавца, покупателя товаров (работ, услуг), имущественных прав, их стоимость, а так же ставку и сумму налога, предъявляемую покупателю (п. 7 раздел 2 приложения № 1 постановления № 1137).



Данное правило согласуется с абз. 2 п. 2 ст. 169 НК РФ, согласно которому такие ошибки в счетах фактурах не являются основанием для отказа в вычете НДС. Поэтому его можно применить не только к ошибкам в новых формах счетов фактур, но и в старых формах.

Ни в НК РФ, ни в Правилах не уточняется, какие именно ошибки могут помешать налоговым органам в идентификации этих наиболее важных реквизитов, а какие нет. По мнению Минфина России, указание в счете фактуре в стр. 7 «Валюта: наименование, код» не верного кода валюты в соответствии с Общероссийским классификатором либо отсутствие наименования валюты могут препятствовать идентификации стоимости товаров, и суммы НДС, указанных в этом счете-фактуре (письмо от 11.03.12 № 03-07-08/68).

Существенной также является ошибка ИНН (письмо Минфина России от 09.11.11 № 03-07-09/41), а например, неверный код происхождения страны товара исправлять ненужно (письмо Минфина России от 01.03.12 № 03-07-08/54).

Особенности вычета для исправленного счета-фактуры. Исправленные счета-фактуры регистрируются в книге покупок, так как существует право на налоговые вычеты. В этом случае запись неправильно заполненного счета-фактуры должна быть отменена.

Если «неправильная» учетная запись была зарегистрирована в книжке покупок в том же квартале, в котором она была исправлена, запись об отмене «неправильного документа» производится в книжке с минусом.

Когда счет-фактура корректируется после окончания текущего налогового периода, когда запись «первичного» счета-фактуры отменяется из книги покупок, используются дополнительные листы заказов на поставку.

Следует отметить, что в Правилах не предусмотрена регистрация исправленных счетов-фактур в дополнительных листах книги покупок. Вычет скорректированного счета-фактуры возможен только в момент получения налогоплательщиком.

Поэтому если покупатель принял к вычету НДС по счету-фактуре в одном

квартале, а в другом квартале в него были внесены исправления, налогоплательщику необходимо представить уточненную декларацию по НДС за прошлый налоговый период, «снять» вычеты НДС по товарам (работам, услугам), указанном в неправильном счете-фактуре, и принять к вычету налог по исправленному счету-фактуре в том периоде, в котором им был получен «правильный» документ.

Арбитражными судами принимается то, что дата исправления счета-фактуры для вычета НДС значения не имеет. Таки образом, вычет по исправленному документу предоставляется в том периоде, в котором у налогоплательщика появилось это право.

Точку зрения налоговых органов о возникновении права на вычет НДС только на дату получения исправленного счета-фактуры арбитры признают не соответствующей нормам главы 21 Налогового кодекса РФ.

Налоговые органы, между тем не принимают во внимание сложившуюся арбитражную практику, руководствуясь Правилами заполнения книги покупок.

На практике поставщики просто меняют неправильно заполненный документ на правильный. Суды не находят в таких действиях сторон ничего «криминального».

Если счет-фактура исправляется после окончания текущего налогового периода, продавцу необходимо аннулировать запись о «неправильном» счете-фактуре и зарегистрировать исправленный счет-фактуру в дополнительном листе к книге продаж (п. 3 разд. 2 приложения № 5 Правил).

Формально он должен следовать этим правилам, даже если допущенные ошибки не влияют на числовые показатели счета-фактуры (стоимость, сумму предъявленного НДС и т. п.) [11].

Если сумма вычетов НДС за квартал превышает сумму начисленного налога, т. е. НДС подлежит возмещению из бюджета, решение о возмещении налога налоговый орган принимает только по результатам камеральной проверки (п. 1 ст. 176 НК РФ). Что бы избежать этой неприятной процедуры, многие

налогоплательщики переносят часть вычетов НДС с одного квартала на другой. При таких особенностях велика вероятность. Что налогоплательщику право на вычет по НДС придется доказывать в судебном порядке. Арбитры, как правило, принимают сторону налогоплательщика.

Между тем вычет может быть перенесен на другой налоговый период по вполне по объективным причинам. Одна из них – ошибки в счете-фактуре, выявленные по окончании квартала, но до момента представления декларации по НДС. Пожалуй, это единственный случай, когда ошибки в полученных счетах-фактурах могут порадовать покупателя.

2. Возврат некачественных товаров, принятых и не принятых покупателем на учет. В письмах Минфина России от 02.03.12 № 03-07-09/17, 27.02.12 № 03-07-09/11 разъясняется, что при возврате товаров, принятых покупателем на учет, счет-фактура по возвращаемым товарам выставляется покупателем. Поэтому в данном случае корректировочные счет-фактуры продавцом не выставляются, а составляются обычные счета фактуры при возвратах. Что касается возврата покупателем товаров, не принятых им к учету, в этом случае продавцу следует выставлять корректировочные счета-фактуры [14].

3. Покупатель получает товар от поставщика и обнаруживает, что количество или ассортимент отличаются от заявленного в сопроводительных документах. Но поскольку расхождению не столь существенны, он соглашается принять продукцию как есть. И какие документы скорректировать? По одним наименованиям товаров от поставщика поступило больше, чем указано в счет-фактуре и накладной, а по другим – меньше. В целом же ассортимент соответствует заказанному – это пересортица. Поставщик и покупатель хотят изменить количество товаров. Значит, продавец вправе выставить покупателю корректировочный счет фактур.

Покупатель выявил пересортицу при приемке товаров? тогда основанием для корректировочного документа будет акт № ТОРГ-2, составленный контрагентом. Если расхождения в ассортименте обнаружили позже – надо опираться на

аналогичный акт в произвольной форме. Нужно обратить внимание на то что, когда речь идет о корректировочной счете-фактуре, обязательно нужно получить от контрагента письменное согласие с тем, что количество товаров меняется. Либо уведомить его об этом так же письменно (п. 10 статьи 172 НК РФ).

Документом, в котором покупатель выражает свое согласие с измененным количеством товара, может быть и названный выше акт, если из него четко следует, что контрагент оставляет продукцию себе. Если в акте такой оговорки нет, то безопаснее тогда получить от покупателя подтверждающее письмо. Еще лучше оформить двусторонний документ, например дополнительное соглашение к договору поставки [15].

4. Одной из важнейших проблем бухгалтерского учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями, прочими дебиторами и кредиторами является организация быстрого обмена документами, решение которой может быть достигнуто посредством внедрения безбумажного документооборота, поскольку для всех предприятий, а особенно крупных территориально разрозненных сельскохозяйственных товаропроизводителей, оперирующими большим количеством документов, обработка первичных расчетных документов является ресурсоемкой задачей. На протяжении многих лет специалистами поднимается проблема дублирования бухгалтерского и операционно-технического документооборота, т. е. информационных потоков, необходимых менеджерам операционных подразделений для планирования и регулирования порученных им операций.

Применение электронного документооборота позволит решить поставленную в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации на среднесрочную перспективу задачу использования формируемой в системе бухгалтерского учета информации для составления разнообразной отчетности.

Наиболее важным критерием в учете расчетов является формирование информации в реальном времени, что может быть сделано только с использованием новейших компьютерных технологий. Необходимость учета

контроля большого количества документов (счет-фактура, накладная, счет и др.) между компьютерными программами различных компаний в стандартизированной форме обеспечивается возможностями использования процедуры электронного документооборота – EDI (Electronic Documentation Procedure/ Electronic Data Interchanhe). Электронный обмен данных можно определить как прямую передачу коммерческой информации между компьютерными системами различных организаций (без человеческого вмешательства) при использовании широко согласованных стандартов, что бы структурировать сделку или данные сообщения [12].

Если в первичном учете на бумажном носителе допущены ошибки в оформлении, в цене товарно-материальных ценностей, сумме НДС, то эти ошибки бухгалтерией будут найдены и исправлены, но понадобится несколько раз физически передать исправляемые документы в бумажном виде между подразделением, принявшим (выдавшим) документ, бухгалтерией предприятия, бухгалтерией контрагента и ответственным подразделением контрагента. Все это требует достаточно много сил, времени, расхода бумаги, картриджа, транспортных или почтовых расходов. Прямых убытков предприятие не понесет, но и о высокой производительности бухгалтерии в такой ситуации говорить не приходится.

Затраты связанные с учетом расчетов между контрагентами, можно разделить на прямые и косвенные затраты. Прямые затраты можно посчитать так: время на ввод данных и исправление ошибок, умноженную на заработную плату с отчислениями соответствующего персонала, плюс стоимость бумаги и картриджа, плюс амортизация оборудования и мебели на рабочем месте персонала, плюс почтовые или транспортные расходы. Косвенные затраты – это разница затратами при текущем и усовершенствованном способе учета через обмен электронными документами.

Таким образом, косвенные затраты на учет расчетов с контрагентами являются важным резервом повышения конкурентоспособности предприятия.

Существенным моментом возникновения косвенных затрат предприятия в

учете расчетов с контрагентами является то, что подготовка документов на бумажном носителе приводит к достаточно дорогому хранению их в архиве в течении пяти лет. Электронный архив для электронных документов мог бы стать существенным подспорьем в работе бухгалтерии, экономии материальных и временных ресурсов предприятия, поскольку позволил бы не только устранить затраты но и сократить время на поиски документов от нескольких часов до трех минут, необходимых для ввода нужного документа на экран [15].

### Выводы по разделу один

1. Для правильного отражения на бухгалтерских счетах расчетных операций необходимо четко различать дебиторскую и кредиторскую задолженность. Под дебиторской понимают сумму долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами). Это соответствует как международным, так и российским стандартам бухгалтерского учёта. Кредиторами называются те юридические и физические лица, перед которыми данная организация несет обязательства за уже полученные от них, но не оплаченные (не возвращенные) ценности, услуги, денежные средства. То есть организация имеет перед юридическими и физическими лицами (кредиторами) какую-либо задолженность.

2. Основными задачами учета расчетов с поставщиками, покупателями являются: формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности; контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности; контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями; своевременная сверка расчетов с контрагентами.

3. Организация расчетов невозможна без глубокого и детального анализа всех

процессов связанных с ней. Следовательно, аналитическая работа очень важна для организации и функционирования расчетной системы в организации. Контрольные мероприятия по дебиторской и кредиторской задолженности проводятся на основе данных, полученных с помощью различных методик анализа.

4. Одной из важнейших проблем бухгалтерского учета расчетов с контрагентами является организация быстрого обмена документами, решение которой может быть достигнуто посредством внедрения безбумажного документооборота. Применение электронного документооборота позволит решить поставленную в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации на среднесрочную перспективу задачу использования формируемой в системе бухгалтерского учета информации для составления разнообразной отчетности.

## 2. СОСТОЯНИЕ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

### 2.1 Система бухгалтерского учета как составная часть системы внутреннего контроля на предприятии ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. В настоящее время большое внимание уделяется расчётам с покупателями и поставщиками. Любое предприятие постоянно взаимодействует со множеством контрагентов – поставщиками и покупателями, партнерами по совместной деятельности, участвуют в союзах и ассоциациях, в качестве учредителя вносит долю в формирование уставного капитала, вступает в взаимоотношения с банками, бюджетом, внебюджетными фондами.

Необходимость контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия объективно вытекает из сущности финансов как денежных отношений. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия связана с формированием и расходом денежных средств, а следовательно, затрагивает интересы государства, работников предприятия, акционеров и всех возможных контрагентов предприятия.

Дебиторская задолженность (англ. Accounts receivable (A/R)) — сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами. [1]. Это соответствует как международным, так и российским стандартам бухгалтерского учёта. Дебиторская задолженность в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности определяется как сумма, причитающаяся компании от покупателей (дебиторов).

Кредиторская задолженность – (англ. Accounts payable (A/P)) задолженность субъекта (предприятия, организации, физического лица) перед другими лицами, возникает в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров) не совпадает с датой их фактической оплаты и которую субъект обязан погасить [31].



Актуальность исследования вопросов бухгалтерского учета расчетов с покупателями обусловлена тем, что предприятия постоянно ведут расчеты с покупателями за купленные ими товары, работы, услуги.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к образованию дебиторской и кредиторской задолженности, которая в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Дебиторская задолженность представляет собой иммобилизацию из хозяйственного оборота собственных оборотных средств, этот процесс сопровождается косвенными потерями в доходах предприятия.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствует о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий.

Вышесказанное позволяет сделать вывод о том, что важнейшей составной частью работы бухгалтерской службы является учет расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Немаловажное, а иногда и первостепенное значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах, ведь состояние расчетов по операциям существенно влияет на финансовое положение предприятий (организаций), а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособность любой организации [32].

От того, насколько своевременно и полностью производятся расчеты с поставщиками, а также от состояния расчетов с покупателями во многом зависит платежеспособность предприятия, ее финансовое состояние, а также дальнейшее налаживание партнерских связей.

Кроме того платежи, осуществляемые несвоевременно приводят к возникновению штрафов, пеней, неустоек и иных санкций как со стороны коммерческих партнеров, так и со стороны органов государственного регулирования. Это, в свою очередь, не только ухудшает финансовое состояние предприятия, но и порождает негативное отношение со стороны всех групп контрагентов и влияет на формирование негативного имиджа компании. С юридической же точки зрения ответственность за злостное уклонение от возврата кредиторской задолженности предусмотрена статьей 177 УК РФ.

Таким образом возникает реальная необходимость не просто качественного, своевременного и грамотного ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и поставщиками, но и организации эффективного контроля за возникшей в результате таких расчетов дебиторской и кредиторской задолженностью,

Для этого необходим постоянный, действенный и своевременный контроль за деятельностью компании в целом, её подразделений и сотрудников посредством правильно поставленной экономико-правовой составляющей ее деятельности, бухгалтерского учета и отчетности и одним из наиболее действенных методов такого контроля является внутренний контроль[25].

Внутренний контроль – понятие не новое, однако как самостоятельная система он привлек к себе особое внимание лишь недавно и является одним из немногих доступных на данный момент и в то же время недооцененных ресурсов [34]. Особенно актуален он в тех организациях, деятельность которых не подвергается внешней проверке, например, внешнему аудиту.

