

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учёт и аудит обязательств предприятия

Студент

И.П. Гусева

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.П. Данилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврская работа выполнена Гусевой И.П.

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит обязательств предприятия».

Научный руководитель: к.э.н., доцент департамента бакалавриата (экономических и управленческих программ), Данилов А.П.

Цель исследования – исследование порядка ведения учета и аудита обязательств предприятия.

Объект исследования – ООО «СтройКомплектПоволжье», основной вид деятельности – строительство жилых и нежилых зданий.

Предмет исследования – обязательства предприятия.

Методы исследования – анализ, синтез, обобщение, статистическая обработка результатов, индукция и др.

В первом разделе работы рассмотрено нормативно-правовое регулирование учета обязательств предприятия. Определены: сущность, значение, роль и понятийный аппарат обязательств предприятий.

Во втором разделе проведена исследовательская работа по бухгалтерскому учету обязательств ООО «СтройКомплектПоволжье». Дана технико-экономическая характеристика предприятию и приведена практика бухгалтерского учета обязательств предприятия.

В третьем разделе бакалаврской работы проведен аудит обязательств выявлены его особенности при проведении аудиторских процедур.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в возможности применения результатов исследования для улучшения расчетов по обязательствам.

Структурно работа содержит: введение, три раздела исследования, заключение, список литературы (32 источников), приложения (2). Объем работы без учета приложений определен в 64 страницы машинописного текста, содержит 13 таблиц и 19 рисунков.

Содержание

Введение.....	4
1 Сущность, значение, роль и понятийный аппарат обязательств предприятий	7
1.1 Роль обязательств в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятиями	7
1.2 Важные задачи бухгалтерского учета обязательств предприятия.....	11
1.3 Нормативно-правовое регулирование учета обязательств.....	15
2 Бухгалтерский учет обязательств на примере ООО «СтройКомплектПоволжье»	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «СтройКомплектПоволжье»	21
2.2 Практика бухгалтерского учета обязательств предприятия.....	26
2.3 Учет обязательств по кредитам и займам.....	31
3 Аудит обязательств предприятия	35
3.1 Особенности аудита расчетных операций по обязательствам предприятия	35
3.2 Аудит операций по учету обязательств предприятия и рекомендации по улучшению их учета	44
Заключение	57
Список используемых источников.....	61
Приложение А Бухгалтерский баланс.....	65
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	67

Введение

Одной из главных задач любого предприятия является получение прибыли для эффективного функционирования. В свою очередь обязательства и состояние расчетов наиболее точно отражает финансово-хозяйственный уровень предприятия в части как производственной, так и торговой деятельности, ориентируясь на данные бухгалтерского учета субъектов хозяйствования.

Процесс финансово-хозяйственной деятельности российских экономических субъектов сопровождается коммуникациями с различными контрагентами. Данные коммуникации разделяются на внутренние и внешние, при которых формируются хозяйственные операции. В свою очередь особое внимание уделяют расчетам с подотчетными лицами и расчетам с персоналом по прочим операциям. Все расчеты производятся денежными средствами, как в наличной, так и в безналичной форме и связаны с оплатой расходов предприятия.

Раздел учета обязательств в системе бухгалтерского учета входит в группу одной из наиболее сложной подсистемы для любого предприятия. Актуальность бакалаврской работы обусловлена важностью учета и аудита обязательств, влияющих на текущее финансовое состояние и перспективную деятельность предприятия.

Целью данной бакалаврской работы является исследование порядка ведения учета и аудита обязательств предприятия. Исходя из поставленной цели, необходимо решить задачи бакалаврской работы:

- исследовать сущность и значение обязательств и расчетов предприятий;
- выявить понятийный аппарат и роль обязательств и расчетов в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятиями;
- структурировать задачи бухгалтерского учета обязательств предприятия;

- рассмотреть бухгалтерский учет обязательств и расчетов на примере ООО «СтройКомплектПоволжье»;
- дать технико-экономическую характеристику ООО «СтройКомплектПоволжье»;
- изучить отражение в бухгалтерском и налоговом учете текущих обязательств и расчетов предприятия;
- раскрыть особенности проведения аудита внутренних и внешних расчетных операций;
- предложить мероприятия, направленные на совершенствование учета и контроля обязательств в ООО «СтройКомплектПоволжье».

Объектом исследования бакалаврской работы ООО «СтройКомплектПоволжье». Предмет бакалаврской работы – теоретические и практические аспекты, связанные с методическим обоснованием бухгалтерского учета обязательств и их аудита в ООО «СтройКомплектПоволжье».

При написании бакалаврской работы использовались: Гражданский, Трудовой, Налоговый кодексы, федеральные законы и положения по бухгалтерскому учету, периодические издания, такие как «Главбух», «Бухгалтерский учет», «Консультант», статьи: Н.Б. Головановой, Ю.С. Кушнера, Е.А. Мизиковского, учебники ведущих российских ученых исследующих проблему учета и контроля обязательств, а именно: Т.Н. Беликова, В.Б. Ивашкевича, Н.П. Кондракова, А.Е. Суглобова, информационно-консультационные интернет ресурсы и ряд других источников.

В бакалаврской работе рассмотрены важные вопросы учета и анализа обязательств предприятия.

В первом разделе бакалаврской работы определена сущность и значение обязательств и расчетов предприятий.

Материал второго раздела отражает специфику бухгалтерского учета обязательств действующего предприятия ООО «СтройКомплектПоволжье».

В третьем разделе исследования рассматриваются вопросы аудита и выявляются проблемы учета обязательств предприятия.

В заключении бакалаврской работы обобщаются результаты проведенного исследования и даются рекомендации по учету обязательств на предприятии ООО «СтройКомплектПоволжье».

При проведении исследования использовались статистический, сравнительный, методы научных исследований, а также средних и относительных величин, группировок, монографический.

1 Сущность, значение, роль и понятийный аппарат обязательств предприятий

1.1 Роль обязательств в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятиями

Одной из главных задач любого предприятия является получение прибыли для эффективного функционирования. В свою очередь обязательства и состояние расчетов наиболее точно отражают финансово-хозяйственный уровень предприятия в части как производственной, так и торговой деятельности, ориентируясь на данные бухгалтерского учета субъектов хозяйствования.

«Необходимой характеристикой обязательства является наличие у организации существующей обязанности. Обязанность предполагает необходимость выполнения определенных действий или достижения определенных показателей либо ответственность за это. Обязанности могут быть юридически закрепленными, возникшими в результате имеющего обязательную силу договора или законодательного требования» [31].

По своей сути под обязательством понимается возникшая на отчетную дату задолженность предприятия, явившаяся следствием свершившихся проектов ее финансово-хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов. Обязательство не может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Для любого экономического субъекта обязательства отождествляются как имущественные отношения, требующие погашения. «Погашение существующей обязанности обычно подразумевает передачу организацией ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, с целью удовлетворения требований другой стороны. Погашение существующей обязанности может осуществляться несколькими способами, например, за счет:

- a) выплаты денежных средств;
- b) передачи других активов;
- c) предоставления услуг;
- d) замещения данной обязанности другой обязанностью; либо
- e) конвертации обязанности в собственный капитал.

Обязанность также может погашаться другими способами, например, при утрате кредитором своих прав или отказе от них» [31].

Важность вопросов учета обязательств является то, что экономические субъекты в практике ведения бизнеса не обходятся без учета своих обязательств перед другими юридическими лицами.

В ФЗ-402 [10], в статье 5 «Объекты бухгалтерского учета» [31] выделяются основные объекты бухгалтерского учета экономического субъекта:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными

стандартами [31]. Как видно, обязательства занимают одно из центральных мест учета.

Обязательства возникают при расчете с персоналом за вознаграждение труда, проверяющими и контролирующими органами, поставщиками и подрядчиками по поставке товаров и т.д.

Необходимо отметить, что важнейшими постулатами правопорядка осуществления сделок на поставку товаров или выполнение работ или оказание услуг являются соблюдение договорных условий, полнота и своевременность двустороннего исполнения обязательств вне зависимости от

срока договора. Сделки, осуществляются сторонами, согласно установленным требованиям Гражданского кодекса РФ [1, 2].

При отгрузке продукции покупателю могут быть обнаружены брак или недостача на месте получения. Покупатель отказывается от платы и выставляет претензию. Определяют многообразие претензий, основные виды которых представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Виды претензий между участниками сделок

От имени экономического субъекта претензия предъявляется в письменном формате, подписывает претензию либо руководитель, либо его заместителем. Информация, содержащаяся в претензии, указывает основные требования заявителя. В претензии указывается сумма и ее расчет; факты,

подтверждающие требования, и доказательства; иные сведения, направленные на урегулирование возникающих споров.

В результате расчетных операций с покупателями возникают расчеты по предварительной оплате. Данные расчеты у предприятия возникают в случае получения от покупателей авансов под производимую продукцию либо выдачи авансов поставщикам и подрядчикам в счет поставки материалов и выполнения капитальных и других работ.

Обязательства возникают по расчетам с подотчетными лицами при расчетах за отпущенную им продукцию на реализацию, за полученные денежные документы, например, лимитированную чековую книжку и т.п.

Согласно российского законодательства для отражения хозяйственных операций по расчетам с подотчетными лицами используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». «Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы. На выданные под отчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов [31].

Субъекты хозяйствования должны проводить инвентаризацию текущих обязательств и расчетов на основе документарной проверки, которая проводится по определенным требованиям.

Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [14] установлен порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации. При этом определяются условия обязательного проведения инвентаризации (см. рисунок 2).

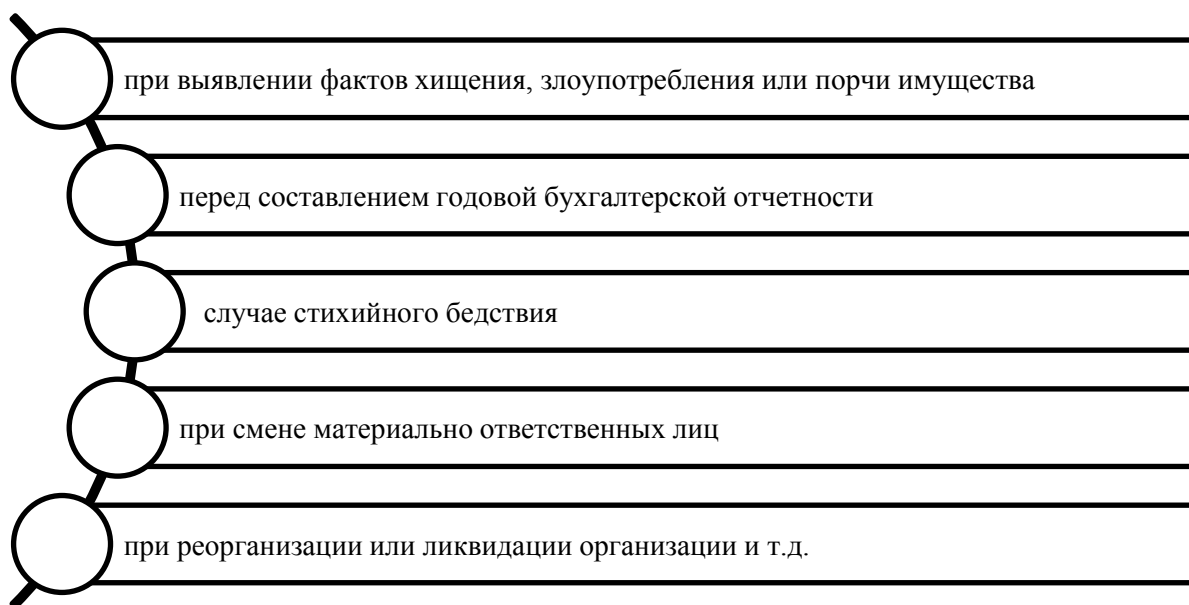


Рисунок 2 – Условия обязательного проведения инвентаризации

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

1.2 Важные задачи бухгалтерского учета обязательств предприятия

Важность обязательств в бухгалтерском учете для современного предприятия обусловлена правильной денежной дисциплиной в расчетах и кредитовании финансово-хозяйственной деятельности, а также эффективном использовании финансовых ресурсов. Основные задачи бухгалтерского учета обязательств отражены на рисунке 3.