По данным консалтинговой фирмы CRA International, в последнее десятилетие затраты компаний на оплату аудиторов снизились более чем на треть (Речь, конечно, идет о компаниях, не подлежащих обязательному аудиту).

Внутренний контроль на современном этапе его развития не может существовать и эффективно функционировать вне связи с системой бухгалтерского учета, финансовой и налоговой политики субъекта

хозяйствования, а задачи его, безусловно, должны зависеть от его целей, типа организации и особенностей деятельности проверяемого подразделения [54].

Однако какие бы цели не преследовались, какие бы задачи не ставились перед системой внутреннего контроля, организация его в любом субъекте хозяйствования должна базироваться на ряде принципов, сформулированных Варкулевич Т.В. в работе «Внутренний аудит как инструмент обеспечения экономической эффективности субъектов бизнеса» и описанных ниже [35].

1. Принцип *рациональности* означает, что затраты на создание и функционирование системы внутреннего контроля не должны превышать экономического эффекта, полученного от его реализации. При выполнении этого принципа необходимо принимать во внимание риски, свойственные каждому направлению деятельности компании.

2. Принцип *адекватного отношения* к внутреннему контролю означает, что руководство компании, ее менеджмент и сотрудники функциональных подразделений должны способствовать повышению результативности внутренней проверки, участвуя в опросах и предоставляя необходимую информацию. Внутренний контроль должен рассматриваться сотрудниками организации как один из способов повышения эффективности ее деятельности по всем направлениям.

3. Принцип *компетенции персонала* подразумевает, что руководитель и персонал, занятый в осуществлении контрольных функций должны иметь профессиональную подготовку и знания, достаточные для эффективного выполнения своих обязанностей.

Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого

необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Рациональность подхода к формированию и эффективность функционирования внутреннего контроля, помимо вышеизложенных принципов должны соответствовать принципу *комплексности*, который реализуется посредством целостности системы, регламентированной внутренними документами организации для осуществления деятельности по контролю за всеми звеньями управления и различными аспектами функционирования организации, содержащую комплекс целей и задач, а так же методов и средств их достижения. Основные задачи контроля дебиторской и кредиторской кредиторской задолженности представлены на рисунке 2.1.

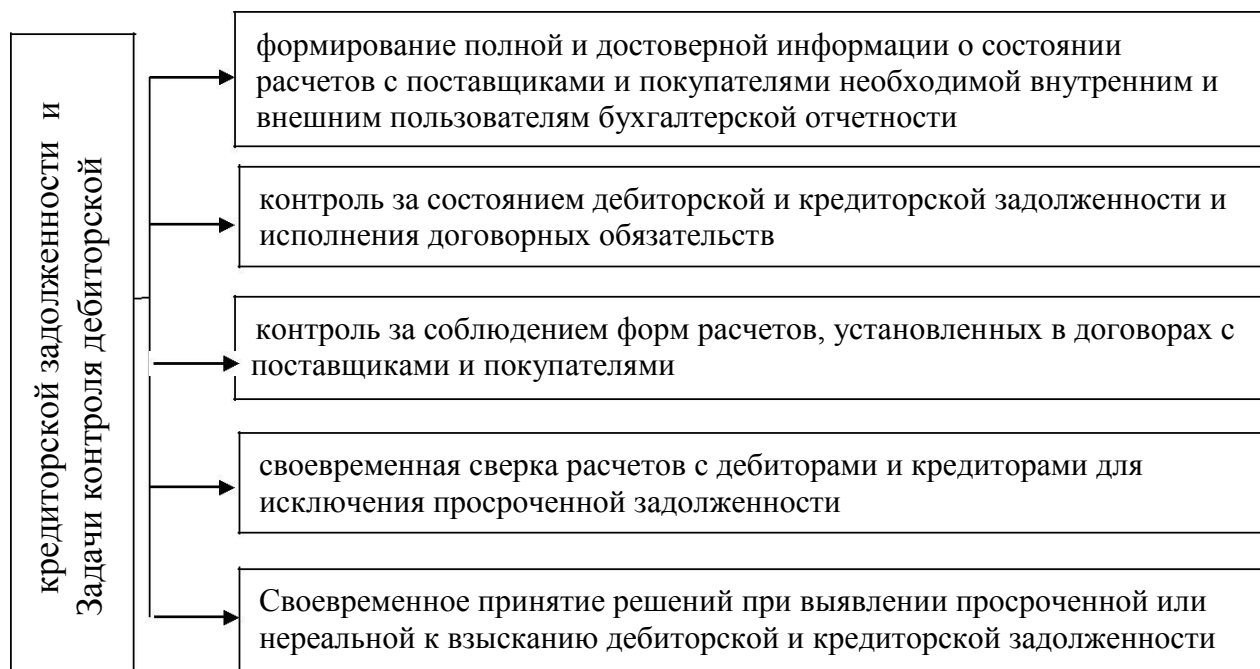


Рисунок 2.1 - Основные задачи контроля расчетов с поставщиками и покупателями

Эффективная система внутреннего контроля, дебиторской задолженности, на наш взгляд должна основываться на классификации ее по признаку непросроченной и просроченной.

В соответствии с общепризнанными определениями непросроченная дебиторская задолженность – это долги любых третьих лиц по обязательствам, сроки исполнения которых на момент составления баланса не наступили, и по которым существует реальная возможность их получения при условии надлежащего исполнения должником своих обязанностей. Такая задолженность квалифицируется как реальная к взысканию.

Под просроченной дебиторской задолженностью принято понимать долги контрагентов по обязательствам, сроки исполнения которых на момент составления баланса наступили или нарушены дебиторами и при отсутствии каких либо гарантий их уплаты.

## 2.2 Внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Расчеты с контрагентами, под которыми принято понимать в основном расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, всегда были предметом пристального внимания со стороны руководства организаций. В современных условиях, когда хозяйственным субъектам приходится осуществлять их деятельность в обстановке все более обостряющейся конкурентной среды, расчеты с контрагентами приобретают особый характер и являются одним из ключевых элементов в вопросах выживания предприятий.

От состояния расчетов с контрагентами во многом зависит устойчивость финансового положения предприятий, эффективность их функционирования и перспективы дальнейшего развития. В связи с этим очевидна потребность предприятий не только в обеспечении надлежащего учета и контроля расчетов, но и в осуществлении эффективного внутреннего контроля деятельности сотрудников, занимающихся учетом расчетов, и менеджеров, принимающих

способные повлиять на состояние расчетов решения.

Внутренний контроль в общем виде подразумевает совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности.

Внутренний контроль включает организованные внутри экономического субъекта и его силами надзор и проверку соблюдения требований законодательства, точности и полноты документации бухгалтерского учета, своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности, предотвращения ошибок и искажений, исполнения приказов и распоряжений.

В настоящее время на многих предприятиях внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами обеспечивается путем распределения функций между отделами организаций; выделения лиц, ответственных за проверку выполнения условий договоров и ведение учета расчетов; формирования системы подотчетности; функционирования ревизионной комиссии в качестве органа контроля финансово-хозяйственной деятельности организации. Все это, несомненно, дает в определенной мере положительный результат, однако наличие миллионных сомнительных и безнадежных долгов в хозяйственной деятельности предприятий ставит под сомнение эффективность таких мероприятий и подчеркивает актуальность поиска новых путей решения данной проблемы.

Актуальным является вопрос о том, следует ли организовывать внутренний аудит на предприятии, если уже имеется ревизионная комиссия. Позволит ли внутренний аудит повысить эффективность системы внутреннего контроля в целом и по отдельным его направлениям?

Несмотря на выполнение ряда сходных функций внутренний аудит и ревизия – разные формы внутреннего контроля, в определенной мере дополняющие друг друга. Основная цель и фактическое содержание деятельности ревизионной комиссии являются более узкими, чем функции и полномочия внутреннего аудита, и заключаются лишь в осуществлении контроля соответствия финансово-

хозяйственной деятельности организации требованиям российского законодательства.

Именно отдел внутреннего аудита является структурой, способной выполнять функции контроля подготовки объективной финансовой информации, оценки эффективности системы внутреннего контроля, выявления и управления рисками, поскольку внутренние аудиторы способны выполнять значительный объем контрольных функций, возложенных на руководство организации. Немаловажно и то, что отделы внутреннего аудита используются на предприятиях в подавляющем большинстве стран и на практике подтверждают свою эффективность.

Необходимость внутреннего аудита вытекает из проблем, связанных с «эффектом масштаба». В экономике понятие «эффект масштаба» означает, что, во-первых, по мере роста масштаба производства организация достигает снижения издержек за счет действия ряда факторов (это – положительный эффект масштаба); во-вторых, параллельно существует отрицательный эффект масштаба, который заключается в определенных управленческих трудностях, связанных с координированием и контролированием деятельности крупной организации [27].

Особенно важен внутренний аудит в том случае, если компания имеет территориально разбросанные филиалы или подразделения, в которых местное руководство принимает самостоятельные решения, а центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности для осуществления контроля и оценки принятых решений в целом. Многоуровневый аппарат управления создает проблемы обмена информацией, координации решений, увеличивает вероятность принятия различными звеньями управления решений, противоречащих друг другу. Затрудняется контроль различных звеньев управления со стороны центрального руководства, что повышает риск ошибок и злоупотреблений персонала. Внутренние аудиторы способны помочь менеджерам обеспечить защиту от ошибок и злоупотреблений, определить «зоны риска» и возможности устранения будущих недостатков или недостач, идентифицировать и

«усилить» слабые места в системах управления и выявить те принципы управления, которые были нарушены. Все эти действия дополняются обсуждением проблем с высшими органами управления компании, нужды и предложения которых и определяют процедуры внутреннего аудита (внутренние аудиторы должны обеспечить управляющих любой информацией, касающейся компетенции этих специалистов).

Таким образом, возможно использование услуг внутренних аудиторов как дополнительных ресурсов, помогающих органам управления осуществлять их функции по управлению компанией.

Итак, рыночные отношения повышают ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений, в том числе по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами, и вопрос о контроле дебиторской и кредиторской задолженности на современном этапе развития экономики стоит достаточно остро. И система внутреннего контроля сегодня может стать одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, выявлять просроченную или невозможную к взысканию, проводить ее анализ и принимать на его основе взвешенные и эффективные управленческие решения с целью обеспечения экономической эффективности и финансовой стабильности компании.

Выводы по разделу два:

1) Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствует о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Важнейшей составной частью работы бухгалтерской службы является учет расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками. Значение при этом



имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах, ведь состояние расчетов по операциям существенно влияет на финансовое положение предприятий (организаций), а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособности организации.

2)Первостепенное значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах, ведь состояние расчетов по операциям существенно влияет на финансовое положение предприятий (организаций), а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособность предприятия.

3)Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

### 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

#### 3.1 Проблемы и недостатки учета и организации системы внутреннего контроля расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Расчеты с контрагентами, под которыми принято понимать в основном расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, всегда были предметом пристального внимания. В современных условиях хозяйственным субъектам приходится осуществлять их деятельность в обстановке обостряющейся конкурентной среды, в это время расчеты с контрагентами приобретают более важный характер и являются одним из ключевых элементов в вопросах дальнейшего существования предприятий. От того, как проходят расчеты с контрагентами зависит стабильность финансового положения предприятий, эффективность их деятельности и перспективы дальнейшего развития и функционирования. Ввиду этого очевидна потребность предприятий не только в надлежащем учете и контроле расчетов, но и в осуществлении крайне эффективного внутреннего контроля деятельности сотрудников, которые занимаются учетом расчетов, и менеджеров, способных повлиять на состояние расчетов решения. Во внутренний контроль включается совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством в качестве средств упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Внутренний контроль – это организованные внутри экономического субъекта надзор и проверка соблюдения законодательства, точность и полнота документации бухгалтерского учета, своевременность подготовки достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, предотвращение ошибок и искажений, исполнение приказов и распоряжений. Сейчас в основном на всех предприятиях внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами обеспечивается распределением функций между отделами организаций; выбором лиц, ответственных за выполнения условий договоров и ведение учета расчетов;

формированием системы подотчетности; функционированием ревизионной комиссии в качестве органа контроля финансово-хозяйственной деятельности организации. Естественно, это дает в какой-то мере положительный результат, но наличие безнадежных и сомнительных долгов в хозяйственной деятельности организаций ставит под сомнение положительный результат таких мероприятий и акцентирует внимание на поиск иных путей решения данной проблемы. Вопрос о том, следует ли организовывать внутренний аудит на предприятии, если ревизионная комиссия уже существует, является актуальным.

Внутренний аудит и ревизия выполняют ряд сходных функций, но все же это разные формы внутреннего контроля, дополняющие друг друга. Основная цель и фактическое содержание деятельности ревизионной комиссии являются более узкими, чем функции и полномочия внутреннего аудита, они заключаются только в осуществлении контроля соответствия финансово-хозяйственной деятельности организации требованиям российского законодательства. Отдел внутреннего аудита способен выполнять функции контроля подготовки финансовой информации, оценки эффективности системы внутреннего контроля, выявления рисков и управления ими, поскольку внутренние аудиторы способны выполнять значительный объем контрольных функций, которые возложены на руководство организации. Важно, что отделы внутреннего аудита используются на предприятиях в большинстве стран и на практике подтверждают свою эффективность. Внутренний аудит важен, если компания имеет территориально разбросанные филиалы или подразделения, в которых решения принимает местное руководство самостоятельно, а центральному руководству предоставляется достоверная информация об их деятельности для контроля и оценки принятых решений в общем. Следовательно, услуги внутренних аудиторов возможно использовать как дополнительных ресурсы, которые помогают органам управления осуществлять их функции по управлению компанией. Основная цель организации внутреннего аудита на предприятии является снижение возникающих по различным причинам финансовых потерь. В условиях рынка такие потери

неизбежны, но их необходимо уменьшить на сколько возможно. Для этого организовывается эффективный контроль, который предотвращает потери как на стадии планирования, так и при осуществлении текущей деятельности. Чем более эффективен внутренний аудит и выше результат его действия, тем меньше потерь несет организация. Для создания внутреннего аудита требуются определенные затраты. Понятно, что внутренний аудит принесет выгоду только в том случае, если результат функционирования отдела внутреннего аудита будет превышать его стоимость. При осуществлении контроля состояния расчетов с поставщиками и заказчиками существуют риски (рисунок 3.1):

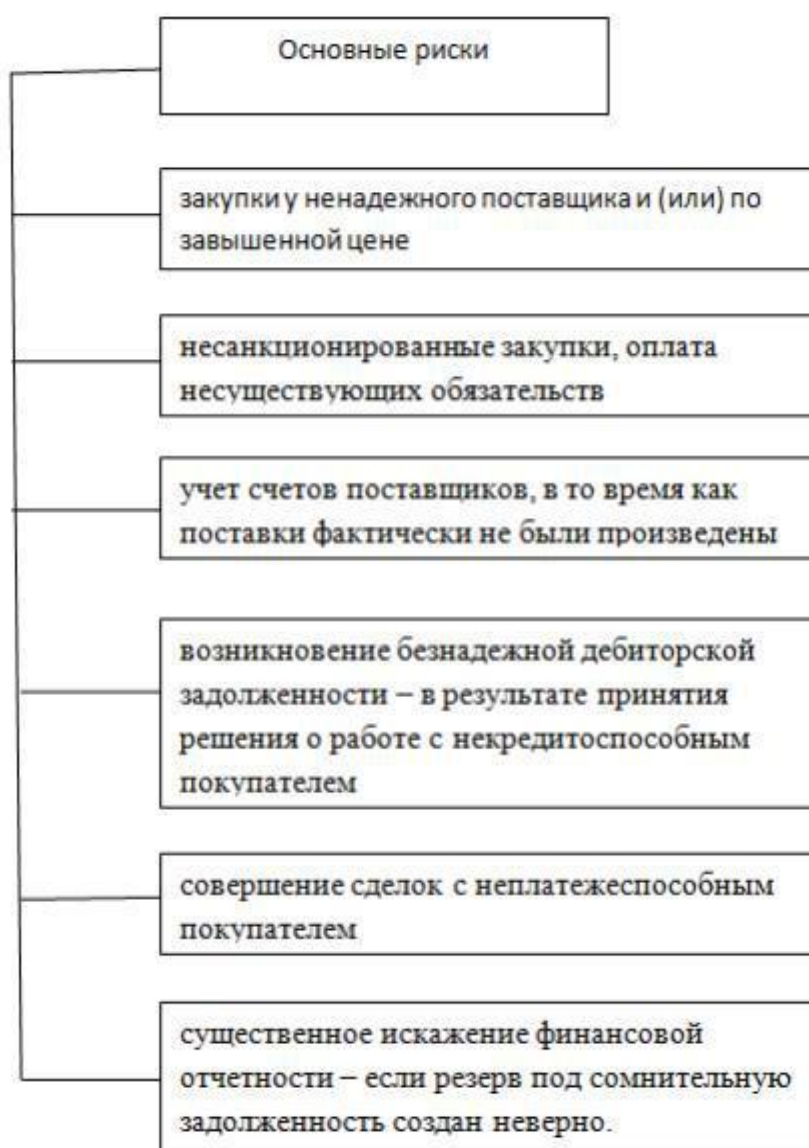


Рисунок 3.1 – Риски при осуществлении внутреннего контроля

Следовательно, основным критерием повышения эффективности контроля состояния расчетов с контрагентами является снижение потерь, которые связаны с возникновением сомнительных и безнадежных долгов. Снизить потери, связанные с осуществлением расчетов с контрагентами, возможно путем создания служб внутреннего аудита, но в практике реализация подобного проекта сталкивается с определенными трудностями. Выделяют общие постановочные проблемы:

- недостаток теоретических разработок в области внутреннего аудита;
- отсутствие стандартизации внутреннего аудита, без этого крайне трудно добиться эффективной аудиторской деятельности внутри предприятий. Процесс создания отдела внутреннего аудита является весьма сложным. Он требует решения ряда методологических и организационно-технических проблем. Служба внутреннего аудита должна быть организована в соответствии со спецификой деятельности предприятия, его системой управления и состоянием внутреннего контроля. Все положения по организации внутреннего аудита и методике его проведения должны быть регламентированы внутренними документами предприятия и отражены в учетной политике. Служба внутреннего аудита должны выполнять определенные функции.

Функции службы внутреннего аудита:

- 1) Проверка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработка рекомендаций по улучшению этих систем.
- 2) Проверка бухгалтерской и оперативной информации, изучение отдельных статей отчетности, включая детальную проверку операций, остатков по счетам.
- 3) Проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства.
- 4) Оценка эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценка контрольных процедур в филиалах, структурных подразделениях.
- 5) Проверка деятельности различных звеньев управления.
- 6) Проверка наличия и состояния имущества и обязательств.

7) Специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях.

8) Разработка и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

9) Оценка используемого программного обеспечения.

10) Осуществление аналитических мероприятий (в рамках контроля расчетов с контрагентами отслеживание состояния дебиторской и кредиторской задолженности организации с целью оптимизации ее уровня, повышения эффективности управления оборотными активами и заемным капиталом).

Для того чтобы работа службы внутреннего аудита была объективной, необходимо обеспечить ее независимость в структуре управления предприятия от руководителей проверяемых филиалов и структурных подразделений. В идеальном варианте служба внутреннего аудита должна подчиняться только назначившему ее высшему руководству.

Создание эффективной системы внутреннего аудита позволит:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;
- сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал организации;
- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении организацией;
- сформировать адекватную систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

Для осуществления внутреннего аудита расчетов с поставщиками и заказчиками предприятиям следует использовать единую методику, которая будет определять порядок и сроки ее проведения, а также приемы и процедуры, применяемые при проверке. Внутренний аудит желательно проводить не реже чем два раза в год. Также, следует проводить внеплановые проверки, обращая особое внимание на случаи подозрения в злоупотреблениях.

Для этого необходимо сформировать план мероприятий внутреннего аудита расчетов (рисунок 3.2):

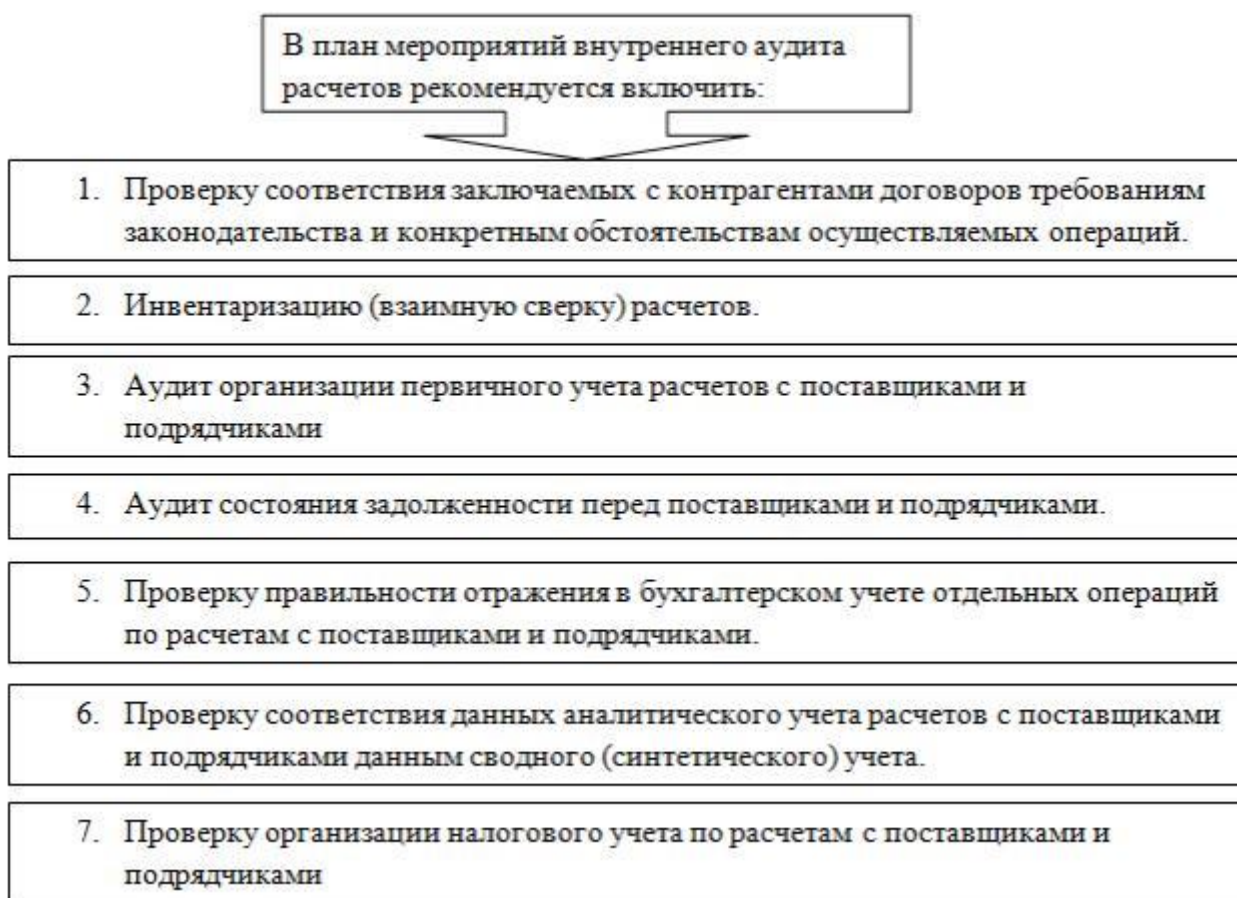


Рисунок 3.2 – План мероприятий внутреннего аудита расчетов с контрагентами

Для реализации предлагаемого плана проверки необходимо проведение аудиторских процедур:

- 1) аудиторские процедуры;
- 2) проверка достоверности (полноты и точности) фактов оприходования товарно-материальных ценностей, принятия к учету работ, услуг;
- 3) проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказания услуг;
- 4) проверка законности первичной учетной документации;
- 5) проверка соблюдения графика документооборота;
- 6) проверка точности регистрации документа в учетных регистрах;

- 7) проверка организации хранения документов и организации доступа к первичной учетной документации;
- 8) проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
- 9) проверка правильности списания дебиторской задолженности, безнадежной ко взысканию;
- 10) проверка расчетов по неотфактурованным поставкам;
- 11) проверка расчетов по выданным обеспечениям исполнения обязательств;
- 12) проверка расчетов по коммерческим кредитам;
- 13) проверка расчетов по претензиям;
- 14) проверка учета курсовых и суммовых разниц (в случае осуществления расчетов в иностранной валюте);
- 15) проверка соответствия данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- 16) проверка правильности отражения в отчетности итоговых данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- 17) проверка налогового учета (процентов по коммерческим кредитам, сомнительной задолженности, налога на добавленную стоимость).

Проведение этих аудиторских процедур позволит реализовать внутренний контроль по следующим направлениям:

- создать базу данных утвержденных поставщиков (подрядчиков), для каждого поставщика определить категорию расхода, ответственного менеджера, ответственного бухгалтера;
- оптимизировать выбор поставщиков (подрядчиков) и изменить информационные данные о них в информационной системе;
- увеличить ответственность менеджеров за закупки товаров и услуг, претензионную работу с поставщиками (подрядчиками), своевременное представление документов в бухгалтерию;
- обеспечить контроль наличия договоров;
- обеспечить контроль процесса осуществления платежей;



- получать актуальную аналитическую информацию о предоплатах и состоянии кредиторской задолженности;
- анализировать все операции с конкретным поставщиком или подрядчиком (платежи, цены, претензии).

Аудит расчетов с покупателями и заказчиками проводится в аналогичном порядке. Этапы проверки при расчетах с покупателями и заказчиками:

- проверка договоров с покупателями и заказчиками (их правовая оценка, изучение условий договоров, установление круга покупателей и заказчиков);
- сверка расчетов с покупателями и заказчиками;
- аудит организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- аудит состояния задолженности покупателей и заказчиков;
- проверка правильности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций по расчетам с покупателями и заказчиками;
- проверка соответствия данных аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками данным сводного (синтетического) учета;
- проверка организации налогового учета по расчетам с покупателями и заказчиками.

Процедуры по контролю состояния дебиторской задолженности предназначены для:

- анализа и улучшения ликвидности предприятия;
- уменьшения риска возникновения безнадежных долгов;
- снижения уровня просроченной дебиторской задолженности;
- обеспечения своевременно притока денежных средств.

В зависимости от цели и задач каждой проверки внутренние аудиторы самостоятельно определяют набор применяемых процедур. С помощью этого снижаются расходы на проведение проверок, обеспечивается гарантия эффективности процессов, которые проводятся в организации.

### 3.2 Рекомендации по повышению эффективности системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

Система внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности должна содержать, как минимум, два элемента - контрольную среду и процедуры контроля. Первый представляет собой общую осведомленность и отношение руководства субъекта хозяйствования и его сотрудников к контролю в целом и их заинтересованность в нем, направленную на решение задач и формирование целевых мероприятия направленных на оценку различных показателей дебиторской и кредиторской задолженности для эффективного управления ими.

Процедуры контроля представляют собой конкретные действия, направленные на контроль и анализ, как один из его методов, созданные и реализуемые для достижения конечной цели – управления задолженностью, недопущения негативных фактов хозяйственной деятельности компании и последствий, способных снизить эффективность деятельности в целом.

Выбор процедур и алгоритм действия должен выглядеть следующим образом:

1)назначение ответственного за контроль дебиторской и кредиторской задолженности (при необходимости ввести в штат специалиста – внутреннего аудитора, соблюдая принцип компетентности, описанный выше);

2)сформировать локальный нормативный акт, закрепляющий функциональную направленность деятельности специалиста внутреннего контроля, его права, обязанности и ответственность и подчиненность (как, правило, с целью реализации основополагающего принципа контроля, в том числе внутреннего – принципа независимости, специалист должен напрямую подчиняться собственнику субъекта, его совету директоров или общему собранию акционеров);

3)установить контрольные точки, обозначив даты фактического контроля задолженности и периодов отчетности по результатам контроля;

4) организовать подготовку бюджета дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов и направлений их деятельности. Бюджетирование может стать действенным инструментом прогнозирования уровня дебиторской и кредиторской задолженности на будущий период, а при необходимости своевременной их корректировки;

5) периодически производить анализ дебиторской и кредиторской задолженности целью выявления их соотношения, оказывающего влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость субъекта хозяйствования.

б) сформировать систему мотивации персонала, ответственного за состояние расчетов с покупателями и поставщиками и возникающих в их следствии дебиторской и кредиторской задолженности.