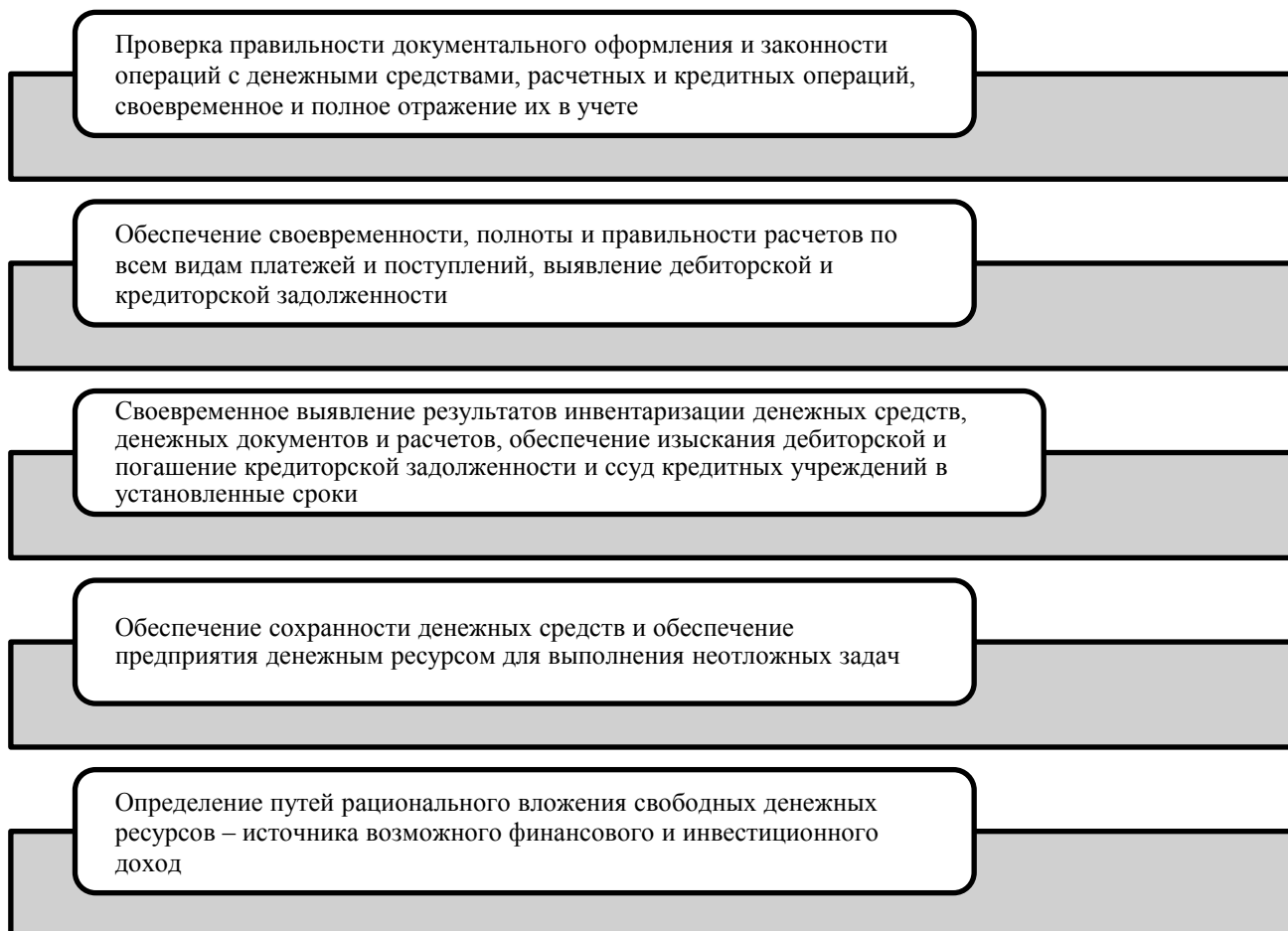


Рисунок 3 – Задачи бухгалтерского учета обязательств предприятия

Признание обязательств в бухгалтерском балансе возникает в результате исполнения соответствующего требования при вероятности оттока денежных средств, при этом денежные средства должны приносить экономические выгоды предприятию. Величина этого требования может быть измерена с достаточно высокой степенью надежности.

Оценка обязательств производится по фактической (первоначальной) стоимости (себестоимости) т.е. в сумме денежных средств, уплаченной или начисленной при приобретении или производстве объекта.

Для обеспечения полезности информации в соответствующих случаях оценка может производиться:

- по текущей (восстановительной) стоимости, т.е. в сумме денежных средств, которая может быть уплачена на дату составления отчетности в случае необходимости замены какого-либо объекта;

- по текущей рыночной стоимости (стоимости реализации), т.е. в сумме денежных средств, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации.

При отсутствии иной базы измерения для оценки отдельных объектов может быть использована дисконтированная стоимость.

Обязательствами организаций являются краткосрочные и долгосрочные кредиты банка, кредиторская задолженность, займы и обязательства по распределению. Обязательства организации отражаются в бухгалтерском балансе в IV и V разделах.

За время функционирования и ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятие формирует определенный круг контрагентов (поставщики, покупатели, заказчики) образующих с данным предприятием хозяйственные связи. Эти связи представляют собой необходимое условие деятельности предприятия, поскольку обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса продажи товаров (работ, услуг).

Возникновение дебиторской задолженности обусловлено совершением предприятием финансово-хозяйственных операций, связанных с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. При отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий, возникает дебиторская задолженность.

Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками.

Задолженность по оплате труда своим работникам (начисленная, но не выплаченная), задолженность перед бюджетом, внебюджетными фондами и прочие отчисления называют обязательствами по распределению. Кредиторов,

задолженность которым возникла по другим нетоварным операциям, называют прочими кредиторами. В системе аналитического учета дебиторскую и кредиторскую задолженности отражают по их видам. Для правильного отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности необходимо разделять задолженность на долгосрочную и краткосрочную.

Прекращение возникшей дебиторской задолженности возможно при исполнении обязательств, лично должником или сторонней организацией по его поручению. Задолженность по кредитам и займам (кредиторская) может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребовавшаяся. В результате деятельности предприятия между ним и его контрагентами возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства. Основные случаи образования дебиторской и кредиторской задолженности представлены на рисунке 4 и 5.

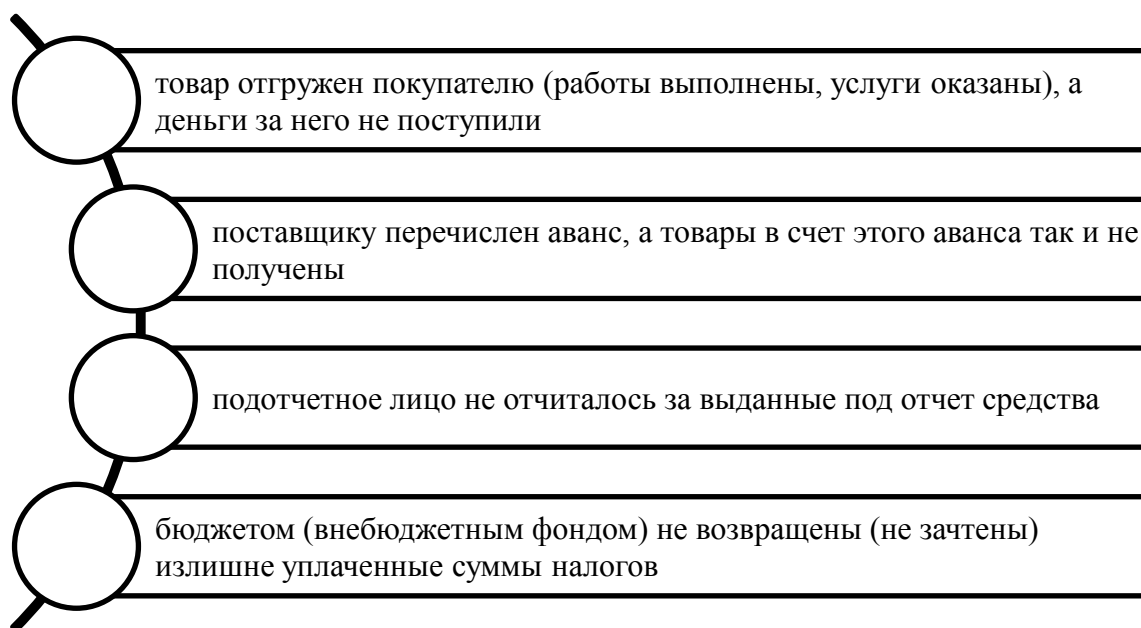


Рисунок 4 – Основные случаи образования дебиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженность относятся к основным видам долговых обязательств, которые в обязательном порядке отражаются в бухгалтерском учете.

Кредиторская
задолженность
возникает

- у покупателя, который не оплатил товары
- у поставщика, который товар не отгрузил, но при этом получил аванс
- по векселям выданным
- по авансам полученным
- по расчетам с бюджетом и внебюджетными платежами
- по страхованию
- по оплате труда
- прочая задолженность

Рисунок 5 – Основные случаи образования кредиторской задолженности

Расчеты по обязательствам, несомненно, требуют определенного контроля. Внутренний контроль за состоянием обязательств должен отвечать требованиям рациональности и способствовать укреплению договорной и расчетной дисциплины, что в итоге отразится на уровне финансового состояния предприятия.

1.3 Нормативно-правовое регулирование учета обязательств

Российским законодательством регулируются отношения, связанные с возникновением, изменением и прекращением обязательств обеспечением надлежащего их исполнения и ответственностью за нарушение обязанностей.

Законодательные акты содержат нормы и нормативы, которые применяются по всем видам обязательств. Они включены в первую часть Гражданского Кодекса Российской Федерации. Понятие и стороны обязательства определены в ГК РФ в главе 21 статье 307-308 [1, 2].

Исполнение обязательств регламентировано главой 22, статьями 309-328 ГК РФ. Принцип надлежащего исполнения обязательств, означает их использование должником в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, а при отсутствии требований – в соответствии с

обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями (статья 309 ГК РФ) [1, 2].

Обычно предъявляемые требования, как и обычаи делового оборота, не утверждаются государством и не закреплены в виде обязательных норм и права в законах или иных нормативных актах, а также договорах.

По общему правилу не допускается односторонний отказ от исполнения обязательства и односторонние изменения его условий, кроме случаев, установленных законом.

Обеспечение исполнения обязательств отражено в главе 23 статьях 329-381 ГК РФ. Кроме общих норм защиты нарушенных прав, исполнение обязательства может быть обеспечено и специальными способами. В соответствии со статьей 329 ГК РФ к таким способам относятся: неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия и задаток. Законом и договором могут быть предусмотрены и другие способы.

В зависимости от характера обеспечительных мер способы обеспечения можно подразделить на три группы.

Обеспечительный характер одних проявляется в том, что при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства должник несет дополнительные имущественные потери в виде уплаты определенной денежной суммы [1].

По иным способам заранее определяются имущество, на которое кредитором вправе могут быть наложены взыскания (залог).

Согласно третьей группе способы обеспечения более широки и дают возможность кредитору обратиться взыскание не только на имущество должника, но и на имущество поручителей. Такой способ обеспечения отражен в главе 24 статьях 382-392 ГК РФ, как перемена лиц в обязательстве [1, 2].

Ведение финансово-хозяйственной деятельности сопровождается возникновением обязательств между конкретными лицами, реализующих свои права и исполняющих обязанности. Переход от прав и обязанностей от одного

лица к другому осуществляется на основании сделок, получивших название уступка требования и перевод долга.

Уступкой требования (цессией) признается соглашение между кредитором и третьим лицом, по которому кредитор передает этому лицу свое право требовать от должника совершения определенных действий, предусмотренных обязательством [1].

В соответствии со статьей 384 ГК РФ, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали на момент перехода права.

Не могут быть переданы другим лицам права, неразрывно связанные с личностью кредитора. Так, нельзя передать другому лицу право на возмещение вреда, причиненного жизни или здоровью статья 383 ГК РФ.

Ответственность за нарушение обязательств, предусмотрена главой 25 статьями 393-406 ГК РФ. Должник обязан возместить кредитору убытки. Убытки определяются в соответствии со статьей 15 ГК РФ [1].

Прекращение обязательств регулируется главой 26 статьями 407-419 ГК РФ. Обязательство может быть прекращено, когда цель, ради которой оно возникло, достигнута или, когда этого еще не произошло, когда цель является недостижимой [2].

В настоящем действующем ГК РФ содержится перечень наиболее часто встречающихся оснований прекращения обязательств, причем законодателю подкреплены новые основания – отступное, прощение долга статья 409-415 ГК РФ. Все основания прекращения обязательств можно подразделить на две основные группы, которые представлены на рисунке 6.

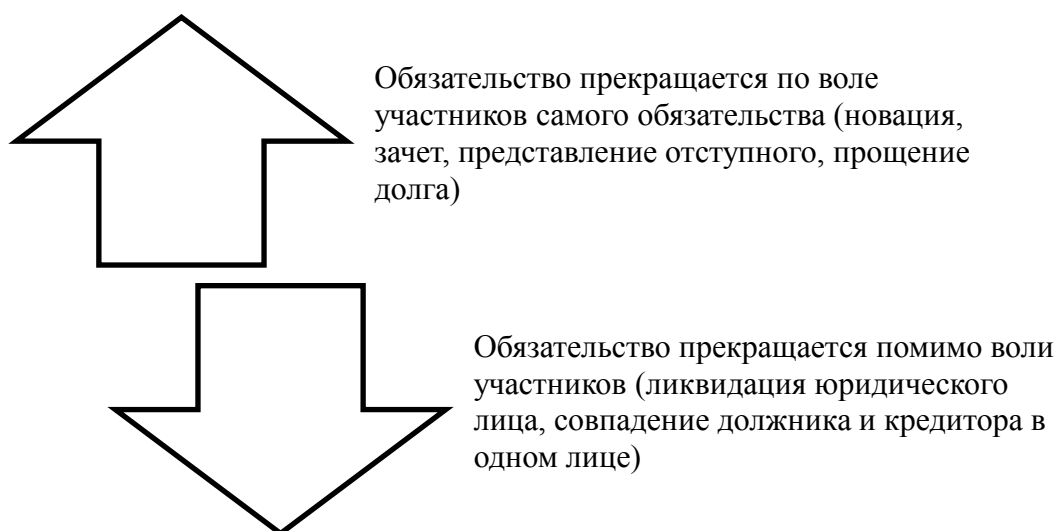


Рисунок 6 – Основания, позволяющие определить возможность прекращения обязательств

В свою очередь необходимо задокументировать и правильно оформить обязательства. Осуществление нормативно - правового регулирования учета обязательств и расчетов к коим относятся налоги и сборы, осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Постановка учета обязательств коммерческой организации является сложным и важным участком службы бухгалтерии. Проблема начинается еще с того, что в законодательстве нет четкого пояснения термину «задолженность». Необходимо отметить, что в практике ведения учета для активов субъектов хозяйствования утверждены нормативные документы, регулирующие учетные аспекты, а вопросы учета задолженности субъекта хозяйствования перед другими юридическими лицами остается открыт для дискуссии.