Основной целью организации внутреннего аудита на предприятии является снижение возникающих по различным причинам финансовых потерь. В условиях рынка потери неизбежны, но их необходимо свести к минимуму. Для этого необходимо организовать эффективный контроль, предотвращающий потери и на стадии планирования, и при осуществлении текущей деятельности. Внутренний аудит в современных условиях является наиболее действенной формой внутреннего контроля.

Чем более эффективен внутренний аудит, чем выше результат его действия, тем меньше потерь несет предприятие [41].

В абсолютном выражении результат действия внутреннего аудита представляет собой сумму экономии потерь, возникающую в связи с функционированием компании. Однако для создания внутреннего аудита требуются определенные затраты. Без учета инвестиций в создание внутреннего аудита экономия предприятия от его внедрения представляет собой разность между результатом функционирования внутреннего аудита и стоимостью функционирования отдела внутреннего аудита.

Очевидно, что внутренний аудит принесет выгоду только в том случае, если результат функционирования отдела внутреннего аудита будет превышать его

стоимость. С точки зрения влияния риска на финансовое положение предприятия действие внутреннего аудита проявляется в виде снижения суммы убытка от наступившего рискованного события при условии срабатывания защиты.

Эффективность деятельности отдела внутреннего аудита определяется показателями: вероятность обнаружения ошибок; степень защиты. Показатель степени защиты представляет собой долю снижения убытка, которая достигается в результате обнаружения ошибок в компании внутренними аудитором. При осуществлении контроля состояния расчетов с поставщиками и заказчиками основными рисками являются:

- закупки у ненадежного поставщика и (или) по завышенной цене;
- несанкционированные закупки, оплата несуществующих обязательств;
- учет счетов поставщиков, в то время как поставки фактически не были произведены;
- возникновение безнадежной дебиторской задолженности – в результате принятия решения о работе с некредитоспособным покупателем;
- совершение сделок с неплатежеспособным покупателем;
- существенное искажение финансовой отчетности – если резерв под сомнительную задолженность создан неверно.

Таким образом, основным критерием повышения эффективности контроля состояния расчетов с контрагентами является снижение потерь, связанных с возникновением сомнительных и безнадежных долгов.

Возможность снижения потерь, связанных с осуществлением расчетов с контрагентами, несомненно, подчеркивает необходимость создания служб внутреннего аудита, однако практическая реализация подобного проекта в отечественной практике сталкивается с определенными трудностями. Среди общих постановочных проблем следует выделить недостаток теоретических разработок в области внутреннего аудита, отсутствие стандартизации внутреннего аудита, без чего трудно добиться эффективной аудиторской деятельности внутри предприятий.

Создание отдела внутреннего аудита в компании – весьма сложный процесс, требующий решения ряда методологических и организационно-технических проблем [39]. Служба внутреннего аудита должна быть организована в соответствии со спецификой деятельности предприятия, системой его управления и состоянием внутреннего контроля. Все положения по организации внутреннего аудита и методике его проведения должны быть регламентированы внутренними документами предприятия и отражены в учетной политике.

На службу внутреннего аудита следует возложить следующие функции:

- проверка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработка рекомендаций по улучшению этих систем;
- проверка бухгалтерской и оперативной информации, изучение отдельных статей отчетности, включая детальную проверку операций, остатков по счетам;
- проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства;
- проверка деятельности различных звеньев управления;
- оценка эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценка контрольных процедур в филиалах, структурных подразделениях;
- проверка наличия и состояния имущества и обязательств;
- оценка используемого программного обеспечения;
- специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;
- разработка и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;
- осуществление аналитических мероприятий (в рамках контроля расчетов с контрагентами отслеживание состояния дебиторской и кредиторской задолженности организации с целью оптимизации ее уровня, повышения эффективности управления оборотными активами и заемным капиталом).

Чтобы работа службы внутреннего аудита была объективной, необходимо обеспечить ее независимость в структуре управления предприятия от

руководителей проверяемых филиалов и структурных подразделений. В идеальном варианте служба внутреннего аудита должна подчиняться только назначившему ее высшему руководству [58].

Создание эффективной системы внутреннего аудита позволит:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;
- сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал организации;
- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении организацией;
- сформировать адекватную современным постоянно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

Процедуры по контролю состояния дебиторской задолженности необходимы в основном для аналитических целей и предназначены для анализа и улучшения ликвидности предприятия, уменьшения риска возникновения безнадежных долгов, а также для снижения уровня просроченной дебиторской задолженности, обеспечения своевременно притока денежных средств.

В соответствии с целью и задачами каждой отдельной проверки внутренние аудиторы должны самостоятельно определять набор применяемых процедур исходя из потребностей в части контрольной информации. Это позволит избежать тотального контроля отдельных операций, снизить расходы на проведение проверок, обеспечивая получение разумных гарантий того, что процессы, осуществляемые в организации, эффективны.

Подводя итоги, отметим, что рекомендуемые в работе принципы организации службы внутреннего аудита и порядок осуществления внутреннего аудита расчетов с контрагентами позволят повысить эффективность действующей на предприятиях системы внутреннего контроля в целом и внутреннего контроля

состояния расчетов в частности. Осуществление внутреннего контроля посредством организации службы внутреннего аудита позволит предприятиям оптимизировать их деятельность, содействуя руководству в выполнении его обязанностей посредством информирования и консультирования, а также свести к минимуму возможность принятия нерациональных, невыгодных управленческих решений и достигнуть приемлемого уровня риска возникновения убытков.

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

Цель и основные принципы аудиторской проверки аудитор определяет согласно правилу (стандарту) N 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности». Основной целью аудиторской деятельности является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Следовательно, назначение аудита – это проверка финансовых отчетов с целью:

- подтверждения достоверных отчетов или консультации их недостоверности;
- проверки полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
- контроль за соблюдением законодательных и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологической оценки активов, обязательств и собственного капитала;
- выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных источников.

Задачи аудитора состоят:

- в оценке уровня бухгалтерского учета, квалификации учетных кадров, качество обработки информации (особенно первичной документации), правильность и законность совершения бухгалтерских записей;

– в оказании помощи предприятиям путем рекомендаций по устранению недостатков, особенно тех нарушений, которые непосредственно повлияли на финансовые результаты, сказались на достоверности показателей отчетности;

– в необходимости оценки не только прошлых фактов и существующих в данный момент положений, но и ориентировании руководства проверяемой организации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и конечный результат.

В последнее время в деятельности аудиторов появилась еще одна очень важная функция – это оказание помощи предприятиям в защите их интересов в налоговых органах и арбитражных судах.

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

Проверка правильности отражения в бухгалтерской отчетности расчетных операций является важным и трудоемким этапом аудиторской проверки. Аудит расчетов с поставщиками и покупателями – лишь часть проверки финансово-хозяйственной деятельности организации. Его целью является установление соответствия применяемой в организации методики учета, нормативным актам, действующим на территории Российской Федерации. Расчеты с поставщиками и покупателями имеют место практически на любом предприятии. К ним можно отнести следующие расходы:

- приобретение товарно-материальных ценностей для дальнейшей перепродажи или для собственного потребления;
- оплата услуг оказанных другими организациями;
- оказание услуг сторонним организациям.

Основными задачами при аудите расчетов с поставщиками и покупателями являются:

- установление реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
- проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;



- установление дебиторской и кредиторской задолженности, по которой прошел срок позывной давности;
- проверка списания задолженности, срок позывной давности, по которой прошел;
- проверка правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от принятого метода определения реализации и видов реализации;
- проверка правильности и обоснованности списания задолженности.

Источниками информации для поведения аудита расчетов поставщиками, покупателями из заказчиками, дебиторами и кредиторами являются:

- регистр синтетического учета и отчетность (баланс (ф. № 1), главная книга)
- регистры синтетического и аналитического учета расчетов.

Первичные документы по учету расчетов (накладные, счета-фактуры, договора и др.).

Эти основные вопросы аудитор должен изучить, дать им оценку, высказать суждение в аудиторском заключении и сделать предложения по выявленным нарушениям и отступлениям от установленных правил учета.

До начала проведения аудита или оказания сопутствующих услуг аудиторская организация должна ознакомиться в достаточной мере с деятельностью экономического субъекта.

Поэтому планирование следует рассматривать как важный и ответственный этап аудиторской проверки, поскольку от качества его выполнения зависит эффективность всей последующей работы аудитора. Планирование аудиторской проверки осуществляется в соответствии с правилом (стандартом) №3 «Планирование аудита». Оптимальная схема планирования аудита, составленная на основе российских стандартов аудиторской деятельности, должна включать следующие стадии:

- предварительное планирование;
- изучение системы бухгалтерского учета;
- оценка системы внутреннего контроля;

- установление уровня существенности;
- построение аудиторской выборки;
- подготовка общего плана и программы аудита.

В зависимости от намеченных целей аудита выполнение каждой стадии планирования имеет ряд характеристик. Рассмотрим реализацию каждого этапа планирования, уделяя особое внимание методам получения аудиторских доказательств и ведения рабочей документации аудитора.

*Предварительное планирование* рекомендуется начинать с интервью с руководством, сотрудниками отдела, главным бухгалтером, руководителем службы контроля (если есть служба на проверяемом предприятии). Разговоры должны быть структурированы таким образом, чтобы аудитор мог получить достаточно четкое представление о том, чего ожидает от него клиент, как он описывает характер, объем и условия работы и т. Д. Д. Руководствуется стандартом аудита «Объяснения, предоставляемые классом Аудитор », аудитор Должен получить объяснение, чтобы подтвердить предположение о непрерывности бизнеса, первичную оценку надежности систем учета и внутреннего контроля. Кроме того, необходима информация о организации процесса заключения контрактов и процессе продажи продукции. Принимая во внимание пожелания руководства и соблюдение требований аудиторского отчета, аудитор определяет круг проблем, требующих повышенного внимания во время аудита, и четко формулирует цели, которые должны быть достигнуты в результате аудита.

Основным источником информации на данном этапе является письменная учетная политика, организованная с учетом экономических и организационных факторов. Аудитор должен всесторонне осмыслить и проанализировать содержание учетной политики, уровень развития в ее положениях основополагающих принципов бухгалтерского учета. Наиболее важные положения, которые должны быть отражены в рабочих документах аудитора, как и на всех последующих этапах, анализ деятельности предприятия будет

проводиться с точки зрения адекватности принятой учетной политики.

*Изучение системы бухгалтерского учета* на предприятии предполагает изучение и оценку основных принципов бухгалтерской организации, закрепленных в положениях учетной политики, роли компьютерной технологии в бухгалтерском учете, организационной структуре подразделений, ответственных за бухгалтерский учет. Целесообразно просмотреть типичные учетные записи для операций по внедрению продуктов и установить фактическую доступность и правильность выполнения контрактов, первичных документов.

На этапе *оценки системы внутреннего контроля* аудитор должен собрать достаточный объем аудиторских доказательств для высказывания мнения об эффективности этой системы и принять решение о том, в какой мере он в своей работе может на нее полагаться. Таким образом, основной целью оценки системы внутреннего контроля является создание основы для определения времени, видов и объема аудиторских процедур. Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации и выявляет такую информацию. Можно также выделить еще одну цель, преследуемую аудитором при оценке системы внутреннего контроля, выработка конструктивных предложений по ее совершенствованию.

*Уровень существенности* устанавливается на стадии планирования. Фактически, это величина вероятного искажения данных, поскольку аудитор не может принимать во внимание все факторы, которые в конечном итоге повлияют на решение относительно существенности при оценке результатов при завершении аудита. Таким образом, величина значительного в планировании может значительно отличаться от значения значимого при оценке результатов аудита. Аудиторская оценка существенности должна учитывать интересы потребителей информации, а также соответствовать требованиям правила (Стандарта) № 4 «Существенность аудита».

Установив допустимый уровень существенности, аудитор может продолжить

составление аудиторского образца. Аудит выборки может быть скорректирован в зависимости от целей аудита и уровней риска, установленных аудитором: риск выборки, допустимая и ожидаемая ошибка и размер населения.

Заключительным этапом планирования является подготовка общего плана и программы аудита. Общий план должен отражать основные цели и направления аудита, метод проведения аудита, установленный уровень существенности, параметры аудиторского риска, количество и квалификацию рабочей группы аудиторов, их обязанности, обязанности и подчиненность; Дата проведения аудита, а также дата представления аудиторского отчета и подробный отчет.

Создавая программу проверки для расчетов с поставщиками и покупателями, аудитор направляет свои усилия на проверку тех сайтов, которые не контролировались или контролировались бухгалтерией.

При создании программы аудитор определяет, какие методы тестирования он будет использовать. Чтобы проверить платежи поставщикам и клиентам, вы можете использовать пересчет, сопоставление, отслеживание, сканирование, проверку документов, подтверждение.

Программа аудита расчетов с поставщиками и покупателями, операции по приобретению и продаже продукции – это подробный перечень содержания аудиторских процедур для сбора аудиторских доказательств.

При проверке необходимо установить:

- заключены ли договора поставки продукции;
- реальность задолженности поставщикам и покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;
- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам 60 и 62;
- соответствие записей аналитического учета по счетам 60 и 62 записям в журналах-ордерах, главной книге и балансе.

По выявленным несоответствиям определяют существенность, характер и возможные причины возникновения отклонений.

Аудиторские процедуры по существу предполагают детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Цель общей программы аудита - собрать достаточный объем аудиторских доказательств, в соответствии с правилом (стандартом) №5 «Аудиторские доказательства», для формулирования профессионального мнения о соответствии бухгалтерского учета операций по приобретению и реализации продукции требованиям действующего законодательства и достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности в части отраженных в ней операций.

Важным шагом в планировании аудита является завершение работы соответствующей рабочей группы в зависимости от результатов аудита, объема работы и сроков проведения аудита. Таким образом, в случае аудита аудиторов следует разделить на отдельные подгруппы в областях проверки. Рабочую группу следует формировать у аудиторов, специализирующихся на проверке этих операций. При небольшом количестве операций в рабочей группе достаточно включить двух или трех аудиторов (специалистов в области торговли).

Аудиторы должны иметь достаточную теоретическую подготовку в области правовых и экономических основ операций по приобретению и реализации продукции, заключению договоров, механизма их проведения и бухгалтерского учета, а также иметь практический опыт работы в торговле. В необходимых случаях к выполнению отдельных этапов аудита могут быть привлечены эксперты. Работа эксперта и использование предоставленных им материалов регламентированы правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Использование работы эксперта».