Проблемы наблюдаются в отношении учета задолженности субъектов хозяйствования даже при прочтении терминологии, так ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» регламентируется отражение задолженности в разделах под названием долгосрочные и краткосрочные обязательства. Несмотря на то, что в ФЗ-402 «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» [11] и в бухгалтерском балансе

отражаются долгосрочные и краткосрочные обязательства, но ни ФЗ-402 «О бухгалтерском учете» [10], ни ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» не дают конкретного пояснения понятию «обязательство».

В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и Приказом Минфина №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» в состав обязательств включаются заемные средства и кредиторская задолженность. В свою очередь под заемными средствами понимаются кредиты и займы. В структуре кредиторской задолженности выделяют задолженность перед поставщиками и подрядчиками, по векселям к уплате, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом предприятия и т.д. [11].

Типовые бухгалтерские проводки по учету обязательств организации представлены в таблице 1.

Таблица 1 Типовые бухгалтерские проводки по учету обязательств организации

Хозяйственная операция	Дебетовый счет	Кредитовый счет
Получен кредит банка	51	66,67
Отражена кредиторская задолженность перед поставщиками	08, 10, 25, 26, 41	60
Зачтен ранее перечисленный аванс поставщику	60.1	60.2
Оплачена задолженность поставщикам	60	51
Получен аванс от покупателя	51	62
Начислена заработная плата	20, 25, 26, 44	70
Выплачена заработная плата	70	50, 51
Отражено начисление страховых взносов	20, 25, 26, 44	69
Отражено начисление налогов, включаемых в затраты	26, 44, 91	68
Перечислены налоги и взносы в бюджет	68, 69	51

Отметим, что неоспорим факт того, что различие дефиниций «обязательство» и «задолженность» приводит к их различию и в бухгалтерском учете.

Особенности регулирования учета обязательств в системах РСБУ и МСФО отражено на рисунке 7.



Рисунок 7 - Особенности регулирования учета обязательств в системах РСБУ и МСФО

Важным отличительным фактом учетной системы обязательств в российской и зарубежной практике является то, что по многим обязательствам в МСФО оценка проводится по справедливой стоимости, не предусмотренной в РСБУ.

2 Бухгалтерский учет обязательств на примере ООО «СтройКомплектПоволжье»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «СтройКомплектПоволжье»

Организация ООО «СтройКомплектПоволжье» зарегистрировано 7 апреля 2017 по адресу 445030, Самарская обл., г Тольятти, бульвар Цветной, д. 7, кв. 73. Юридическому лицу присвоены ОГРН 1166313083716, ИНН 6319206310, КПП 632001001. Основной вид деятельности — «Строительство жилых и нежилых зданий». Дополнительные виды деятельности: 16.23 Производство прочих деревянных строительных конструкций и столярных изделий; 16.24 Производство деревянной тары; 16.29.1 Производство прочих деревянных изделий.

Согласно Уставу организации директор является единоличным исполнительным органом ООО «СтройКомплектПоволжье». К компетенции директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью организации.

Бухгалтерский учет в ООО «СтройКомплектПоволжье» осуществляется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером. Главный бухгалтер руководствуется законом «О бухгалтерском учете», учетной политикой, нормативными документами, утвержденными в установленном порядке, и несет ответственность за их соблюдение.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется с применением компьютерной техники с использованием программного продукта «1С:Бухгалтерия».

Управленческая структура ООО «СтройКомплектПоволжье» представлена на рисунке 8. Основные показатели финансово-хозяйственной

деятельности ООО «СтройКомплектПоволжье» по данным бухгалтерской отчетности (приложение А, Б) представлены в таблице 2.

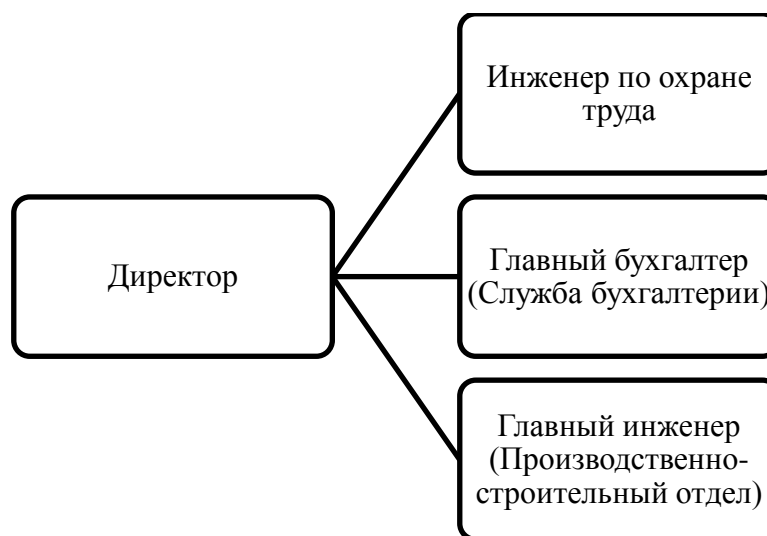


Рисунок 8 – Управленческая структура ООО «СтройКомплектПоволжье»

Таблица 2 – Техничко-экономические показатели деятельности ООО «СтройКомплектПоволжье»

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение (+,-)		Темп роста (снижения), %	
				2018- 2017	2019- 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	20787	86381	14325	65594	-72056	415,55	16,58
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	19808	82655	18254	62847	-64401	417,28	22,08
3. Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб.	979	3726	-3929	2747	-7655	380,59	-105,45
4. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	804	3609	-4178	2805	-7787	448,88	-115,77
5. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	643	2839	-4231	2196	-7070	441,52	-149,03
6. Стоимость основных средств тыс. руб.	0	3601	2330	3601	-1271	0	64,70

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
7. Численность ППП, чел.	19	19	14	0	-5	100	73,68
8. Стоимость активов, тыс. руб.	5372	20029	21141	14657	1112	372,84	105,55
9. Оборотные активы, тыс. руб.	5372	16428	18811	11056	2383	305,81	114,51
10. Собственный капитал, тыс. руб.	653	3432	-800	2779	-4232	525,57	-23,31
11. Заемный капитал, тыс. руб.	4719	16597	21941	11878	5344	351,71	132,20
12. Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	3719	12834	15306	9115	2472	345,09	119,26
13. Производительность труда (1/7)	1094,05	4546,37	1023,21	3452,32	-3523,16	415,55	22,51
14. Фондоотдача (1/6)	0	23,99	6,15	23,99	-17,84	0	25,64
15. Рентабельность продаж (3/1) * 100	4,71	4,31	-27,43	-0,4	-31,74	91,51	-636,43
16. Рентабельность активов по чистой прибыли до налогообложения (4/8)*100	14,97	18,02	-19,76	3,05	-37,78	120,37	-109,66
17. Коэффициент текущей ликвидности (норматив \geq 2,0) (9/12)	1,44	1,28	1,23	-0,16	-0,05	88,89	96,09

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности (таблица 2, рисунок 9) ООО «СтройКомплектПоволжье» показывают изменение к концу 2019 года по отношению к предыдущим годам. Так, определено снижение выручки на 83,42%, стоимости основных средств на 35,3%, снижается численность на 26,32%, собственный капитал имеет отрицательное значение (– 800 тыс.руб.) ввиду роста непокрытого убытка, замечено понижение эффективных показателей использования ресурсов: производительности труда на 77,49% и фондоотдачи на 74,36% (см. рисунок 10).

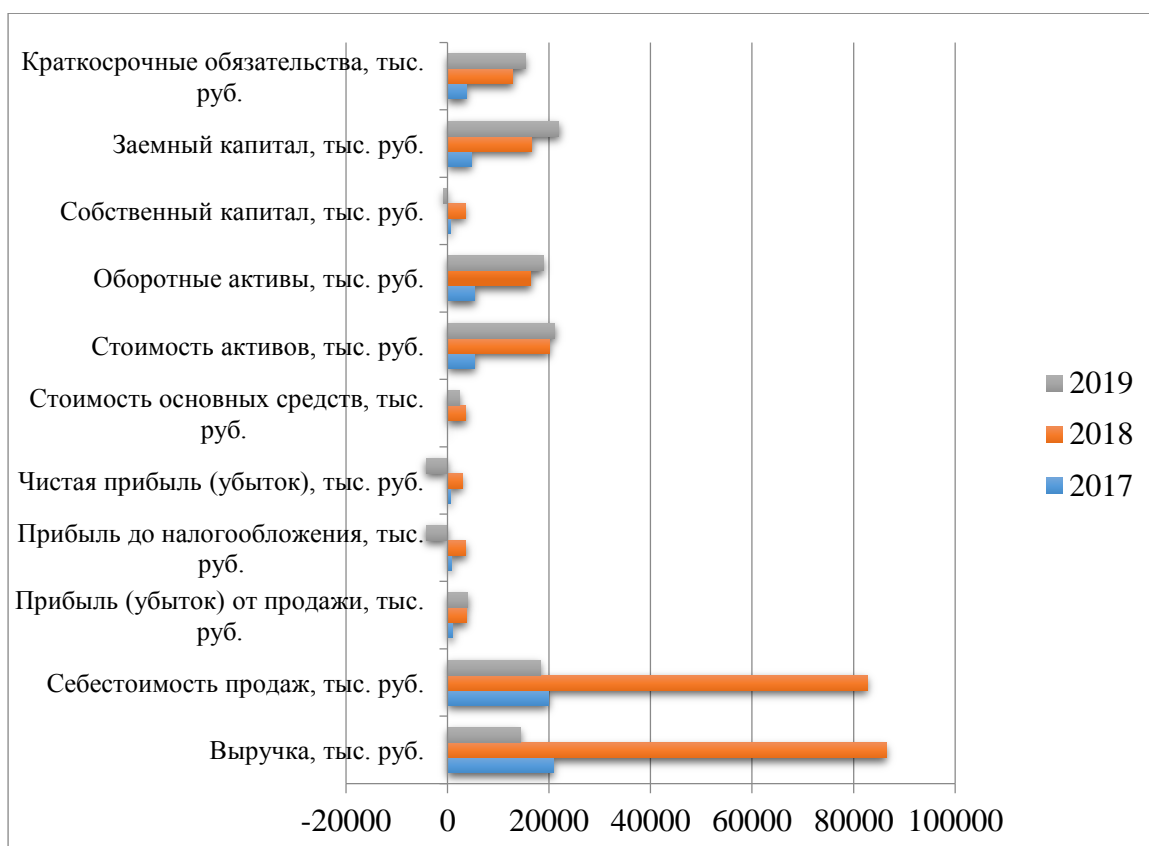


Рисунок 9 – Динамика технико-экономических показателей ООО «СтройКомплектПоволжье» за 2017-2019 гг.

Снижается себестоимость на 77,92%, однако ее темпы снижения на 5,5% ниже темпов снижения выручки, что обуславливает наличие проблемных зон производственного процесса в части использования ресурсов и продажи продукции.

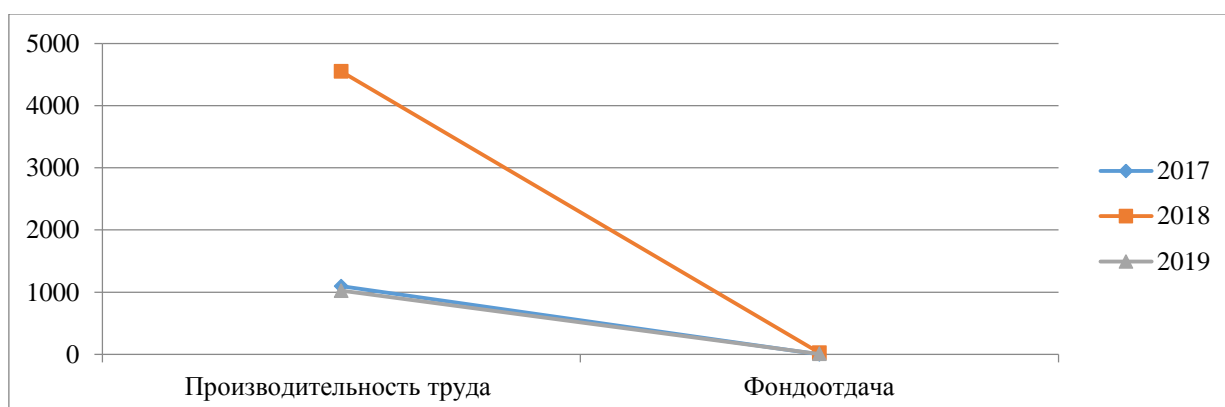


Рисунок 10 - Динамика интенсивных показателей ООО «СтройКомплектПоволжье»

Показатель ликвидности (рисунок 11): в 2017 году составил 1,44 пункта, в 2018 году – 1,28 и в 2019 году – 1,23. Снижение данного показателя обеспечено тем, что темпы роста оборотных активов в 114,51% по отчетному периоду отстают от темпов роста краткосрочных обязательств на 4,75 пункта. Несоответствие нормативному значению (норматив $\geq 2,0$) определяет то, что у организации снижается платежеспособность.