Проверка аудита, координация деятельности членов рабочей группы и контроль за соблюдением графика использования рабочего времени должны выполняться руководителем аудита. Когда рабочая группа делится на подгруппы в областях функций местного самоуправления, целесообразно назначить ее старшим аудиторам.

Для целей проверки структура внутреннего контроля может быть подразделена на среду управления, систему учета и процедуры контроля. В результате комплексной оценки внутреннего контроля были получены аудиторские доказательства. Получение аудиторских доказательств регулируется правилом (стандартом) № 5 «Аудиторские доказательства».

Контрольная среда включает в себя философию управления и стиль работы, организационную структуру организации, деятельность высшего руководства, внутренний аудит, распределение полномочий и обязанностей, управленческие методы контроля за выполнением операций, кадровую политику, различные факторы, влияющие на Внешняя практика (например, внешние структуры управления). Было отмечено, что повышенное внимание руководства к организации внутреннего контроля является решающим фактором его эффективности, поскольку оно фактически предопределяет отношение всех сотрудников к контролю и созданию благоприятных условий для работы службы внутреннего аудита.

Важнейшей характеристикой контрольной среды является разделение обязанностей и обязанностей, в которых невозможно объединить функции, позволяя сотруднику скрывать ошибку или исказить информацию. Что касается аудита контрактных обязательств по поставке и продаже продукции, это означает, что они должны быть четко очерчены:

- работа с покупателем, заключение договоров, изучение перспектив дальнейшего сотрудничества;
- отгрузка товаров и выполнение договорных обязательств;
- отражение в учете операций по реализации;
- контроль за состоянием задолженности.

Система бухгалтерского учета включает правила и принципы ведения бухгалтерского учета и ведения учетных регистров, установленных для идентификации, сбора, анализа, классификации, отражения в учете и отчетности совершенных операций.

Процедуры контроля - это специальные проверки, проводимые персоналом, направленные на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений информации в системе бухгалтерского учета. Они предполагают наличие эффективных процедур санкционирования, документирование, фактический контроль за отгрузками и оплатами и осуществление независимых проверок.

Оценка системы внутреннего контроля предусматривает два этапа:

- общее знакомство с системой внутреннего контроля;
- оценку надежности системы внутреннего контроля.

На первом этапе аудитор должен получить обзор управленческих подходов к организации внутреннего контроля расчетных операций с поставщиками и покупателями. Помимо организационной структуры внутреннего контроля, наличия и характера внутренних отношений и механизма исполнения управленческих решений на уровне исполнителей, методов распределения функций и обязанностей, процедур внутреннего контроля, доступа к документации, функций внутреннего аудита, возможных Типы ошибок. Полученная информация о системе внутреннего контроля должна быть документирована в виде блок-схемы, содержащей информацию о разделении обязанностей, разрешении сделок, процедурах учета и контроля. Документирование системы внутреннего контроля позволяет аудитору заранее определить сильные и слабые стороны контроля, что важно для дальнейших исследований.

Уже на основе общего ознакомления с системой внутреннего контроля аудитор должен решить, может ли он полагаться на систему внутреннего контроля в своей будущей работе. Если аудитор считает это невозможным, то дальнейший аудит планируется таким образом, чтобы мнение аудитора не основывалось на доверии к этой системе. Если аудитор решает, что вы можете положиться на систему внутреннего контроля, тогда оценивается ее надежность.

В задачу оценки надежности системы внутреннего контроля входит выяснение того, что предпринимается в организации для предотвращения, выявления и

исправления ошибок и искажений информации. Предлагаемая методика первичной оценки надежности системы внутреннего контроля основана на тестировании. Примерные вопросы теста разделяются по разделам (прил. 2). Каждому положительному ответу соответствует 1 балл, отрицательному - 0 баллов.

Программа тестов средств контроля представляет собой программу действий, предназначенных для подтверждения достоверности оценки системы внутреннего контроля.

Общий итог подводится по всем разделам. Ориентируясь на рекомендуемые параметры оценки надежности системы внутреннего контроля (см. ниже) и сумму баллов, полученную по итогам тестирования, оценка может быть определена как «низкая», «средняя» или «высокая» (Низкая 0–8; Средняя 9–16; Высокая 17–24).

Если по итогам оценки надежность системы внутреннего контроля оценена как «высокая» или «средняя», то аудитор должен учитывать это при разработке программы аудита, однако не должен доверять системе абсолютно. Если надежность оценена как «низкая», то аудитор не должен в дальнейшем полагаться на систему внутреннего контроля клиента. При анализе результатов тестирования следует обратить особое внимание на вопросы теста, по которым получены отрицательные ответы.

Оценка надежности системы внутреннего контроля может считаться полной, если аудитор определил вероятность того, что существующие политики и процедуры внутреннего контроля будут или не помогут обнаружить существенное искажение информации о расчетах с поставщиками и покупателями. Из-за того, что риск неэффективности системы внутреннего контроля трудно поддается количественной оценке, аудитор должен отражать в рабочих документах вероятность такого риска и использовать его в будущем в качестве оценки.

На этапе ознакомления и оценки систем учета и внутреннего контроля в качестве основных методов получения аудиторских доказательств аудитор применяет опрос, проверяет арифметические расчеты, соблюдает правила



бухгалтерских операций, отслеживания, мониторинга, проверки документов. Важным методом получения информации должно быть непосредственное наблюдение сотрудников, выполняющих бухгалтерскую и контрольную работу.

Непосредственную проверку начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

Проверка работы платежных счетов: обеспечение и исправление исполнения документов, определяющих права и обязанности сторон по предоставлению материальных ценностей (работ, услуг); Правильность оплаты или получения сумм за полученные или отправленные материальные ценности; Полнота капитализации и списание признаков ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

- имеются ли договора на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
- при наличии дебиторской и кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
- имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.

Следует иметь в виду, что важнейшими принципами правопорядка при осуществлении операций по поставке товаров (работ или услуг) являются соблюдение формы договора, полноты и своевременности выполнения сторонами обязательств к соответствующим контрактам, независимо от срока действия контракта. Обязательным условием для контрактов, которые предусматривают поставку товаров (работ или услуг), является определение предельного срока исполнения обязательств по расчетам за товары, поставленные по контракту (выполненная работа или оказанные услуги).

Также установлено, что крайний срок выполнения обязательств по расчетам за

поставленные товары (выполненные работы, оказанные услуги) составляет три месяца со дня фактического получения товаров (работ, услуг).

Суммы, не истребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев когда в его действиях отсутствует умысел;

- при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков, и не числится ли стоимость этих ценностей как дебиторская задолженность;

- проводилась ли инвентаризация расчетов. Посмотреть ее результаты, а в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов;

- полнота оприходования материальных ценностей;

- правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;

- правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг);

- правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, подлежат отнесению на результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов).

При проверке расчетов аудитор должен обратить внимание на наличие всех подтверждающих документов, а в некоторых случаях - на проведение встречных проверок на предприятиях, при необходимости, запрашивать копии документов у банков.

На практике бывают случаи, когда фактическое получение заказов - например,

для перевода средств почтовыми отделениями для оплаты почтовых переводов - уничтожается, а списанные суммы учитываются для взаимных расчетов с другими предприятиями. Результаты проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками могут быть отражены в ряде рабочих документов (таблиц, ссылок).

Проверка действительности дебиторской и кредиторской задолженности является одной из важных процедур аудита, поскольку операции с кредиторской задолженностью и погашение наличных представляют собой возможности для мошенничества, отхода и искажения данных финансовых отчетов. Необходимо учитывать это и знать типичные методы совершения и скрывания таких действий.

В сфере текущих обязательств мошеннические и ошибочные действия существенно отличаются от аналогичных действий в отношении текущих активов. Часто сотрудники подделывают документы, содержащие обязательства, выставляют фиктивные обязательства по предоставлению неправильных денежных выплат.

В дополнение к определению фактической задолженности необходимо определить предельный срок для просроченных платежей на счетах должников и сравнить этот период с показателями предыдущих лет.

Так же как и при проверке расчетов с поставщиками непосредственную проверку расчетов с покупателями начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», актов сверки расчетов с данными по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет».

При сверке обращают внимание на соблюдение следующих правил:

- аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам,

срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; вексялям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; вексялям, дисконтированным (учтенным) в банках; вексялям, по которым денежные средства не поступили в срок.

- дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, должна быть уменьшена на сумму резерва.

Одновременно на основе данных аналитического учета по соответствующим счетам расчетов проверяют правильность группировки дебиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную с выделением "просроченной", а из нее - длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев. Исходя из требований составления отчетности к долгосрочной относится задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев, а не на дату заключения договора.

Для определения реальности задолженности анализируются материалы инвентаризации. В случае отсутствия материалов по инвентаризации или если данные инвентаризации вызывают сомнения, аудиторы проводят сплошную или выборочную инвентаризацию расчетов.

Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, не подтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности. К нереальной задолженности относятся также суммы задолженности с истекшими сроками давности, выявляемые при анализе задолженности по срокам возникновения.

По фактам обнаружения нереальной задолженности аудитор устанавливает причины, виновных лиц и влияние на достоверность соответствующих статей баланса.

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также другие долги,

нереальные для взыскания, списываются по решению руководителя предприятия и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов, либо на результаты хозяйственной деятельности. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности.

Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Аудитор проверяет наличие доказательств фактов истребования дебиторской задолженности (предъявление иска в арбитражный суд не позднее 4 месяцев с момента отпуска товаров, работ, услуг, документы об оплате госпошлины, признание должника банкротом, постановление правоохранительных органов о прекращении уголовного дела и т.п.).

Истребованная дебиторская задолженность может числиться на балансе до истечения срока исковой давности - 3 года.

По фактам списания не истребованной дебиторской задолженности покупателей в связи с истечением предельного срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары (работы, услуги) проверяется правильность определения налогооблагаемой прибыли. Сумма списания такой задолженности не уменьшает финансового результата, учитываемого при налогообложении прибыли.

Процедуры проверки состояния дебиторской задолженности и их списания пересекаются с проверкой правильности формирования и использования резерва по сомнительным долгам. При проверке списания дебиторской задолженности учитывается проверка обоснованности использования резерва по сомнительным долгам.

Как и при проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками, проверяя расчеты с клиентами, аудитор должен обратить внимание на наличие всех подтверждающих документов для продажи предметов инвентаризации, а в некоторых случаях – на проведение встречных проверок на предприятиях

покупателей, если необходимо, запрашивать копии документов у банков.

Внедрение и использование компьютерных технологий для обработки бухгалтерской информации было одним из самых значительных достижений науки и менеджмента. Система хозяйствующего субъекта существенно влияет на методы аудита и аудита. Аудитор, находящийся на этапе подготовки к аудиту хозяйствующего субъекта, должен изучить организационную и техническую поддержку контроля и определить необходимость привлечения технических экспертов для исследования его надежности. В процессе изучения компьютерной системы обработки данных могут быть установлены особенности алгоритма информационной системы, которые влекут за собой его искажение.

Компьютерная обработка данных в организации происходит в случаях, когда компьютерная технология обрабатывает значительные объемы академической информации независимо от следующих факторов:

- компьютер используется организацией самостоятельно или по договору с третьей стороной;
- компьютер используется организацией для обработки экономической информации во всех аспектах хозяйственной деятельности и ее учета или только для автоматизации обработки информации по отдельным видам фактов хозяйственной деятельности, отдельным участкам учета.

При проведении аудита в системе обработки компьютерных данных цель аудита и основные элементы его методологии сохраняются. Наличие компьютерной обработки данных и аналитических данных.

Желательно, чтобы аудитор должен был иметь представление о технических, программных, математических и других типах компьютерного оборудования, а также о системе обработки экономической информации. Если у аудитора нет необходимых знаний для этого, следует использовать эту работу. Также рекомендуется, чтобы аудиторская организация располагала библиотекой наиболее распространенных компьютерных систем обработки данных и прилагала усилия для изучения особенностей их практического применения.

Аудитор должен изучить и организовать в виде рабочего документа все данные, связанные с обработкой данных в компьютерной системе обработки данных, отражения в следующих условиях:

- организационная форма обработки данных, например: обработку данных осуществляет специальное подразделение или компьютеры установлены на рабочих местах бухгалтерского персонала и обработка данных осуществляется непосредственно бухгалтерами; обработку данных организация осуществляет самостоятельно третья сторона по заключенному с ней договору;

- форма бухгалтерского учета;

- разделы и участки учета, функционирующие в среде компьютерной обработки данных;

- система компьютерной обработки данных размещена на одном или нескольких компьютерах;

- обработка данных ведется локально на каждом компьютере или применяется сетевой вариант;

- обеспечение архивирования и хранения данных;

- передача данных производится: с использованием каналов связи, через внешние носители или происходит ввод данных с клавиатуры.

В контексте компьютерной обработки данных необходимо придавать большое значение качеству учетных данных. Информация в электронной системе учета должна быть отражена своевременно, полностью и с достаточным уровнем детализации. При рассмотрении обработки компьютерных данных особое внимание следует уделять созданию в нем зон риска. Это может быть достигнуто путем проведения процедур тестирования для электронной системы учета.

На начальном этапе аудитор выполняет начальное тестирование ввода. Необходимость тестирования обусловлена тем, что даже самая сложная электронная система обработки информации не даст реальных результатов, если исходные данные не отражают практически совершенные бизнес-операции.

Тестирование компьютерной системы обработки данных включает в себя

тестирование полноты отражения на компьютерных носителях исходной информации и соответствие компьютерной и документированной информации. Если электронная система обработки информации не обеспечивает такого соответствия, аудитор может заключить, что выходная информация, полученная в результате обработки данных, недействительна. Если система сбора и записи данных не позволяет достичь вышеуказанного соответствия, возникает вопрос, нельзя ли продолжать использовать такую систему и необходимость восстановления учета на основе надежных данных.

Аудитор должен также проверить полноту и правильность записи исходных данных в компьютерной системе. Полнота ввода информации означает, что все необходимые данные, содержащиеся в первичных документах, включены в систему обработки. Правильно зарегистрированные данные могут рассматриваться как те, которые в форме соответствуют обозначениям и терминам, используемым в электронной системе обработки данных, а содержание содержит точную информацию о коммерческой сделке или факте экономической деятельности и способе ее обработки.