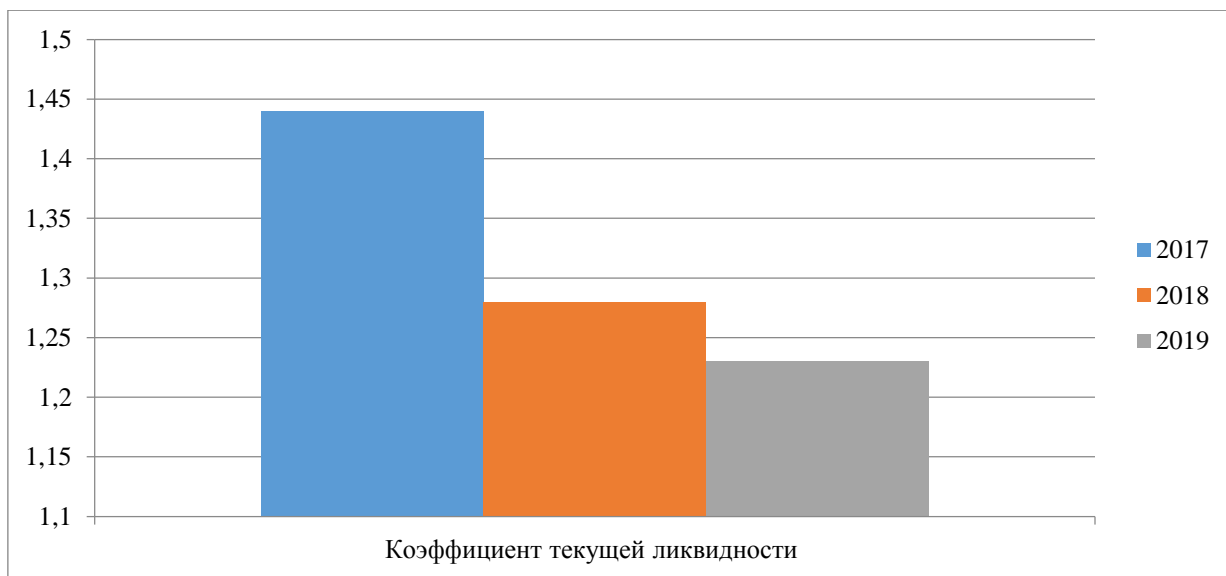


Рисунок 11 - Динамика коэффициента текущей ликвидности

Отмечен рост заемного капитала на 132,2% и снижение собственного капитала на 123,31 пункт, что указывает на зависимость организации от внешних источников финансирования деятельности и возникновении риска банкротства.

Результаты проведенных расчетов и негативная динамика показателей доходности, прибыльности и эффективности указывают на то, что актуальной и первоочередной задачей для ООО «СтройКомплектПоволжье» в настоящее время является разработка ряда действенных мероприятий для выхода из сложившейся ситуации.

2.2 Практика бухгалтерского учета обязательств предприятия

Российскими предприятиями осуществляются экономические взаимоотношения с юридическими лицами и различного рода контрагентами для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности и извлечения прибыли. Рассмотрим практику учета расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками.

Корреспонденция счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками на предприятии ООО «СтройКомплектПоволжье» представлена в таблице 3.

Таблица 3 - Корреспонденция счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1.	Отгружена продукция покупателям	62.1	90.1	280 000
2.	Начислен НДС на реализованную продукцию	90.3	68.2	42710
3.	Получены на расчетный счет денежные средства от покупателей	51	62	280000
4.	Отражается стоимость реализованных основных средств	62	91.1	25000
5.	Поступили в кассу предприятия денежные средства за проданные основные средства	50	62.2	25000
6	Получен аванс за поставленную продукцию от покупателей	50	62	63000
7	Невостребованная в срок задолженность покупателей	91.2	62.1.	62000
8	Поступили оплаченные материалы	10	60	20000
	Отражается НДС	19	60	3050
9	Обнаружена недостача по поступившим материалам	60	76.2	1000
10	Предприятие погашает задолженность перед поставщиками	60	51	20000

Расчет с поставщиками ведется в разрезе аналитического учета по поставкам ресурсов необходимых для осуществления финансово-

хозяйственной деятельности предприятию. В число основных ресурсов входят: ресурсы производственного значения (МПЗ), мощности и оборудование (ОС), работы и услуги. При возникновении претензий хозяйственная операция отражается на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

В 2018 году в июне месяце ООО «СтройКомплектПоволжье» от поставщика ООО «СтройКомплектПоволжье» получило материалы – утеплитель, стоимость которого составила 454237 руб., (НДС 18%– 81763 руб. в том числе). ООО «СтройКомплектПоволжье» также предоставило услуги по ремонту кровли 381356 руб., (НДС 18% – 68644 руб. в том числе). Поставщику с расчетного счета за данный период отчетного времени было перечислено 986000 руб.

Синтетический учет расчетов в денежной форме представлен на примере расчетов с ООО «СтройКомплектПоволжье» (таблица 4).

Таблица 4 - Учет расчетов с поставщиком ООО «СтройКомплектПоволжье»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный бухгалтерский или иной документ
	Дт	Кт		
Отражено поступление материалов	10	60	454 237	Накладная на поставку материальных ценностей
Выделен НДС	19	60.1	81 763	Счет-фактура поставщика
Отражены полученные услуги	20	60	381 356	Акт выполненных работ
Выделен НДС	19	60	68 644	Счет-фактура поставщика
Принят к вычету из бюджета НДС	68	19	150 407	Счет-фактура, запись в книге покупок
Произведена оплата поставщику	60	51	986 000	Выписка банка по расчетному счету
Выделен НДС	19	60.1	81 763	Счет-фактура поставщика

На склад предприятия МПЗ поступают с сопроводительными документами. Материалы, поступившие на склад организации без документов, оформляются по соответствующим документам на ответственное хранение. Формируется комиссия по приемке поступивших без документов материалов, оформляется в двух экземплярах акт приемки, присутствие материально

ответственного лица обязательно. Нанесение работником ущерба по несоблюдению условий сохранности подлежит возмещению убытков предприятию.

Ущерб (убыток) понесенный предприятием по вине сотрудника, с которым заключен трудовой договор, возмещается в соответствии с Трудовым кодексом РФ [5]. Схема хозяйственной операции представлена на рисунке 12.

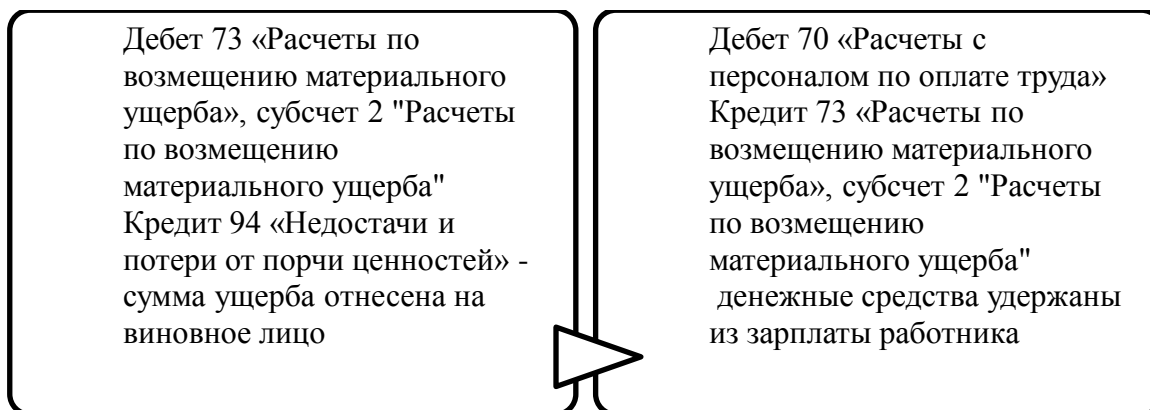


Рисунок 12 - Схема хозяйственной операции по взысканию ущерба с работника

Корреспонденция счетов по расчетам с разными дебиторами и кредиторами представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Корреспонденции счетов по расчетам с разными дебиторами и кредиторами

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1.	Начислены суммы страховых платежей в капстроительстве	08	76	100000
2.	Перечислены суммы страховых платежей страховой компании	76	51	100000

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5
3.	Получена сумма от страховой компании в качестве возмещения	51	76	20000
4.	Предприятием уплачены штраф	91	51	2000
5.	За несоблюдение договорных условий одному из поставщиков предъявлен штраф	76/2	91/2	2000

Особенности списания задолженности. Суммы кредиторской задолженности могут быть не истребованы кредитором. При отсутствии кредитора или истечению срока исковой давности задолженность предприятия не погашается, а сумма кредиторской задолженности учитывается в составе бухгалтерской отчетности предприятия-кредитора как просроченная задолженность и подлежит списанию в финансовые результаты предприятия:

Несвоевременное списание просроченной кредиторской задолженности, согласно НК РФ [3, 4], может привести к налоговым санкциям.

Предприятия, которые начисляют НДС кассовым методом, списывая безнадежную задолженность, должны начислить и уплатить НДС с этой суммы (ст.167 НК РФ) [3].

В учетной политике предприятия следует установить порядок списания просроченной дебиторской задолженности, выбрав один из двух вариантов:

- за счет формирования резерва по сомнительным долгам;
- без формирования резерва.

Резерв формируется согласно ст. 266 НК РФ [3] по результатам проведенной инвентаризации на последний день отчетного (налогового) периода. Величина резерва зависит от времени, прошедшего с момента возникновения задолженности:

- менее 45 дней – резерв не создается;
- от 45 до 90 дней – резерв создается в размере 50% суммы долга;
- более 90 дней – резерв создается в размере долга.

Общая сумма резерва, учитываемая при налогообложении, не может превышать 10% выручки.

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 63 «Резервы по сомнительным долгам» – создан в установленном порядке резерв по сомнительным долгам.

Резерв по сомнительным долгам используется на покрытие убытков от списания безнадежных долгов:

Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – списание в установленном порядке задолженности покупателям и заказчикам за счет резервов по сомнительным долгам.

Формируя резерв, организация может учесть эту сумму намного раньше – в момент признания долга сомнительным, а не безнадежным, что позволяет уменьшить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Бухгалтерский учет расчетов с персоналом ООО «СтройКомплектПоволжье» организован в соответствии со всеми требованиями и осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Начисление заработной платы и пособий производят один раз в месяц и отражают в учете в последний день месяца.

Операцию по начислению заработной платы отражают следующими бухгалтерскими проводками: Дебет 20 «Основное производство» Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Периодически составляется свод начислений и удержаний из заработной платы, при проверке которого нарушений не обнаружено.

Корреспонденция счетов по учету расчетов с персоналом по оплате труда ООО «СтройКомплектПоволжье» представлена в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденции счетов по учету расчетов с персоналом по оплате труда

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1.	Начислена заработная плата основных рабочих	20	70	103000
2.	Начислена заработная плата вспомогательных рабочих	23	70	52000
3.	Начислено пособие по временной нетрудоспособности	69	70	7000
4.	Начислен НДФЛ (13%)	70	68	21060
5.	Начислены пособия за счет средств ФСС	69	70	40300
6.	Поступили денежные средства для выплаты заработной платы	50	51	140940
7.	Выдана заработная плата	70	50	120940
8.	Депонирована не полученная в срок заработная плата	70	76	20000
9.	Выдана депонированная заработная плата	76	50	20000

В результате проведенного исследования, установлено, предприятие ООО «СтройКомплектПоволжье» для синтетического и аналитического учета расчетов по обязательствам применяет автоматизированную программу. Автоматизированная система учёта расчётов по обязательствам способствует повышению аналитических возможностей, достоверности и оперативности получения сведений о состоянии расчётов по обязательствам предприятия.

Своевременность и оперативность обработки данных бухгалтерского учета обеспечивает своевременное взыскание дебиторской задолженности и способствует своевременному погашению кредиторской задолженности.

2.3 Учет обязательств по кредитам и займам

Каждое российское предприятие имеет обязательства, связанные с кредитами и займами.

Корреспонденция счетов по учету займов и кредитов представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Корреспонденция счетов по учету займов и кредитов

№ п/п	Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Получен предприятием кредит на срок до 1 года	51	66.1	200000
2.	Начислены проценты за пользование кредитом или займом	91.2	66.2	50000
3.	Начислен НДФЛ с суммы дохода в виде процентов по займу учредителя	66.2	68	15000
4.	Уплачены проценты заимодавцу / кредитору	66.2	51	50000
5.	Погашена основная сумма займа	66.1	51	15000

В ООО «СтройКомплектПоволжье» учет операций по получению и погашению кредитов и займов формируется на пассивных счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». По кредиту счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов отражаются полученные ссуды и займы. По дебету вышеобозначенных счетов в корреспонденции со счетами отражаются денежные средства погашенных ссуд и займов.

На практическом примере разберем специфику учета кредитов и займов в ООО «СтройКомплектПоволжье».

ООО «СтройКомплектПоволжье» 02.11.2018 г. был получен кредит от ПАО Сбербанк сумма которого составила 1500000 руб.

ПАО Сбербанк установлена процентная ставка в 18 %.

В кредитном договоре прописан срок о выдаче кредита на 24 месяца.

Расчет суммы ежемесячного платежа составил 62500 руб.

В договоре ООО «СтройКомплектПоволжье» с ПАО Сбербанк предусматривается оплата процентов и погашение суммы кредита ежемесячно по последнему числу месяца. Проценты будут начисляться со следующего дня после получения кредита.

Таблица 8 – Журнал хозяйственных операций по учету кредитов и займов ООО «СтройКомплектПоволжье»

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Расчет
2 ноября	Кредит получен на расчетный счет организации ООО «СтройКомплектПоволжье»	51	67/1	1500000	х
30 ноября	Начислены проценты по кредиту ООО «СтройКомплектПоволжье»	91/2	67/2	20712,33	$1\ 500\ 000 / 365 \times 28 \times 18\%$
	Оплата процентов	67/2	51	20712,33	х
	Частичное погашение кредита	67/1	51	62 500	х
31 декабря	Начислены проценты по кредиту	91/2	67/2	21976,03	$(1\ 500\ 000 - 62\ 500) / 365 \times 31 \times 18\%$
	Оплата процентов	67/2	51	21976,03	х
	Частичное погашение кредита	67/1	51	62 500	х

Рассмотренный пример кредитного займа является долгосрочным. Отражение долгосрочного кредита в балансе предприятия будет сформировано по строке 1410 «Заемные средства» за 2018 год в сумме, учтенной по кредитовому салдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», субсчет «По видам кредитов и займов» равной 1375 000 руб. (1500000 – 62500 – 62500).

В ином случае, т.е. при предоставлении ПАО Сбербанк ООО «СтройКомплектПоволжье» краткосрочного кредита, отражение операции в балансе предприятия необходимо сформировать по строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса.

В качестве другого примера рассмотрим выдачу кредита ООО «СтройКомплектПоволжье» другому юридическому лицу.

Займ ООО «СтройКомплектПоволжье» осуществлен 01.10.2018 г.

Сумма займа составила 3000000 руб.

Процентную ставку по займу определили в 17% годовых.

По условиям договора заемщику необходимо выплачивать проценты за каждый день пользования займом на конец каждого месяца. Исчисление процентов начинается со дня, следующего за днем выдачи займа.

Важным условием предоставления займа явилось то, что в договоре не предусматривается частичное погашение суммы займа на ежемесячной основе.

Таблица 9 – Журнал хозяйственных операций по учету выданных займов ООО «СтройКомплектПоволжье»

Дата	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, руб.	Расчет
1 октября	Выдача займа	58	51	3 000 000	
31 октября	Начислены проценты	76	91/1	41917,81	$3\,000\,000 / 365 \times 30 \times 17\%$
	Проценты оплачены	51	76	41917,81	
30 ноября	Начислены проценты за декабрь	76	91/1	41917,81	$3\,000\,000 / 365 \times 30 \times 17\%$
	Проценты оплачены	51	76	41917,81	
31 декабря	Начислены проценты	76	91/1	43315,07	$3\,000\,000 / 365 \times 31 \times 17\%$
	Проценты оплачены	51	76	43315,07	

ООО «СтройКомплектПоволжье» как заимодавец в бухгалтерском балансе сумму по займу отразит по строке 1170 «Финансовые вложения» в размере 3000000 руб.

Во второй главе рассмотрена технико-экономическая характеристика ООО «СтройКомплектПоволжье», выделена специфика учета обязательств и наглядно продемонстрированы элементы учета обязательств исследуемого предприятия.

3 Аудит обязательств предприятия

3.1 Особенности аудита расчетных операций по обязательствам предприятия

Правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации определяет Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» [9].

«Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности» [9].

«Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (далее - Закон N 307-ФЗ), другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, которые регулируют отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности.

«Согласно Закону N 307-ФЗ аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации» [31].

С 12 февраля 2019 года вступил в силу Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н, которым введены в действие новые международные стандарты аудита на территории Российской Федерации [16].

Сложность ведения бухгалтерского учета в современных условиях обусловлена постоянно меняющимся российским законодательством. В настоящее время добавились особенности ведения учета хозяйственных операций в условиях пандемии. На основе анализа влияния пандемии на формирование отчетности российских и зарубежных компаний можно сделать вывод, что и те и другие, руководствуясь МСФО, обозначают, что для отчетности за 2019 год коронавирус - не корректирующее событие, с 2020 – корректирующее, а особо пострадавшим от пандемии компаниям необходимо рассмотреть вопрос о непрерывности деятельности.

Основной отличительной чертой аудита является то, что он позволяет дать тщательный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Несмотря на профессионализм работников бухгалтерской службы, ими допускаются: упущения по не своевременному реагированию на изменения в законодательной и нормативной базе; ошибки при отражении хозяйственных операций и т.д.

Проведение аудиторской проверки нацелено на вскрытие наличия рисковых хозяйственных операций, что в свою очередь позволяет минимизировать возможные вопросы контролирующих налоговых органов.

Результаты аудиторской проверки отражаются в отчете, который представляет собой документ, адресованный руководителям и/или собственникам экономического субъекта, а также другим пользователям отчетности, т.е. по своей сути отчет – это аудиторское заключение.

«Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица» [9].

Для осуществления качественной проверки аудитору требуется проанализировать документы. Краткий перечень документов для аудиторской проверки представлен на рисунке 13.

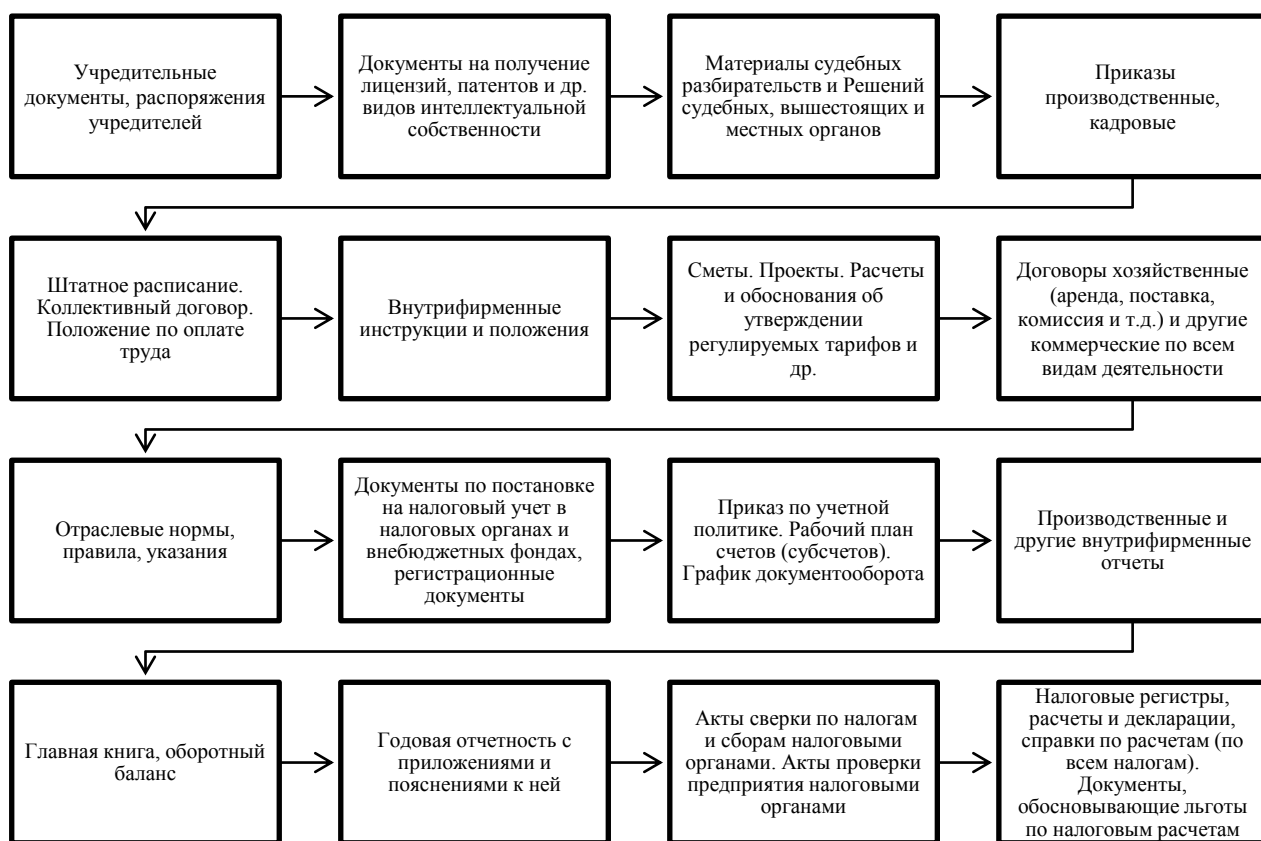


Рисунок 13 – Краткий перечень документов для проведения аудиторской проверки

При проведении аудиторской проверки аудитор составляет и документально оформляет общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки. План аудиторской проверки – это руководство к разработке программы аудита. План аудита видоизменяется в зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором.

Немаловажным этапом аудиторской деятельности является оценка существенности и аудиторского риска. Необходимо обращать внимание на то, что начальная стадия оценка и определенный уровень аудиторского риска могут не совпадать с оценкой по итогам аудиторских процедур.

«В соответствии с рекомендациями, изложенными в общероссийском стандарте «Существенность и аудиторский риск» аудитор может установить уровень существенности для каждого из базовых показателей либо вычислить единый уровень существенности для всех показателей, выбранных в качестве базовых» [32].

Рассчитать общий аудиторский риск можно по формуле 1:

$$AR = VXR \times PCK \times PNO \quad (1)$$

где, AR - аудиторский риск;

VXR - внутрихозяйственный риск;

PCK - риск средств контроля;

PNO - риск необнаружения.

«Работа аудитора по выработке аудиторского мнения по большей части состоит в получении и оценке аудиторских доказательств. Дополняющие запросы аудиторские процедуры с целью сбора аудиторских доказательств могут включать инспектирование, наблюдение, подтверждение, пересчет, повторное выполнение и аналитические процедуры, нередко в сочетании друг с другом. Как разъясняется в МСА 200, разумная уверенность достигается, когда аудитор получил достаточное количество надлежащих аудиторских доказательств для снижения аудиторского риска (то есть риска того, что аудитор сформулирует ненадлежащее мнение в тех случаях, когда финансовая отчетность существенно искажена) до приемлемо низкого уровня» [26].

Аудит прочих текущих обязательств и расчетов включает в себя:

- аудит займов и кредитов;
- аудит кредиторской задолженности;
- аудит прочих обязательств.

Целью аудита текущих обязательств и расчетов в ООО «СтройКомплектПоволжье» определено соответствие применяемой в

организации методики бухгалтерского учета, действующей в проверяемом периоде по требованиям законодательно-нормативным актам.

При проверке учета кредитов и займов в ООО «СтройКомплектПоволжье» аудитор выясняет, имеются ли в наличии кредитные договоры, отвечают ли они нормам ГК РФ.

Согласно статье 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней [1, 2].

Аудитор уточняет, используются ли кредиты и займы по целевому назначению или нет, как погашалась задолженность по кредитам (в виде денежных средств, путем передачи векселя, взаимозачетом). Полноту и своевременность погашения кредитов аудитор проверяет по выпискам банка.

Анализируя дебетовые обороты по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и другими, аудитор проверяет своевременность погашения полученных кредитов.

Для погашения кредитов используются денежные средства с расчетного и валютного счетов, а также ценные бумаги.

При проверке уплаты процентов может быть выявлено, что они включены в себестоимость. В целом это не исказит финансовый результат, однако может привести к отступлению от методологии, что, в свою очередь, исказит структуру формирования прибыли, отраженной в отчете о финансовых результатах, а в случае существенности таких сумм – показатели статьи «Проценты уплаченные».

Аудитор проверяет правильность применения плана счетов по видам кредитов, как организован синтетический и аналитический учет по этим счетам, соответствуют ли данные аналитического учета данным

синтетического учета, Главной книге, соответствуют ли остатки в этих регистрах остаткам на соответствующих счетах в балансе организации.

К нормативным документам, регулирующим вопросы получения заемных средств, бухгалтерского учета и налогообложения операций с ними относят договоры и первичные документы по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам.

Банковские кредиты находят отражение в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, приложении к бухгалтерскому балансу.

Аудит текущих обязательств и расчетов в ООО «СтройКомплектПоволжье» проходит в несколько этапов (см. рисунок 14).