Также аудитор должен оценить возможности системы компьютерной обработки данных в части:

- гибкого реагирования на изменения хозяйственного, налогового или иного законодательства с точки зрения настройки программного обеспечения;
- формирования бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности;
- осуществления аналитических процедур;
- расширения функций компьютерной системы.

Аудитор должен оценить квалификацию бухгалтера в области компьютерной обработки данных, в частности: имеют ли специалисты соответствующее высшее или среднее специальное образование или прошли курс по информационным технологиям, или изучена система обработки компьютерных данных самостоятельно.



При проверке расчетов с поставщиками и клиентами в компьютерной системе обработки данных аудитор проверяет, собраны ли в системе все необходимые документы, такие как счета-фактуры, входящие и исходящие кассовые ордера, независимо от того, установлен ли инвентарь для ответственных лиц, а также независимо от того помечены ли документы в журналах и т. д.

Выводы по разделу три:

1) Для ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» система внутреннего может стать одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, выявлять просроченную или невозможную к взысканию, проводить ее анализ и принимать на его основе взвешенные и эффективные управленческие решения с целью обеспечения экономической эффективности и финансовой стабильности компании.

2) Для ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами можно обеспечить путем распределения функций между отделами организаций; выделения лиц, ответственных за проверку выполнения условий договоров и ведение учета расчетов; формирования системы подотчетности; функционирования ревизионной комиссии в качестве органа контроля финансово-хозяйственной деятельности организации. Все это, несомненно, дает в определенной мере положительный результат, однако наличие миллионных сомнительных и безнадежных долгов в хозяйственной деятельности предприятий ставит под сомнение эффективность таких мероприятий и подчеркивает актуальность поиска новых путей решения данной проблемы.

3) Особенно важен внутренний аудит в том случае, если компания имеет территориально разбросанные филиалы или подразделения, в которых местное руководство принимает самостоятельные решения, а центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности для осуществления контроля и оценки принятых решений в целом. Многоуровневый аппарат управления создает проблемы обмена информацией, координации решений,

увеличивает вероятность принятия различными звеньями управления решений, противоречащих друг другу. Затрудняется контроль различных звеньев управления со стороны центрального руководства, что повышает риск ошибок и злоупотреблений персонала. Внутренние аудиторы способны помочь менеджерам обеспечить защиту от ошибок и злоупотреблений, определить «зоны риска» и возможности устранения будущих недостатков или недостач, идентифицировать и «усилить» слабые места в системах управления и выявить те принципы управления, которые были нарушены. Все эти действия дополняются обсуждением проблем с высшими органами управления компании, нужды и предложения которых и определяют процедуры внутреннего аудита (внутренние аудиторы должны обеспечить управляющих любой информацией, касающейся компетенции этих специалистов).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

При написании выпускной квалификационной работы изучена литература по предмету аудит, рассмотрены нормативные документы регулирующие аудиторскую деятельность, а также методика проведения аудиторской проверки расчетов с поставщиками и покупателями.

Расчеты с контрагентами занимают весомое место в системе расчетных операций, а также являются важнейшей составляющей бухгалтерской деятельности, поскольку они влияют на формирование основной части денежных поступлений предприятий.

Цель исследования – совершенствование системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» была достигнута.

Цель исследования была достигнута благодаря решению следующих задач:

1) оценена общая организационно-экономическая характеристика ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»;

Одной из важнейших проблем бухгалтерского учета расчетов с контрагентами в ООО «ТТЦ РЕМБЫТТЕХНИКА» является организация быстрого обмена документами, решение которой может быть достигнуто посредством внедрения безбумажного документооборота. Применение электронного документооборота позволит решить поставленную в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации на среднесрочную перспективу задачу использования формируемой в системе бухгалтерского учета информации для составления разнообразной отчетности.

В хозяйственной деятельности предприятий возникают обстоятельства, которые влияют на своевременное выполнение обязательств или вообще прекращают их осуществление. Такими обстоятельствами могут быть временная или устойчивая финансовая неплатежеспособность, банкротство, чрезвычайные события. Это означает, что при осуществлении операций по расчетам с

поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учете может возникать как дебиторская задолженность – в случае осуществления предоплаты, так и кредиторская задолженность – при условии такой оплаты или иного погашения обязательств.

Для ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» система внутреннего может стать одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, выявлять просроченную или невозможную к взысканию, проводить ее анализ и принимать на его основе взвешенные и эффективные управленческие решения с целью обеспечения экономической эффективности и финансовой стабильности компании.

2) изучены особенности внутреннего контроля расчетных операций с контрагентами:

Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами.

На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

3) выявлены положительные стороны, а также недостатки расчетных операций с контрагентами:

Основными задачами учета расчетов с поставщиками, покупателями являются: формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и покупателями, необходимой внутренним и внешним

пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности; контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности; контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями; своевременная сверка расчетов с контрагентами.

Организация расчетов невозможна без глубокого и детального анализа всех процессов связанных с ней. Следовательно, аналитическая работа очень важна для организации и функционирования расчетной системы в организации. Контрольные мероприятия по дебиторской и кредиторской задолженности проводятся на основе данных, полученных с помощью различных методик анализа.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствует о нарушениях поставщиками и клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Важнейшей составной частью работы бухгалтерской службы является учет расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками. Значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах, ведь состояние расчетов по операциям существенно влияет на финансовое положение предприятий (организаций), а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособности организации. Первостепенное значение при этом имеет осуществление контроля за ходом выполнения долговых обязательств сторон, возникающих при расчетах, ведь состояние расчетов по операциям существенно влияет на финансовое положение, а также на использование денежных средств в обороте, величину прибыли и платежеспособность предприятия.

4) проанализированы способы повышения внутреннего контроля учета расчетов с контрагентами и сформированы рекомендации по совершенствованию учета расчетов с контрагентами для улучшения финансового состояния ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»:

Для ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» система внутреннего может стать одним из наиболее действенных инструментов, позволяющих контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, выявлять просроченную или невозможную к взысканию, проводить ее анализ и принимать на его основе взвешенные и эффективные управленческие решения с целью обеспечения экономической эффективности и финансовой стабильности компании.

Для ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА» внутренний контроль состояния расчетов с контрагентами можно обеспечить путем распределения функций между отделами организаций; выделения лиц, ответственных за проверку выполнения условий договоров и ведение учета расчетов; формирования системы подотчетности; функционирования ревизионной комиссии в качестве органа контроля финансово-хозяйственной деятельности организации. Все это, несомненно, дает в определенной мере положительный результат, однако наличие миллионных сомнительных и безнадежных долгов в хозяйственной деятельности предприятий ставит под сомнение эффективность таких мероприятий и подчеркивает актуальность поиска новых путей решения данной проблемы.

Особенно важен внутренний аудит в том случае, если компания имеет территориально разбросанные филиалы или подразделения, в которых местное руководство принимает самостоятельные решения, а центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности для осуществления контроля и оценки принятых решений в целом. Многоуровневый аппарат управления создает проблемы обмена информацией, координации решений, увеличивает вероятность принятия различными звеньями управления решений, противоречащих друг другу. Затрудняется контроль различных звеньев управления со стороны центрального руководства, что повышает риск ошибок и злоупотреблений персонала. Внутренние аудиторы способны помочь менеджерам обеспечить защиту от ошибок и злоупотреблений, определить «зоны риска» и возможности устранения будущих недостатков или недостач, идентифицировать и «усилить» слабые места в системах управления и выявить те принципы

управления, которые были нарушены. Все эти действия дополняются обсуждением проблем с высшими органами управления компании, нужды и предложения которых и определяют процедуры внутреннего аудита (внутренние аудиторы должны обеспечить управляющих любой информацией, касающейся компетенции этих специалистов).

Аудит расчетов с поставщиками и покупателями дает информацию о достоверности данных бухгалтерского учета о наличии дебиторской и кредиторской задолженности, ее состоянии и сроках образования.

При подготовке и планировании аудиторской проверки аудитор определяет цель и основные задачи проверки. После чего должна быть составлена достаточно подробная программа проверки расчетов с учетом поставленных целей. Программа проверки должна позволить аудитору при наличии нарушений выявить их все. В ходе проверки также рекомендуется проводить оценку организации внутреннего контроля за организацией учета. Одним из наиболее распространенных способов проверки расчетов с поставщиками и покупателями является инвентаризация расчетных операций.

Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Учитывая, что сами предприятия в большинстве случаев проводят инвентаризацию расчетов с низким качеством (либо вообще не проводят), аудитор должен установить сроки возникновения задолженности по счетам дебиторов и кредиторов, ее реальность и лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности (согласно гражданскому кодексу РФ срок исковой давности установлен 3 года). В случае необходимости нужно провести сверку расчетов с дебиторами и кредиторами с составлением актов сверок. Для этой работы можно привлечь и сотрудников бухгалтерии проверяемого предприятия.

Перечисленные рекомендации доведены до сведения руководства и бухгалтерии предприятия.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 01.01.1999 №117-ФЗ (в ред. от 21.04.2017 г.) гл. 2, ст. 18
- 2 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 01.01.1999 №117-ФЗ (в ред. от 21.04.2017 г.) гл. 25 ст. 313
- 3 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 01.01.1999 №117-ФЗ (в ред. от 21.04.2017 г.) гл. 21 ст. 164
- 4 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 01.01.1999 №117-ФЗ (в ред. от 21.04.2017 г.) гл. 25 ст. 259
- 5 Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 01.01.1999 №117-ФЗ (в ред. от 21.04.2017 г.) гл. 25 ст. 271,272
- 6 Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. от 01.01.2017 г.)
- 7 Федеральный закон от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016)
- 8 Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. от 08.11.2010)
- 9 Приказ Минфина РФ и МНС РФ от 10 марта 1999 г. №№ 20н, ГБ-3-04/39 «Об утверждении положения о порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке»
- 10 Приказ Минфина России от 28.12.2001 N 119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов»
- 11 Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 N 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств»



12 Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008»

13 Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01»

14 Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008»

15 Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99»

16 Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02»

17 Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01»

18 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99»

19 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99»

20 Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02»

21 Приказ Минфина России от 25.11.1998 N 56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98»

22 Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010»

23 Приказ Минфина России от 29.04.2008 N 48н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008»

24 Приказ Минфина РФ от 08.11.2010 N 143н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010»

25 Приказ Минфина РФ от 06.10.2011 N 125н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет затрат на освоение природных ресурсов» ПБУ 24/2011»

26 Терентьева, Т.В. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / Т.В. Терентьева. – М.: вузовский учебник, 2012. – 208 с.

27 Андреев, В.Д. Практический аудит (справочное пособие) / В.Д. Андреев. – М.: Экономика. – 2014. – 372с.

28 Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебное пособие / В.П. Астахов. – М.: Экспертное бюро, 2015. – 450 с.

29 Астахов, В. П. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / В.П. Астахов. – М., Экспертное бюро, 2012. – 262 с.

30 Байдыбекова, С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами: управленческий учет / С.К. Байдыбекова. – М.: издательство «Дело и сервис», 2015. – 163с.

31 Бакаев, А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии: учебник для вузов / А.С. Бакаев. М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2013. – 315 с.

32 Барышников, Н.П. Организация и методика проведения общего аудита / Н.П. Барышников. – Москва. – 2014. – 253с.

33 Бурцев, В. В. Внутренний аудит как форма контроля коммерческой организации / В. В. Бурцев – М.: издательство «Дело и сервис».– 2017.– 327с.

34 Бурцев, В. В. Как организовать внутренний аудит на предприятии в современных условиях / В. В. Бурцев – Аудит. – 2016. – 151с.

35 Бычкова, С.М. Практический аудит / С.М. Бычкова – М.: ЭКСМО. – 2014. – 179 с.

36 Варкулевич, Т.В. Внутренний аудит как инструмент обеспечения экономической эффективности субъектов бизнеса / Т.В. Варкулевич – М.: издательство «Дело и сервис». –2014. – 328с.

37 Варкулевич, Т.В. Система внутривоздейственного контроля как инструмент повышения эффективности деятельности компании / Т.В. Грищенко – М.: издательство «Дело и сервис». – 2014. – 534с.

38 Вахрушина, М.А. Управленческий анализ: учебное пособие / М.А. Вахрушина. – Л.: Омега; 2013. – 432 с.

39 Вейцман, Н. Р. Курс балансоведения: учебник для вузов / Н.Р. Вейцман. – М.: Центросоюз, 2015. – 169 с.

40 Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина, – М.: Финансы и статистика, 2012. – 496 с.

41 Воропаев, Ю. Н. Система внутреннего контроля организации / Ю. Н. Воропаев – Бухгалтерский учет. – 2013. – 260с.

42 Галаган, А. М. Основы бухгалтерского учета: учебное пособие / А.М. Галаган, – М.; Л.: Госпланиздат, 2012. – 213 с.

43 Глушков, И.Е. Практический аудит на современном предприятии. Эффективное пособие по практическому аудиту / И.Е. Глушков. – Москва-Новосибирск: КНОРУС-ЭКОР. – 2016 . – 412с.

44 Грищенко, А.В. Почему необходимо создавать службу внутреннего аудита?/ А.В. Грищенко – «Справочник экономиста». – 2015. – 253с.

45 Данилевский, Ю.А. Аудиторская проверка правильности отнесения затрат на производство и реализацию продукции / Ю.А. Данилевский. – Главбух № 11. – 2017. – 45с.

46 Динмухаметова, Д.Ф. Практикум по аудиту: учебное пособие / Д.Ф. Динмухаметова. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – 70 с.

47 Ерофеева В.А. Аудит: Учебное пособие/ В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2015. – 638 с.