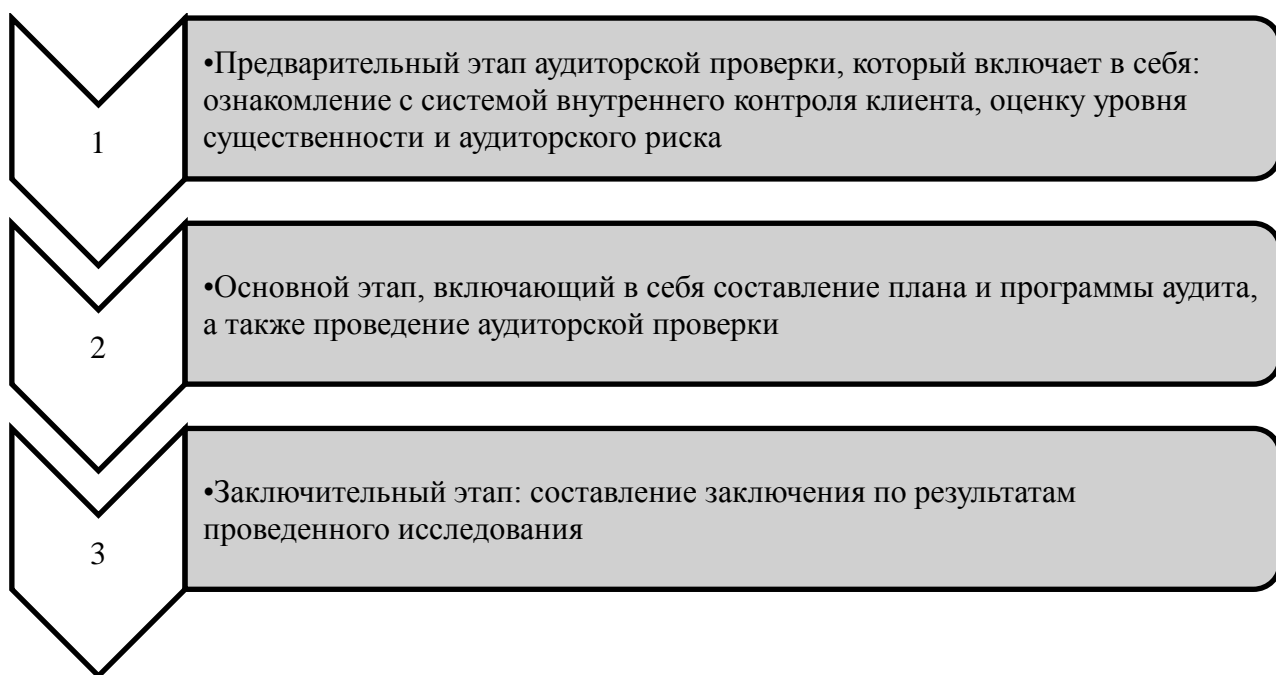


Рисунок 14 – Этапы аудита текущих обязательств и расчётов ООО «СтройКомплектПоволжье»

Особенности аудита расчетных операций по обязательствам предприятия определены рядом требований к процедуре проведения аудита и внутреннего контроля, так как расчетные операции охватывают:

- расчеты с подотчетными лицами;
- расчеты с персоналом по оплате труда и прочим операциям;
- расчеты с кредиторами и дебиторами;

- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами.

Аудиторы при проверке расчетов обращают внимание на основные моменты. Так, расчеты наличными денежными средствами относятся к повышенной зоне контрольного риска, и их проверка осуществляется под особым вниманием.

Основная цель проверки внутренних расчетов аудитором определяется получением мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в части показателей, отражающих обязательства по внутренним расчетным операциям, о соответствии применяемой методики учета и налогообложения действующим нормативным документам.

Аудиторская проверка способствует выявлению:

- неучтенных хозяйственных операций, что влияет на полноту предоставленной информации;
- образовавшихся обязательств по оплате труда;
- задолженности в подотчетных суммах и др.

ООО «СтройКомплектПоволжье» применяет журнально-ордерную форму учета - это журналы-ордера № 7, 8, 10 [27].

Проверку достоверности обязательств по расчетам с персоналом по оплате труда начинают с установления тождества учетных и отчетных данных. Для этого необходимо сверить сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» на первое число в главной книге и в балансе предприятия с итоговыми суммами (к выдаче) расчетно-платежных ведомостей. В случае обнаружения несоответствий устанавливается причина расхождений. Процедура сверки по рабочим документами и получение доказательств о тождественности отчетных показателей и данных синтетического и аналитического учета, аудитор приступает к проверке правильности начисления заработной платы. При обнаружении в рабочих документах несоответствий показать суммы отклонений и причины их образования. Затем изучаются наличие и достоверность первичных документов, правильность заполнения, соответствие требованиям нормативных документов.

Аудитором обращается внимание на следующие элементы (рисунок 15).

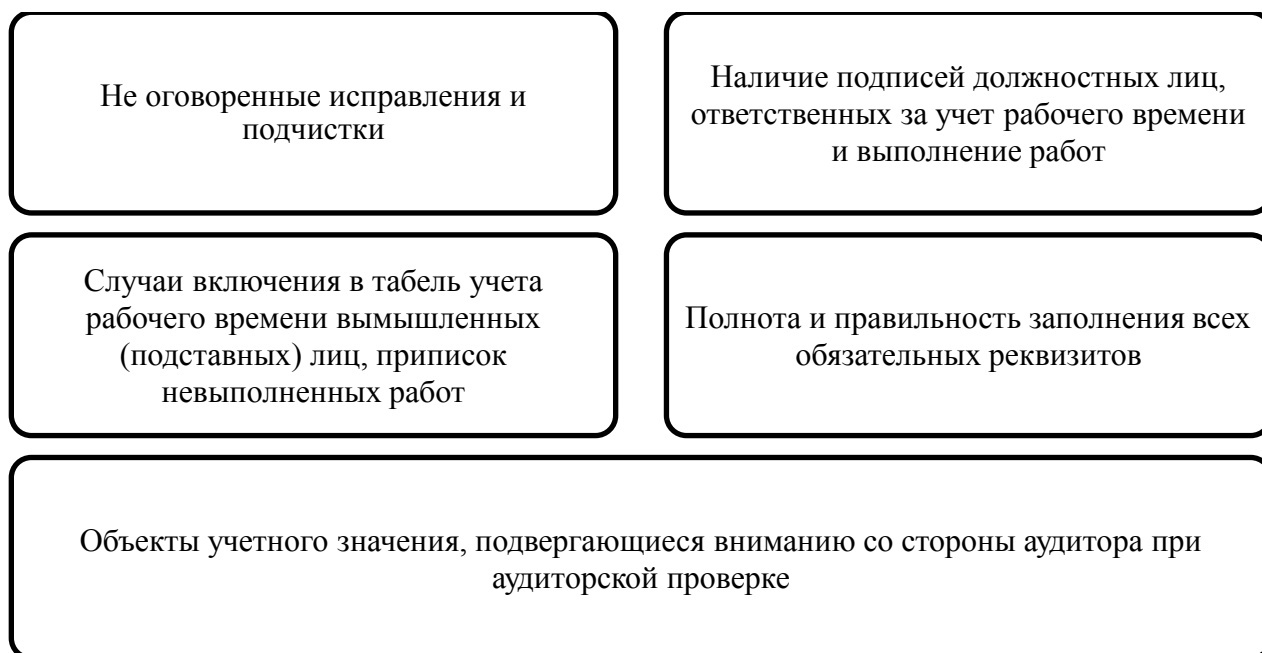


Рисунок 15 – Объекты учета, проверяемые аудитором при начислении заработной платы сотрудникам

Проверка правильности начисления платежей в государственные внебюджетные фонды социального страхования. В случае расхождений данных аудитор устанавливает размер отклонений, определяя фонд и оборот (дебетовый или кредитовый). В дальнейшем причины этих отклонений должны быть конкретизированы.

Объекты аудиторской проверки при начислении страховых взносов в государственные внебюджетные фонды социального страхования отражены схематично на рисунке 16.



Рисунок 16 – Объекты аудиторской проверки при начислении страховых взносов в государственные внебюджетные фонды социального страхования

Объектом для начисления страховых взносов в фонды являются все виды выплат в денежной и (или) натуральной форме, начисленных в пользу работников по всем основаниям независимо от источников финансирования.

Заработная плата начисляется на основании Штатного расписания и Положения «Об оплате труда и выплате вознаграждения работникам».

Кадровое делопроизводство – трудовые книжки, личные дела и карточки ф. Т-2 ведутся на предприятии, в соответствии с «Инструкцией о порядке ведения трудовых книжек на предприятиях, в учреждениях и организациях».

Прием, перемещение и увольнение работников ведется в строгом соответствии с трудовым законодательством, жалоб от уволенных работников не поступало.

3.2 Аудит операций по учету обязательств предприятия и рекомендации по улучшению их учета

Этап планирования аудиторской проверки в ООО «СтройКомплектПоволжье» своей целью определяет формирование стратегии и тактики аудита, в котором оговариваются сроки проведения аудиторской проверки; разрабатывается общий план и программа аудита.

В плане аудиторской проверки прописываются общие требования к ней, разрабатывается программа проверки, определяются объемы, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, направленных на получение объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности предприятия.

Аудиторское доказательство в ООО «СтройКомплектПоволжье» формируется с учетом определенных приемов. Основными приемами считаются: проверка документов, прослеживание операций, аналитические процедуры и источники получения информации.

В предыдущем параграфе нами были прописаны особенности формирования аудиторской проверки по очень важному для всех предприятий участку бухгалтерского учета – это оплата труда в ООО «СтройКомплектПоволжье».

Следует отметить, что достоверная оценка начислений в виде заработной платы и других выплат, произведенных работникам, проверяется выборочно. Однако, для проверки могут использоваться тесты внутреннего контроля операций по оплате труда, которые приведены в таблице 8. Сокращение сроков аудиторской проверки возможно при использовании схемы аудита синтетического и аналитического учета при журнально-ордерной форме учета.

Таблица 10 – Фрагмент тестовых вопросов при проведении аудита операций по оплате труда

Содержание	Ответы
Условия	
1. Все ли работники предприятия получают оплату труда через кассу?	да
2. Проверяется ли свод по начислению и удержанию оплаты труда главным бухгалтером? А) полностью Б) выборочно	да нет ежемесячно
3. Сверяет ли бухгалтер объем выполненных работ с начислением оплаты труда?	по документу, да
4. Разработаны ли должностные обязанности работников, осуществляющих начисление оплаты труда?	да
Реальность	
5. Сопоставляются ли ведомости на выплату заработной платы со сведениями из личных дел работников?	да
6. Выписываются ли ведомости на выплату заработной платы лица, не занимающиеся ее начислением?	нет
7. Перечисляется ли на получателя в срок заработная плата на счет «депонированная оплата труда»?	нет
8. Сверяет ли бухгалтер список депонентов с графой «депонированная оплата труда» в своде по начислению и удержанию оплаты труда?	да
Полнота	
9. Нумеруются ли расчетно-платежные ведомости?	да
10. Поддаются ли отделом кадров в бухгалтерию списки вновь принятых работников своевременно?	да
Полномочия	
11. Все ли ставки по оплате труда определяются приказом руководителя?	да
12. Подписывают ли ведомости лица, составившие их?	нет
Точность	
13. Проверяются ли периодически начисления по оплате труда внутренние контролеры?	нет
Классификация	
14. Разработаны ли инструкции по учету затрат и удержаний с оплаты труда?	нет
Учет	
15. Сопоставляются ли начисления на оплату труда с данными отчетов по фондам социального страхования и обеспечения?	да

Проверка расчетов по оплате труда в ООО «СтройКомплектПоволжье» показала, что существуют ошибки. Основные ошибки выявлены в учетной

системе при начислении выплат по среднему заработку (отпускных, по временной нетрудоспособности).

В ходе аудиторской проверки, по каждому уплачиваемому в ООО «СтройКомплектПоволжье» налогу аудитору необходимо осуществить проверку по основным учетным направлениям (см. рисунок 17).

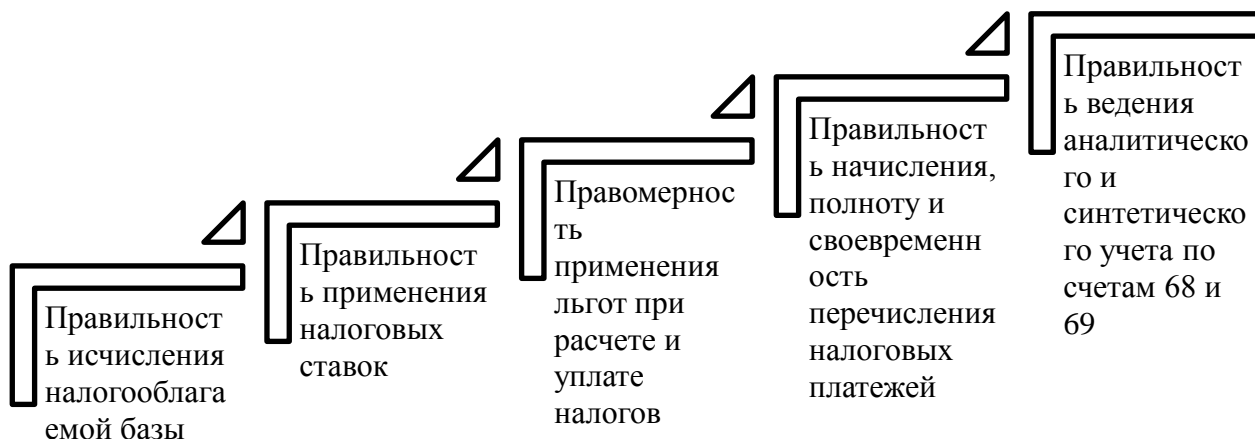


Рисунок 17 – Основные направления учетной системы, подлежащие аудиторской проверке

Проверка расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами должна проводиться с учетом требований законодательно-нормативной документации, учитывающих последние изменения и дополнения в ней.

Аудитор при проверке расчетов по налогу на прибыль в ООО «СтройКомплектПоволжье» применяет следующие методы:

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

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

По данному разделу расхождения не выявлены, ошибки отсутствуют.

В ходе аудита расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «СтройКомплектПоволжье», аудитор проверяет своевременность отчислений и уплаты взносов в Фонд социального страхования, в Фонд медицинского страхования, в Пенсионный Фонд, представляющих собой единый социальный налог.

Аудиторская проверка НДС в ООО «СтройКомплектПоволжье» включает следующие процедуры (см. рисунок 18).