- 48 Ивашкевич, В. Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник для вузов / В.Б. Ивашкевич, – М.: Экономист, 2012. – 618 с.
- 49 Калантаров Д.М. Совершенствование организации и методов аудита материалов / Д.М. Калантаров. – М. ЭКСМО. – 2013. – 214с.
- 50 Калугина, О.В. Направления совершенствования учета расчетов с поставщиками на сельскохозяйственных предприятиях / О.В. Калугина. // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – 290с.
- 51 Камышанов, П.И. Практическое пособие по аудиту / И.П. Камышанов. – М.: «Инфра-М». – 2016. – 312с.
- 52 Карпова, Т.П. Управленческий учет: учебник для вузов / Т.П. Карпова, – М.: ЮНИТИ, 2014. – 217 с.
- 53 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков, – М.: Проспект, 2013. – 280 с.
- 54 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет, анализ хозяйственной деятельности и аудит / Н.П. Кондраков. – М.: Перспектива. 2017. – 271с.
- 55 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет: экспресс-курс / М.С. Кувшинов, – М.: вузовский учебник, 2013. – 238 с.
- 56 Кутер, М. И. Теория и принципы бухгалтерского учета: учебное пособие / М.И. Кутер, – М.: Финансы и статистика, 2013. – 365 с.
- 57 Макаров, В. Г. Экономические основы классификации счетов бухгалтерского учета: учебник для вузов / В.Г. Макаров. – М.: Госфиниздат, 2012. – 257 с.
- 58 Мамаева, Г. Н. Методика аудиторской проверки материальных затрат / Г. Н. Мамаева. – Аудиторские ведомости. – 2015. – 44с.
- 59 Муллинова, С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / С.А. Муллинова. // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – 230 с.
- 60 Овсийчук, М.Ф. Аудит расчетов с поставщиками и покупателями / М.Ф.Овсийчук . – Аудитор. – 2016. – 28с.

- 61 Петров, А.М. Внутренний аудит расчетов с дебиторами / А.М. Петров. – Аудитор. – 2014. – 46с.
- 62 Полисюк, Г.Б. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрифирменного контроля / Г.Б. Полисюк // «Все для бухгалтера», 2014. – 157с.
- 63 Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учебное пособие / Н.В. Пошерстник – М.: Проспект, 2014. – 560 с.
- 64 Реутов, В.Ю. Внутренний аудит: организация и планирование / В. Ю. Реутов. – Ростов н/Д : Феникс. – 2016. – 189с.
- 65 Светличная, А.С. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками / А.С. Светличная. // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. – 2015. –153с.
- 66 Скобара , В.В. Аудит: Методология о организация / В.В. Скобара – М.: Дело и сервис. – 2016. –158с.
- 67 Суйц, В.П. Основы российского аудита: Руководителю предприятия, фин. директору, главбуху / В.П. Суйц – М.: Анния ДИС. – 2013. –183с.
- 68 Уханова, О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения / О.В. Уханова // Белгородский университет кооперации, экономики и права: Образование, наука и современное общество: Актуальные вопросы экономики и кооперации: Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 5-ти частях. – 2013. –228с.
- 69 Шевелев, А.Е. Бухгалтерский учет: теория и принципы: учебное пособие/ А.Е. Шевелев, Е.А. Шевелева. – Челябинск: Изд. ЮурГУ, 2011. – 98с.
- 70 Документальное оформление движения материалов – <http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a11/41627.htm>
- 71 Управление информационными потоками на предприятии – <http://roscomtech.ru/it-services/it-consulting>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### ПРИЛОЖЕНИЕ А. Учетная политика ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»

**Приказ  
о принятии учетной политики в ООО ТТЦ «РЕМБЫТТЕХНИКА»**

Приказ № 1  
1 января 2016 г.

Приказываю:

Руководствуясь Законом РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н, и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, начиная с 1 января 2016 года применять следующую учетную политику предприятия:

1. При оценке статей бухгалтерской отчетности обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации", утвержденным приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 106н.

2. Отражение фактов хозяйственной деятельности производить с использованием принципа временной определенности, который подразумевает, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

3. Бухгалтерский учет в 2016 году вести с применением Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденному Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н.

4. Бухгалтерский учет в 2016 году вести с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы на участках. Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета оформляются автоматизировано и распечатываются не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

5. Приобретение и заготовление материалов бухгалтерском учете отражается с применением счета 10 «Материалы», на котором формируется фактическая себестоимость материалов и отражается их движение.



*План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.*

6. При отпуске материально - производственных запасов в производство и ином выбытии, их оценка производится организацией (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости) по средней себестоимости. *п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н; п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

7. При выборе в случае отпуска МПЗ в производство и ином выбытии метода оценки «по средней себестоимости» или «ФИФО», применяется способ оценки исходя из среднемесячной фактической себестоимости (взвешенная оценка), в расчет которой включаются количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц (отчетный период).

*п. 78 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утверждены Приказом Минфина РФ от 28.12.01 № 119н.*

8. При начислении амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете применяется линейный способ.

*п. 18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

9. Ко вновь приобретенным основным средствам применять Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 года № 1. По предметам, приобретенным до 2002 года, начислять амортизацию в порядке, предусмотренном Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР». В том случае, если предмет невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, организация вправе самостоятельно определить срок его полезного использования. *п. 1 Постановления Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 г. № 1; п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*



10. В том случае, если организация определяет срок полезного использования объекта основных средств самостоятельно, он устанавливается исходя из ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.  
*п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

11. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от срока использования наиболее дорогостоящей части объекта.  
*п. 6 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

12. Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для принятия их к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40000 (либо меньшего лимита) рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе материально-производственных запасов.  
*п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

13. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации вести их количественно-суммовой учет на отдельно открытом забалансовом счете 013 "Активы стоимостью не более 40 000 руб. и со сроком полезного использования свыше 12 месяцев в эксплуатации".  
*п. 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

14. Установить следующие группы однородных объектов основных средств: здания; сооружения; рабочие и силовые машины и оборудование; вычислительная техника; транспортные средства;  
*п. 5, 15 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.01 № 26н.*

15. Переоценку однородных объектов основных средств на конец 2016 года не осуществлять.

16. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство



индивидуализации и периода контроля над активом.

*п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.*

17. Амортизация нематериальных активов производится следующим способом начисления амортизационных отчислений в бухгалтерском учете линейный способ.

*п. 28 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.*

18. При начислении амортизации нематериальных активов способом уменьшаемого остатка применять специальный коэффициент 1

*п. 29 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.*

19. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05 - «Амортизация нематериальных активов»).

*План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.*

20. Специальный инструмент, специальные приспособления, специальное оборудование и специальную одежду учитывать в составе основных средств.

*п. 9 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждены Приказом Минфина РФ от 26.12.02 № 135н. Письмо Минфина России от 12 мая 2003 года № 16-00-14/159.*

21. Единовременное списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, в момент передачи (отпуска) сотрудникам организации производить.

*п. 21 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждены Приказом Минфина РФ от 26.12.02 № 135н.*

22. Стоимость специальной оснастки погашается способом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг).

*п. 24 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждены Приказом Минфина РФ от 26.12.02 № 135н.*



индивидуализации и периода контроля над активом.

*п. 26 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.*

17. Амортизация нематериальных активов производится следующим способом начисления амортизационных отчислений в бухгалтерском учете линейный способ.

*п. 28 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.*

18. При начислении амортизации нематериальных активов способом уменьшаемого остатка применять специальный коэффициент 1

*п. 29 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н.*

19. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете (05 - «Амортизация нематериальных активов»).

*План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.*

20. Специальный инструмент, специальные приспособления, специальное оборудование и специальную одежду учитывать в составе основных средств.

*п. 9 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждены Приказом Минфина РФ от 26.12.02 № 135н. Письмо Минфина России от 12 мая 2003 года № 16-00-14/159.*

21. Единовременное списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, в момент передачи (отпуска) сотрудникам организации производить.

*п. 21 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждены Приказом Минфина РФ от 26.12.02 № 135н.*

22. Стоимость специальной оснастки погашается способом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг).

*п. 24 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждены Приказом Минфина РФ от 26.12.02 № 135н.*



23. При продаже (отпуске) товаров их стоимость (в разрезе той либо иной группы) списывается по себестоимости каждой единицы.

*п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н; п. 58 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

24. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу, включаются в стоимость приобретения товаров.

*п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.*

25. Товары, приобретенные для продажи в розничной торговле, учитывать по стоимости их приобретения.

*п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утверждено Приказом Минфина РФ от 09.07.01 № 44н.*

26. Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

*п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.*

27. Незавершенное производство в массовом и серийном производстве отражается в бухгалтерском балансе по фактической производственной себестоимости.

*п. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

28. Бухгалтерский учет выпуска готовой продукции (работ, услуг) осуществлять с применением счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг). План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.

29. Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе нормативной (плановой) производственной себестоимости.



30. Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги, по которым не признана выручка, отражаются в бухгалтерском балансе по фактической полной себестоимости.

*п. 61 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

31. Управленческие расходы, учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода распределяются между объектами калькулирования и списываются в дебет счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». *План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.*

32. Распределение общепроизводственных (косвенных) расходов осуществляется пропорционально сумме прямых затрат (стоимость израсходованных материалов, сумма начисленной заработной платы и пр.).

33. Выручка от продажи товаров (работ, услуг) признается в бухгалтерском учете (субъектами малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг) в обычном порядке. *п. 12 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.*

34. Выручка от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления признается по мере готовности работы, услуги, продукции. *п. 13 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.*

35. Для признания выручки и расходов по договорам строительного подряда, длительность выполнения которых составляет более одного отчетного года (долгосрочный характер) или сроки начала и окончания которых приходятся на разные отчетные годы способом «по мере готовности», будет использоваться способ определения степени завершенности работ по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору. *п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н.*

36. При выборе способа определения степени завершенности подрядных работ «по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по



договору» доля определяется путем подсчета объема выполненных работ в натуральном выражении (в километрах дорожного полотна, кубометрах бетона и т.п.) в общем объеме работ по договору.

*п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н.*

37. При выборе способа определения степени завершенности подрядных работ «по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору» доля определяется путем подсчета понесенных расходов в натуральном измерителе в расчетной величине общих расходов по договору в том же измерителе.

*п. 20 Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н.*

38. Предвиденные расходы принимаются к учету по мере их возникновения в процессе выполнения работ по строительству (по устранению недоделок в проектах и строительно-монтажных работах, по разборке оборудования из-за дефектов антикоррозийной защиты и т.п.),

*д. 12 Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н.*

39. Не связанные непосредственно с исполнением договора доходы организации, полученные при исполнении других видов договоров учитываются как прочие доходы.

*п. 12 Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н.*

40. Поступления, получение которых связано с деятельностью по предоставлению за плату во временное владение и пользование активов предприятия, признавать доходами от обычных видов деятельности.

*п. 5, 7 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н.*

41. Определять степень вероятности, на основании которой дебиторская задолженность может быть не погашена в сроки, установленные договором, и признана сомнительной, исходя из следующих критериев на основании экспертной оценки:

по задолженности, возникшей по договорам реализации, - коммерческий отдел;  
по задолженности, находящейся в процессе судебного производства либо подтвержденной судебными актами, а в отношении должников, находящихся в процедуре банкротства, - юридическая служба.



*п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

42. Оценку вероятности погашения сомнительного долга полностью или частично осуществлять на основании экспертной оценки.

*п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н.*

43. К расходам будущих периодов относятся и подлежат списанию: платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа: при наличии договора - в течение срока его действия; при отсутствии договора - определяется самостоятельно на основании заключения эксперта (работника - пользователя данного продукта); расходы, связанные с выполнением договоров строительного подряда, понесенные в связи с предстоящими работами - по мере признания выручки по договору в порядке, предусмотренном ПБУ 2/2008.

*п. 39 Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.12.07 № 153н; п. 16 Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н; п. 9, 19 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н; п. 94 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утверждены Приказом Минфина РФ от 28.12.01 № 119н; План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержден приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н.*

44. Бюджетные средства признаются в бухгалтерском учете по мере фактического поступления ресурсов.

*п. 7 Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 16.10.00 № 92н.*

45. Списание расходов по каждой выполненной научно - исследовательской, опытно - конструкторской, технологической работе производится одним из следующих способов: линейный способ.

*п. 11, 17 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно – исследовательские, опытно – конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 115н.*



46. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (для организации – субъекта малого предпринимательства и некоммерческой организации) применять.

*п. 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.*

47. Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов непосредственно по счетам бухгалтерского учета.

*п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.*

48. Использовать следующие способы определения величины текущего налога на прибыль на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.

*п. 22 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утверждено Приказом Минфина РФ от 19.11.02 № 114н.*

49. Не применять Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах».

*п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 29.04.08 № 48н.*

50. Не применять Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

*п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 29.04.08 № 48н.*

51. Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств отражать в бухгалтерской отчетности (для организации - субъекта малого предпринимательства, за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг) в обычном порядке.

*п. 15.1 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.08 № 106н.*

52. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 10%.



*п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000), утверждено Приказом Минфина РФ от 27.01.00 № 11н.*

53. Существенную ошибку предшествующего отчетного года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправлять в обычном порядке.

*п. 9 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утверждено Приказом Минфина РФ от 28.06.10 № 63н.*

54. Формировать представляемую бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе.

*п. 6 Приказа Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».*

55. Факты хозяйственной жизни оформлять первичными учетными документами, составленными на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью: формируемые специализированной бухгалтерской компьютерной программой ТТЦ РЕМБЫТТЕХНИКА. // Приложение 1. *Принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок, не допускается.*

56. Утвердить перечень документов (как первичных учетных, так и иных) и порядок их представления в бухгалтерию с указанием должностных лиц, ответственных за их составление, а также график приема-передачи и списания объектов основных средств и оборудования в составе документооборота на предприятии. // Приложение 5.

57. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и организацию хранения документов бухгалтерского учета возлагается на руководителя.

58. Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером.

59. В целях выявления фактического наличия соответствующих объектов и сопоставления его с данными регистров бухгалтерского учета проводить инвентаризацию активов и обязательств. Утвердить случаи, при которых она проводится, сроки, порядок проведения, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации. // Приложение 6.

60. Утвердить перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов. // Приложение 7.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ (Фурасов Д.А.)



ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Статья

**Повышение эффективности внутреннего контроля состояния  
расчетов с контрагентами**

***Шевелев Анатолий Евгеньевич***

*Доктор эконом. наук, профессор Южно-Уральского государственного  
университета,  
г. Челябинск  
E-mail: [sae1955@mail.ru](mailto:sae1955@mail.ru)*

***Торопова Анастасия Николаевна*** *Магистрант кафедры бухгалтерского учета,  
анализа и аудита Южно-Уральского государственного университета, г.  
Челябинск*

*E-mail: [vip.chipolino@mail.ru](mailto:vip.chipolino@mail.ru)*

**Improvement of internal control efficiency in calculations with contractors**

***Shevelev Anatoliy Evgenievich***

*Doctor of Economic Sciences, Professor of the South Ural State University,  
Chelyabinsk  
E-mail: [sae1955@mail.ru](mailto:sae1955@mail.ru)*

***Toropova Anastasia Nikolaevna***

*Graduate student of accounting, analysis and audit department of the South Ural State  
University, Chelyabinsk  
E-mail: [vip.chipolino@mail.ru](mailto:vip.chipolino@mail.ru)*

**АННОТАЦИЯ**

Статья посвящена повышению эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами. Авторами исследованы преимущества и недостатки внутреннего аудита, определены возможности его организации и предложен порядок проведения внутреннего аудита расчетов с контрагентами. В статье представлены основные выводы и рекомендации, связанные с повышением эффективности внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, внутренний аудит, аудит расчетов, расчеты с контрагентами, бухгалтерский учет.

## ABSTRACT

The article is devoted to the improvement of internal control in calculations with contractors of internal control in calculations with contractors. The authors investigated the advantages and disadvantages of internal audit, the ways of its organization are determined, and developed of the method of internal audit in calculations with contractors. The article presents the main conclusions and recommendations associated with improving of internal control in calculations with contractors of internal control in calculations with contractors.

**Keywords:** internal control, internal audit, audit in calculations, calculations with contractors, accounting.

С помощью такого важного инструмента в управлении как внутренний контроль, руководителям предоставляется такая возможность, как оценка результатов принятых решений, их коррекция и получение необходимой информации о действительном состоянии объекта управления. Благодаря такой возможности, достижение основных целей организации происходит эффективнее, а также уменьшается вероятность возникновения рисков и минимизируются негативные последствия хозяйственной деятельности.

Четкая организация расчетов с контрагентами оказывает непосредственное влияние на своевременное поступление денежных средств. В связи с этим возникает необходимость проведения аудиторских проверок расчетных операций.

Цель исследования – совершенствование системы внутреннего контроля состояния расчетов с контрагентами.

Совершенствование системы внутреннего контроля обеспечивает надежность сделки, оперативное получение необходимой информации для принятия управленческих решений, способствует созданию эффективной системы учета, отвечающей требованиям рыночной экономики.

Организация расчетов невозможна без глубокого и детального анализа всех процессов связанных с ней. Методами изучения задолженности в соответствии с аналитическим учетом (карточки, контракты, коммерческая переписка) считается

изучение личного состава должников, условия задолженности, причины, суммы, меры, принятые для сбора долга.

Основным критерием повышения эффективности контроля состояния расчетов с контрагентами является снижение потерь, которые связаны с возникновением сомнительных и безнадежных долгов. Снизить потери, связанные с осуществлением расчетов с контрагентами, возможно путем создания служб внутреннего аудита, но на практике при реализации подобного проекта обычно сталкиваются с определенными трудностями:

- недостаток теоретических разработок в области внутреннего аудита;
- отсутствие стандартизации внутреннего аудита, без этого крайне трудно добиться эффективной аудиторской деятельности внутри предприятий. Процесс создания отдела внутреннего аудита является весьма сложным. Он требует решения ряда методологических и организационно-технических проблем.

Служба внутреннего аудита должна быть организована в соответствии со спецификой деятельности предприятия, его системой управления и состоянием внутреннего контроля. Все положения по организации внутреннего аудита и методике его проведения должны быть регламентированы внутренними документами предприятия и отражены в учетной политике.

Для того чтобы работа службы внутреннего аудита была объективной, необходимо обеспечить ее независимость в структуре управления предприятия от руководителей проверяемых филиалов и структурных подразделений. В идеальном варианте служба внутреннего аудита должна подчиняться только назначившему ее высшему руководству.

Для осуществления внутреннего аудита расчетов с контрагентами предприятиям следует использовать единую методику, которая будет определять порядок и сроки ее проведения, а также приемы и процедуры, применяемые при проверке.

Внутренний аудит желательно проводить не реже чем два раза в год. Также, следует проводить внеплановые проверки, обращая особое внимание на случаи подозрения в злоупотреблениях полномочий. Для этого необходимо сформировать план мероприятий внутреннего аудита расчетов (рисунок 1).

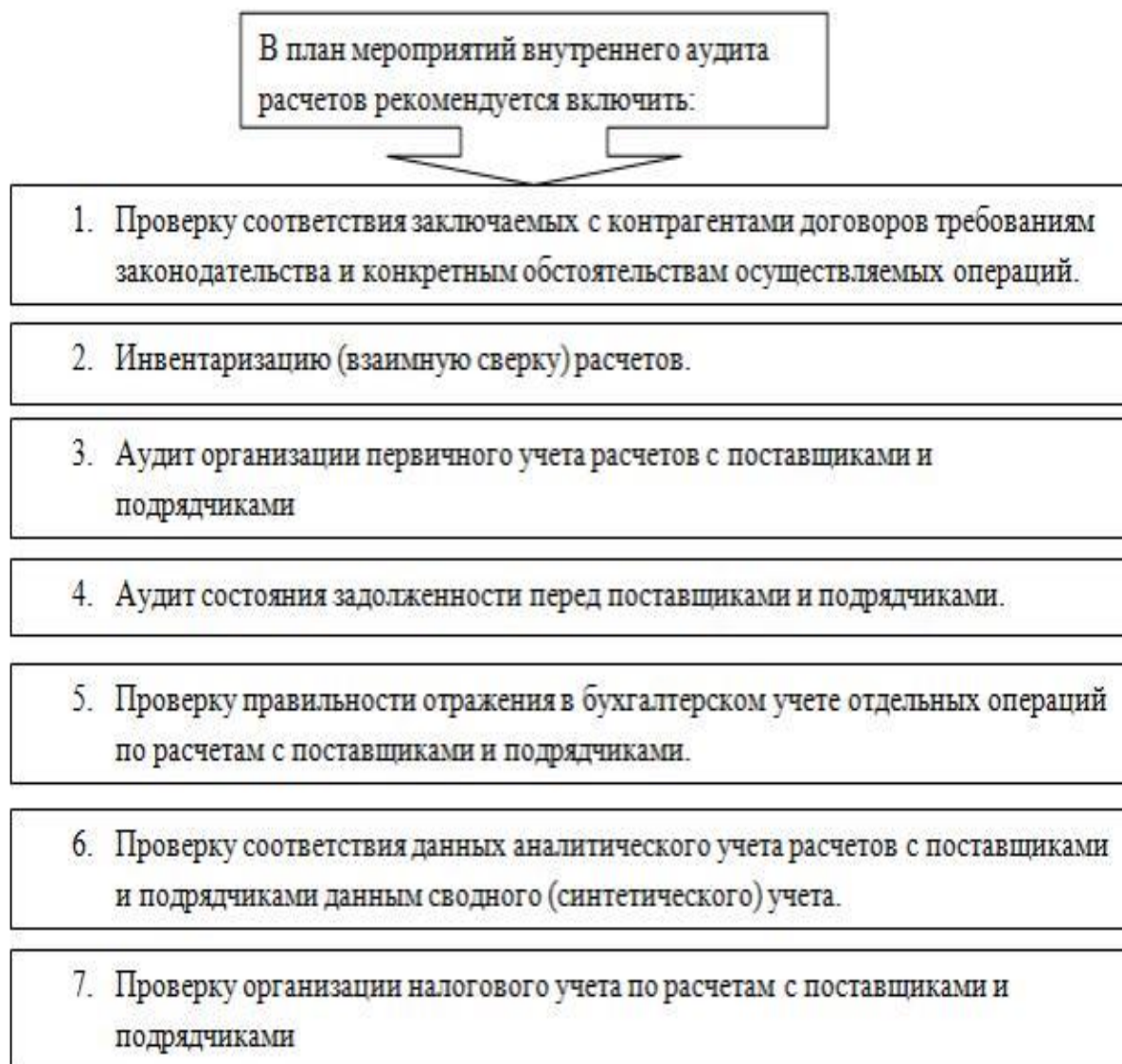


Рисунок 1 – План мероприятий внутреннего аудита расчетов с контрагентами

Система внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности должна содержать, как минимум, два элемента: контрольную среду и процедуры

контроля. Первый представляет собой общую осведомленность и отношение руководства субъекта хозяйствования и его сотрудников к контролю в целом и их заинтересованность в нем, направленную на решение задач и формирование целевых мероприятия направленных на оценку различных показателей дебиторской и кредиторской задолженности для эффективного управления ими.

Процедуры контроля представляют собой конкретные действия, направленные на контроль и анализ, как один из его методов, созданные и реализуемые для достижения конечной цели – управления задолженностью, недопущения негативных фактов хозяйственной деятельности компании и последствий, способных снизить эффективность деятельности в целом.

Выбор процедур и алгоритм действия должен выглядеть следующим образом:

1) назначение ответственного за контроль дебиторской и кредиторской задолженности (при необходимости ввести в штат специалиста –внутреннего аудитора, соблюдая принцип компетентности, описанный выше);

2) сформировать локальный нормативный акт, закрепляющий функциональную направленность деятельности специалиста внутреннего контроля, его права, обязанности и ответственность и подчиненность (как, правило, с целью реализации основополагающего принципа контроля, в том числе внутреннего–принципа независимости, специалист должен напрямую подчиняться собственнику субъекта, его совету директоров или общему собранию акционеров);

3) установить контрольные точки, обозначив даты фактического контроля задолженности и периодов отчетности по результатам контроля;

4) организовать подготовку бюджета дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе контрагентов и направлений их деятельности.

Бюджетирование может стать действенным инструментом прогнозирования уровня дебиторской и кредиторской задолженности на будущий период, а при необходимости своевременной их корректировки;

5) периодически производить анализ дебиторской и кредиторской задолженности целью выявления их соотношения, оказывающего влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость субъекта хозяйствования.

б) сформировать систему мотивации персонала, ответственного за состояние расчетов с покупателями и поставщиками и возникающих в их следствии дебиторской и кредиторской задолженности.

Основной целью организации внутреннего аудита на предприятии является снижение возникающих по различным причинам финансовых потерь.

Чем более эффективен внутренний аудит, чем выше результат его действия, тем меньше потерь несет предприятие. Показатель степени защиты представляет собой долю снижения убытка, которая достигается в результате обнаружения ошибок в компании внутренними аудиторам. При осуществлении контроля состояния расчетов с поставщиками и заказчиками основными рисками представлены на слайде и в альбоме иллюстраций:

- закупки у ненадежного поставщика и(или) по завышенной цене;
- несанкционированные закупки, оплата не существующих обязательств;
- учет счетов поставщиков, в то время как поставки фактически не были произведены;
- возникновение безнадежной дебиторской задолженности, в результате принятия решения о работе с некредитоспособным покупателем;
- совершение сделок с неплатежеспособным покупателем;
- существенное искажение финансовой отчетности – если резерв под сомнительную задолженность создан неверно.

Таким образом, основным критерием повышения эффективности контроля состояния расчетов с контрагентами является снижение потерь, связанных с возникновением сомнительных и безнадежных долгов.

Создание эффективной системы внутреннего аудита позволит:

1. обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;
2. сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал организации;
3. своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении организацией;
4. сформировать в постоянно меняющихся условиях хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, которая позволит своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

Подводя итоги, отметим, что рекомендуемые в статье принципы организации службы внутреннего аудита и порядок осуществления внутреннего аудита расчетов с контрагентами позволят повысить эффективность действующей на предприятиях системы внутреннего контроля в целом и внутреннего контроля состояния расчетов в частности.

Осуществление внутреннего контроля посредством организации службы внутреннего аудита позволит предприятиям оптимизировать их деятельность, содействуя руководству в выполнении его обязанностей посредством информирования и консультирования, а также свести к минимуму возможность принятия нерациональных, невыгодных управленческих решений и достигнуть приемлемого уровня риска возникновения убытков.

#### Список литературных источников:

1. Бухгалтерский учет и анализ: учебник/ А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева, Е.А. Шевелева, Л.Л. Зайончик. – М.:КНОРУС, 2016.– 474 с. – (Бакалавриат).

2. Современные системы внутреннего контроля: учебное пособие / С. М. Резниченко, М. Ф. Сафонова, О. И. Швырева. — Ростов н/Д : Феникс, 2016. — 510 с. — (Высшее образование).
3. Учетная политика 2016: бухгалтерская и налоговая / Т.Л. Крутякова. — М.: Издательство АйСи, 2016. — 216 с.
4. Спартак, А. Н., Хохлов А. В., Французов В. В. Мировой и российский экспорт: тенденции и перспективы развития, системы поддержки // Всероссийская академия внешней торговли Минэкономразвития РФ. Москва, 2015.
5. Зарипова Д. И. Методика внедрения эффективной системы внутреннего контроля на предприятии // Молодой ученый. — 2015. — №3. — С. 421-424.
6. Пашков, Р. Мониторинг системы внутреннего контроля / Р. Пашков // Бухгалтерия и банки. — 2015. — №1. — С. 40–49.
7. Степаненко, Н. П. Оценка конкурентоспособности предприятия в системе тендерных торгов // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2015 № 2 (41). с. 182–184.
8. Дивеева С. А. Проблемы организации системы внутреннего контроля в кооперативах // Молодой ученый. — 2014. — №4.2. — С. 92-96.
9. Сайфуллина, Р.Р. Внутренний контроль и его цели в системе бухгалтерского учета малых предприятий / Р.Р. Сайфуллина, И.И. Просвирина // Вестник Южно-уральского государственного университета. — 2014. — №1. — С. 173–176.
10. Борисова Л. И. Минфин России рекомендовал вести внутренний контроль// Финансовые и бухгалтерские консультации: электр. журн. 2013 № 11 С. 3-7.
11. Баевская, С. С. Внутренний контроль организации: доверяй, но проверяй // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 236-239.
12. Кириченко, М. Системы внутреннего контроля: организационные аспекты построения // Финансовая газета. 2013. № 11. С. 8-9.
13. Серебрякова, Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография / Т.Ю. Серебрякова.—М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013.— 111 с.
14. Бухгалтерский учет расчетов: учебное пособие/ А.Е. Шевелев, Е. В. Шевелева. — М.: КНОРУС, 2012. — 506 с.
15. Макаренко С.А. Сущность и принципы организации внутреннего контроля в организациях оптово-розничной торговли// Международный бухгалтерский учет. 2012. № 46 С. 37-50.