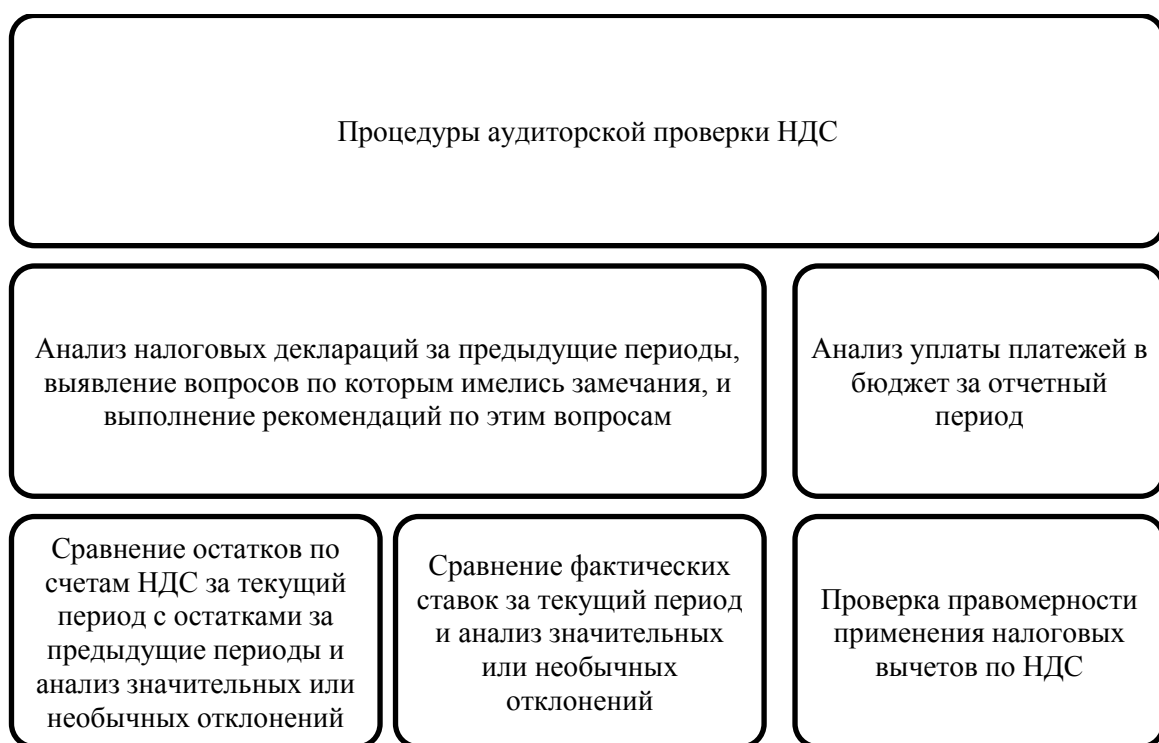


Рисунок 18 – Процедуры аудиторской проверки НДС

Правильность учета полученного НДС, включаемого в стоимость реализуемых товаров, работ, услуг, в соответствии задолженности по НДС перед бюджетом аудитором оценивается через:

- проверку остатков по главной книге;
- формирование сводной ведомости и анализе данных счетов расчетов по НДС;
- выверку данных по декларациям, представленным в налоговые органы;
- анализ правильности применения ставок налога;
- анализ правильности применения льгот по НДС в соответствии с законодательными актами;
- определение периодичности уплаты НДС;
- выборочную проверку правильности составления документации и расчетов по налогу путем сравнения с данными банковских выписок во избежание пеней и штрафов.

Аудиторскому вниманию при аудиторских процедурах подвержена правомерность применения налоговых вычетов по НДС. Выполнение аудиторских процедур по аудиту налоговых вычетов может быть разделено на два этапа.

I – этап предварительная оценка существующей в организации системы исчисления НДС.

II – этап проверка правильности учета НДС по приобретаемым ценностям, работам, услугам и правомерности налоговых вычетов.

Предварительная оценка базируется на оценке данных элементов системы налогообложения и определения факторов, влияющих на налоговые показатели. Аудитор выясняет:

- как определен порядок исчислений НДС в учетной политике ООО «СтройКомплектПоволжье» в целях налогообложения;
- как организована работа по исчислению НДС;
- каков порядок подготовки, оборота и хранения документов налогового учета и налоговой отчетности, отражения облагаемых оборотов в регистрах

бухгалтерского и налогового учета, каким образом происходит обобщение этих данных и как определяется налоговая база;

- при проведении, каких операций наиболее велик риск возникновения ошибок;

- ведется ли отдельный учет и какова его методика;

- осуществляются ли операции, освобождаемые от налогообложения;

- представлены ли в налоговые органы, соответствующие документы, подтверждающие право организации на освобождение согласно статье 145 НК РФ или применение налоговых вычетов [3, 4];

- производится ли сверка статей налоговых деклараций с данными синтетического учета и налоговыми регистрами (книгой покупок и журналом учета полученных счетов-фактур) должностными лицами (главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера) в конце отчетного периода.

По данному разделу расхождений не выявлены, ошибки отсутствуют.

Типичными ошибками, которые были выявлены в ходе проверки расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, в ООО «СтройКомплектПоволжье» является неверное исчисление налогооблагаемой базы по отдельным налогам.

В структуру расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «СтройКомплектПоволжье» включены:

- расчеты по оказанию транспортных услуг, оплачиваемые чеками;

- расчеты по депонированным суммам заработной платы;

- расчеты по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов.

Основные типичные ошибки и недостатки учета обязательств перед дебиторами и кредиторами в ООО «СтройКомплектПоволжье» представлены на рисунке 19.

Особое внимание в ходе проверки уделяется аудитором правильности счета расчетов по претензиям. Аудит расчетов по претензиям ведется на субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям».

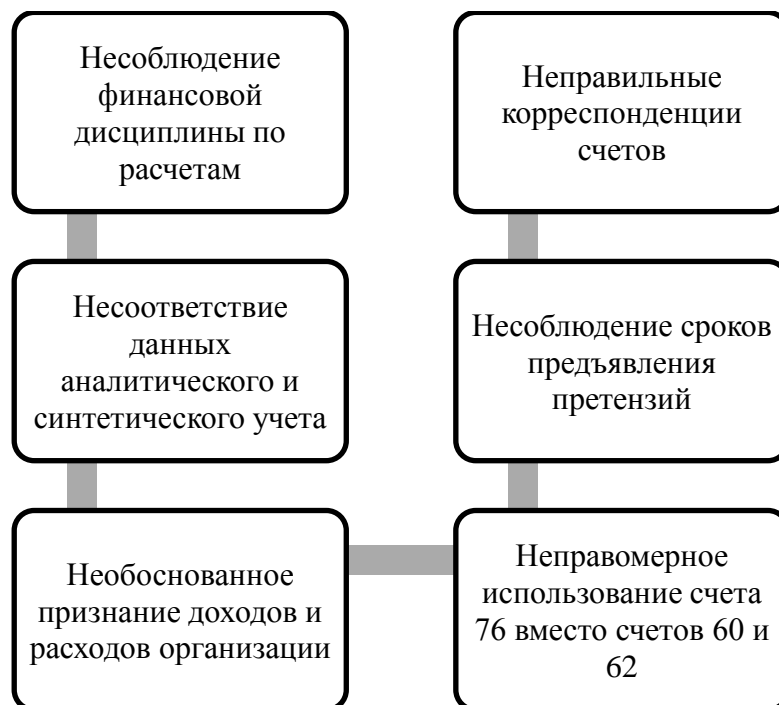


Рисунок 19 – Основные типичные ошибки и недостатки учета обязательств перед дебиторами и кредиторами

На счете «Расчеты по претензиям» сосредотачивается информация о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным признанным пеням, штрафам, неустойкам.

Перечень типичных нарушений по учету кредитов и займов, включает описание нарушения, являющегося типовым, а также обстоятельства, позволяющие выявить данное нарушение. По данному разделу в ООО «СтройКомплектПоволжье» расхождения не выявлены, ошибки отсутствуют.

Аудит обязательств ООО «СтройКомплектПоволжье» содержит следующие процедуры:

- экспертиза документов (договоров, мировых соглашений, решений арбитражных судов, накладных и пр.), подтверждающих права клиента на

отражение в бухгалтерском учете операций по формированию долгосрочных и краткосрочных обязательств;

- анализ сроков возникновения долгосрочных и краткосрочных обязательств;

- проверка правильности отражения в учете и отчетности долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Как пример нами представлен план аудита в ООО «СтройКомплектПоволжье» для контроля учета расчетов по кредитам и займам (см. таблицу 11).

Таблица 11 - План аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «СтройКомплектПоволжье»

Лицо проходящие аудит ООО «СтройКомплектПоволжье»				
Вид аудита инициативный				
Период аудита с 01.01.18 г. по 31.12.18 г.				
Состав аудиторской группы: Путятин Е.В., Шостак А.Р.				
№	Планируемые работы	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1	Аудит расчетов по краткосрочным кредитам и займам	21.03.18-23.03.18	Путятин Е.В., Шостак А.Р.	
2	Аудит расчетов по долгосрочным кредитам и займам	24.03.18-27.03.18	Путятин Е.В., Шостак А.Р.	
3	Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	28.03.18-29.03.18	Путятин Е.В., Шостак А.Р.	

В ООО «СтройКомплектПоволжье» на основании плана аудита разрабатывается программа аудита расчетов по обязательствам.

Прежде чем приступить к аудиторской проверке, аудитору необходимо выполнить ряд предварительных процедур, которые заключаются в изучении системы внутреннего контроля, при этом рассчитывается аудиторский риск и риск существенности аудиторской проверки.

Отчет о проведении аудиторской проверки в ООО «СтройКомплектПоволжье» представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Отчет о проведении аудиторской проверки в ООО «СтройКомплектПоволжье»

Права и обязанности	Задолженность кредиторам является реальной и возникла в результате законных сделок	да
	все записи на счетах бухгалтерского учета подтверждены оправдательными документами, оформлены в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов	
	проценты за кредит платятся правильно в соответствии с заключенным договором	Да
	Законность и обоснованность кредитов и займов	
Точность	Все операции по кредитам и займам отражены в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены	Да
	Проценты погашаются точно в соответствии с договором	Нет
Существование и возникновение	Подлежащие оплате %, задолженность перед кредиторами действительно существует	Да
	Данные инвентаризации подтверждают наличие обязательств перед кредиторами	Да
	В учете отражены факты кредиторов и займов, имевшие место в отчетном периоде	Да
	Все записи произведены на основании первичных документов и оформлены в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету	Да
Представления и раскрытие	Кредиторская задолженность правильно классифицирована по видам, срокам погашения и реальности взыскания	Да
	Раскрыта информация о денежных средствах в иностранной валюте	---
Оценка	Правильность отнесения процентов за кредит на себестоимость продукции	Да
	Правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету	Да

Оценка производственного (внутрихозяйственного) риска, риска средств контроля, риска необнаружения проводится на основе аудиторского мнения и на базе собранной им информации.

Далее при проведении аудиторской проверки был оценен возможный уровень внутрихозяйственного риска и в ООО «СтройКомплектПоволжье» данный риск определен в 80%, а риск средств контроля в 60%.

Моделирование аудиторского риска при сохранении приемлемой проверочной эффективности и снижение аудиторского риска до относительно низкого уровня (например, до 5 %), при этом акцентируется внимание на

расчете уровня риска необнаружения и соответствующего количества аудиторских доказательств получим следующее значение аудиторского риска:

$$PHO = AR : (VXR \times PCK) = 0,05 : (0,80 \times 0,60) = 0,092.$$

Следовательно, моделирование определило значение риска необнаружения для ООО «СтройКомплектПоволжье» с изменением определенных условий в 9,2 %.

Далее был проведен инициативный аудит в части расчетов организации с персоналом по обязательствам трудового договора о выплате заработной плате сотрудникам. Результаты аудиторской проверки по учету расчетов организации с персоналом при проведении инициативного аудита использовались следующие процедуры: тесты средств контроля и процедуры проверки по существу. Результат проверки отражен в таблице 13.

Таблица 13 - Сведения о нарушениях, зафиксированных в процессе работы, аудитором за октябрь 2018 г.

№ п/п	Содержание операции	Отражено в учете		Заключение аудитора
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1.	Начислена заработная плата трудящимся основного производства	20	70	Нарушений не обнаружено

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5
2.	Начислена заработная плата трудящимся управления общепроизводственного назначения	25	70	Нарушений не обнаружено
3.	Начислена заработная плата трудящимся для хозяйств и производств	26	70	Нарушений не обнаружено
4.	Начислена заработная плата трудящимся в процессах исправления брака	28	70	Нарушений не обнаружено
5.	Выделены из собственных источников средства на выдачу премии	84	70	Нарушений не обнаружено
6.	Рассчитаны страховые взносы соц. страхования. В фонды медицинского страхования, Пенсионный фонд	20 25 26	69 69 69	Нарушений не обнаружено
7.	Рассчитаны суммы пособий для фонда социального страхования	69	70	Нарушений не обнаружено
8.	Перечислено в погашение задолженностей по отчислениям на социальные нужды	69	51	Нарушений не обнаружено
9.	Удержан с заработной платы НДФЛ	70	68	Нарушений не обнаружено
10.	Удержаны с начисленной заработной платы и иных выплат суммы по исполнительным листам	70	76	Нарушений не обнаружено
11.	Удержано с начисленной заработной платы за брак	70	28	Нарушений не обнаружено
12.	Выдана заработная плата из кассы	70	50	Нарушений не обнаружено
13.	Погашена задолженность по исполнительным листам	70	76	Нарушений не обнаружено

При аудировании текущих обязательств и расчетов на предприятии ООО «СтройКомплектПоволжье» было выявлено, что у предприятия:

- достаточно эффективная система внутреннего контроля;
- серьезных нарушений в установленном порядке ведения бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности не выявлено;
- все операции по обязательствам долгосрочного и краткосрочного характера осуществлялись ООО «СтройКомплектПоволжье» в соответствии с законодательством РФ.

Для ООО «СтройКомплектПоволжье» в качестве рекомендаций необходимо обратить внимание на принятие учетных регистров во исполнение и их надлежащее оформление для исключения ошибок при отражении в учете.

Следующим моментом, на который необходимо обратить внимание является проверка учета обязательств по законности отражения первичной информации. Данная процедура является обязательной при проведении аудиторской проверки и она имеет определенную цель. Целью процедуры является получение достаточного количества доказательств того, что весь массив первичной учетной документации имеет юридическую силу (т.е. соблюдены все требования к оформлению документации).

Результатом проведения данной процедуры является выявление общего уровня соблюдения правил по оформлению документов на определенных учетных участках, а также выявление возможных нарушений. Выявленные нарушения отражаются в акте аудиторской проверки.

Информация по тем операциям, где документов нет, либо они оформлены неверно, обязательно должна быть учтена в дальнейшем, при проверке их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Важное значение при ведении финансово-хозяйственной деятельности приобретает процедура проверки предприятием хранения документов и процедура доступа к первичной учетной документации. Данные процедуры необходимы для установления соблюдения правил хранения документации в процессе текущей деятельности и правил хранения документов в архиве.

Необходимо отметить, что на предприятии ООО «СтройКомплектПоволжье» нет четко установленного порядка хранения документации в архиве, что увеличивает риск несанкционированного доступа к первичной учетной документации. Несанкционированный доступ к архивной документации может способствовать злоупотреблениям по отношению к информации, содержащейся в документации, а также утере документов.

ООО «СтройКомплектПоволжье» хранит первичную документацию в течение пяти лет. Архива на предприятие нет, но документация храниться в специальном закрытом помещении. Как предложение по улучшению учета обязательств предприятию необходимо выделить специализированное помещение для архива, в котором будет храниться документация предприятия по всем правилам ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности.

Важность данного мероприятия заключается в том, что при проведении аудиторской проверки аудитору может понадобиться:

- информация по графикам документооборота;
- данные по передаче документации в архив;
- данные по находящимся в архиве на хранении документов;
- данные о документах подлежащих уничтожению;
- информация о наличии или отсутствии в организации системы паролей доступа к автоматизированным рабочим местам, на которых осуществляются создание, и обработка документов данного раздела учета.

Помимо всего выше указанного следует обратить внимание на недопущение ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности. Наличие ошибок искажает достоверность бухгалтерской информации, которая в дальнейшем приводят к негативным последствиям ведения бизнеса. Одной из причин возникновения разного рода ошибок является не достаточная квалификация сотрудников службы бухгалтерии. Обоснованным будет и предложение по периодическому повышению квалификации персонала.

В целом в ходе осуществления проверок по учету расчетов организации по обязательствам был составлен вывод, что предприятие ООО «СтройКомплектПоволжье», работает добросовестно, так как, осуществляет учет на основании законодательства Российской Федерации.

Заключение

В результате проведенного исследования по учету и аудиту обязательств в ООО «СтройКомплектПоволжье» в рамках данной бакалаврской работы раскрыты теоретические аспекты и экономическая сущность обязательств предприятия, рассмотрены особенности учета и аудита, сформулированы выводы.

В первом разделе бакалаврской работы раскрыты: сущность, значение, роль и понятийный аппарат обязательств предприятий. Обозначена роль обязательств в осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятиями. Выявлены важные задачи бухгалтерского учета обязательств предприятия. Особое внимание уделено нормативно-правовому регулированию учета обязательств.

Во втором разделе бакалаврской работы была рассмотрена специфика учета обязательств в ООО «СтройКомплектПоволжье», изучена организация учета обязательств. Объектом исследования бакалаврской работы выбрано ООО «СтройКомплектПоволжье», осуществляющее свою работу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ООО «СтройКомплектПоволжье» является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, обязанности быть истцом и ответчиком в суде. Предприятие имеет гражданские права и обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

Рассмотрены основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «СтройКомплектПоволжье». Выявлено, что основные технико-экономические показатели указывают на определенную волатильность к концу 2019 года. Определено снижение выручки на 83,42%,

стоимости основных средств на 35,3%, собственный капитал имеет отрицательное значение (– 800 тыс.руб.) ввиду роста непокрытого убытка.

Снижение наблюдается и у интенсивных показателей. Так производительность труда определяющая эффективность использования персонала снизилась на 77,49%, а фондоотдача, указывающая на эффективность использования основных средств, упала на 74,36%.

Снижение показывают и показатели ликвидности: в 2017 году коэффициент текущей ликвидности составил 1,44 пункта, в 2018 году – 1,28 и в 2019 году – 1,23.

В ООО «СтройКомплектПоволжье» применяется автоматизированная программа обработки учетной информации.

Выявлено, что у предприятия по данным бухгалтерского учета сформирована задолженность по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». ООО «СтройКомплектПоволжье» рекомендуется проводить аналитические процедуры по задолженности, в общем, и по каждому поставщику и покупателю ежемесячно.

В третьем разделе бакалаврской работы проведен аудит обязательств предприятия. Целью аудита текущих обязательств и расчетов являлось выражение мнения о достоверности отражения в учете и отчетности данных показателей.

Аудит учета текущих обязательств и расчетов ООО «СтройКомплектПоволжье» включает в себя три этапа: ознакомительный; основной этап; заключительный.

При аудировании текущих обязательств и расчетов на предприятии ООО «СтройКомплектПоволжье» было выявлено, что у предприятия:

- достаточно эффективная система внутреннего контроля;
- серьезных нарушений в установленном порядке ведения бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности не выявлено;

- все операции по обязательствам долгосрочного и краткосрочного характера осуществлялись ООО «СтройКомплектПоволжье» в соответствии с законодательством РФ.

Для ООО «СтройКомплектПоволжье» в качестве рекомендаций необходимо обратить внимание на принятие учетных регистров во исполнение и их надлежащее оформление для исключения ошибок при отражении в учете.

Следующим моментом, на который необходимо обратить внимание является проверка учета обязательств по законности отражения первичной информации. Данная процедура является обязательной при проведении аудиторской проверки и она имеет определенную цель. Целью процедуры является получение достаточного количества доказательств того, что весь массив первичной учетной документации имеет юридическую силу (т.е. соблюдены все требования к оформлению документации).

Результатом проведения данной процедуры является выявление общего уровня соблюдения правил по оформлению документов на определенных учетных участках, а также выявление возможных нарушений. Выявленные нарушения отражаются в акте аудиторской проверки.

Информация по тем операциям, где документов нет, либо они оформлены неверно, обязательно должна быть учтена в дальнейшем, при проверке их отражения на счетах бухгалтерского учета.

Важное значение при ведении финансово-хозяйственной деятельности приобретает процедура проверки предприятием хранения документов и процедура доступа к первичной учетной документации. Данные процедуры необходимы для установления соблюдения правил хранения документации в процессе текущей деятельности и правил хранения документов в архиве.

Необходимо отметить, что на предприятии ООО «СтройКомплектПоволжье» нет четко установленного порядка хранения документации в архиве, что увеличивает риск несанкционированного доступа к первичной учетной документации. Несанкционированный доступ к архивной документации может способствовать злоупотреблениям по

отношению к информации, содержащейся в документации, а также утере документов.

ООО «СтройКомплектПоволжье» хранит первичную документацию в течение пяти лет. Архива на предприятие нет, но документация храниться в специальном закрытом помещении. Как предложение по улучшению учета обязательств предприятию необходимо выделить специализированное помещение для архива, в котором будет храниться документация предприятия по всем правилам ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности.

Помимо всего выше указанного следует обратить внимание на недопущение ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности. Наличие ошибок искажает достоверность бухгалтерской информации, которая в дальнейшем приводят к негативным последствиям ведения бизнеса. Одной из причин возникновения разного рода ошибок является не достаточная квалификация сотрудников службы бухгалтерии. Обоснованным будет и предложение по периодическому повышению квалификации персонала.

В целом в ходе осуществления проверок по учету расчетов организации по обязательствам был составлен вывод, что предприятие ООО «СтройКомплектПоволжье», работает добросовестно, так как, осуществляет учет на основании законодательства Российской Федерации.

Таким образом, цель бакалаврской работы достигнута, задачи выполнены.

Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019 N 430-ФЗ).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 18.03.2019, с изм. от 03.07.2019).
3. Кодекс профессиональной этики аудиторов (приложение к протоколу заочного голосования Совета по аудиторской деятельности от 21.05.2019 N 47).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 21.05.2020 N 150-ФЗ).
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 16.12.2019).
6. Федеральный закон «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год» от 11.02.2002 N 17-ФЗ (ред. от 22.12.2005 N 173-ФЗ).
7. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 16.12.2019 N 435-ФЗ).
8. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 15.04.2019) «Об акционерных обществах».
9. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 26.11.2019 N 378-ФЗ).
10. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете».
11. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)».
12. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы

предприятия» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791).

13. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790).

14. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2019) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598).

15. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год).

16. Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2019 N 53639).

17. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"

18. Балдина Е.И. Финансовая отчетность как источник информации анализа финансового состояния предприятия // Вопросы экономических наук. – 2019. – № 2 (96). – С. 13-14.

19. Беликова Т. Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса : [практ. курс] / Т. Н. Беликова. - Санкт-Петербург : Питер, 2016. - 239 с.

20. Бухгалтерский учет и анализ[Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. Е. Суглобова. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 478 с.

21. Бубновская Т.В., Отмахова Л.Д. Сравнение отечественных и зарубежных методик оценки финансового состояния // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – Т. 1. – № 3. – С. 473-478.
22. Голованова Н.Б., Кушнерева Ю.С. Показатели финансового состояния: сравнение подходов в отечественной и зарубежной практике // В сборнике: Российская наука в современном мире. Сборник статей XXIII международной научно-практической конференции. Научно-издательский центр «Актуальность.РФ». – Москва, 2019. – С. 173-179.
23. Ивашкевич В. Б. Бухгалтерский управленческий учет : учебник [Текст] / В. Б. Ивашкевич. – 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр, 2016. – 576 с.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005. -384с.
25. Мизиковский Е.А. Аудит дебиторской задолженности // Аудиторские ведомости – 2009 - № 3
26. Международный стандарт аудита 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н).
27. Пошерстник Н.В., Мейксин М.С. Самоучитель по бухгалтерскому учету (7-е изд.)-СПб.: «Издательский дом Герда», 2007. – 656 с.
28. Толпегина О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. – М.: Юрайт, 2019. – 182 с.
29. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.
30. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.

31. <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=71765&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.21623160649947382#>.

32. <https://investobserver.info/primer-rascheta-urovnnya-sushhestvennosti-auditorskogo-riska/>

Приложение А

Бухгалтерский баланс

БАЛАНС

на 31 декабря 2019 г.

Организация	ООО «СтройКомплектПоволжье»	По ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6319206310
Вид экономической деятельности	Строительство жилых и нежилых зданий	по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)		По ОКЕИ	384 (385)
Местонахождение (адрес)	445030 Самарская обл., г. Тольятти, б-р Цветной д. 7 кв.73		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материально поисковые активы			
	Основные средства	2330	3601	0
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	2330	3601	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	11426	7171	4367
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	6703	5823	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		3000	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	682	434	548
	Прочие оборотные активы			457
	Итого по разделу II	18811	16428	5372
	БАЛАНС	21141	20029	5372

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>17</u> г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(810)	3422	643
	Итого по разделу III	(800)	3432	653
	IV ДЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	2435	1375	1000
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	2435	1375	1000
	V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	4200	2388	
	Кредиторская задолженность	15306	12834	3719
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	19506	15222	3719
	БАЛАНС	21141	20029	5372

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

20 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах

за _____ год 20 19 г.

	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды	
Организация _____ ООО «СтройКомплектПоволжье»			0710002	
Идентификационный номер налогоплательщика _____		По ОКПО	01	03
Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых зданий		ИНН	6319206310	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ Общество с ограниченной ответственностью		по ОКВЭД		
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКОПФ/ОКФС		
Местонахождение (адрес) _____ 445030 Самарская обл., г. Тольятти, б-р Цветной д. 7 кв.73		По ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Выручка	14325	86381
	Себестоимость продаж	(18254)	(82655)
	Валовая прибыль (убыток)	(3929)	3726
	Управленческие расходы		
	Коммерческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	(3929)	3726
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	228	158
	Прочие доходы	1206	2134
	Прочие расходы	1227	2093
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(4178)	3609
	Текущий налог на прибыль	53	770
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	(4231)	2839


 Руководитель _____ *Генеральный директор*
 (подпись) (расшифровка подписи)

_____ 20 _____ г.

Продолжение приложения Б

Отчет о финансовых результатах

за _____ год 20 18 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация ООО «СтройКомплектПоволжье» По ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности Строительство жилых и нежилых зданий по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ По ОКЕИ _____

Местонахождение (адрес) _____

445030 Самарская обл., г. Тольятти, б-р Цветной д. 7 кв.73

Коды		
01	03	19
6319206310		
384		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 18 г. ³	20 17 г. ⁴
	Выручка	86381	20787
	Себестоимость продаж	(82655)	(19808)
	Валовая прибыль (убыток)	3726	979
	Управленческие расходы		
	Коммерческие расходы		
	Прибыль (убыток) от продаж	3726	979
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	158	130
	Прочие доходы	2134	1
	Прочие расходы	2093	46
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3609	804
	Текущий налог на прибыль	770	161
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2839	643



(подпись) _____ (расшифровка подписи)

_____ 20 _____ г.