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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Учет и аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами»

Студент С.В. Рожко _____ _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Руководитель А.Ю. Смагина _____ _____
(И.О. Фамилия) (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент, М.В.Боровицкая _____
(ученая степень, звание, И.О. Фамилия) (личная подпись)

«_____»_____20_____г.

Тольятти 2017

Росдистант

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

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____ / М.В.Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
«____»_____20___г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение бакалаврской работы

Студент: Рожко Сергей Владимирович

1.Тема: «Учет и аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами»

2.Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы: _____

3. Исходные данные к бакалаврской работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов): 1 Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами; 2 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3»; 3 Аудит и направления совершенствования расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3».

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания «_____» 201___г.

Руководитель бакалаврской работы _____ А.Ю. Смагина
(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению _____ С.В. Рожко
(подпись) (И.О. Фамилия)

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)
« ____» _____ 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Рожко С.В.
по теме «Учет и аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017			
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017			
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017			
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017			
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017			
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017			
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017			
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017			

Руководитель бакалаврской работы _____ А.Ю. Смагина
(подпись) (И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению _____ С.В. Рожко
(подпись) (И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы «Учет и аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами»

Бакалаврская работа изложена на 65 страницах, содержит 15 таблиц, 41 источник информации и 13 приложений.

Структура работы: работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Объект бакалаврской работы: Общество с ограниченной ответственностью ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

Предметом исследования бакалаврской работы изучения является учет и аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами за 2013-2015 годы.

Актуальность данной темы бакалаврской работы обусловлена правильной организацией расчетных операций с целью обеспечения устойчивости оборачиваемости средств организации, укрепления в ней расчетной и договорной дисциплины и улучшения ее финансового состояния.

Цель бакалаврской работы - изучение организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами на предприятии, изучение особенностей проведения аудиторских проверок, разработка рекомендации по совершенствованию учета расчетов с целью улучшения финансового состояния предприятия.

Задачи бакалаврской работы:

– рассмотрение понятий, целей и задач учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами, а также изучение нормативного регулирования расчетов с разными дебиторами и кредиторами;

– исследование подходов к учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами в России и в международной практике, раскрытие организационно-экономической характеристики и изучение документального оформления и учета внешних расчетов объекта исследования.

Содержание

Введение…….……..……..... 6

1 Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами……..…..... 9

1.1 Понятия, цели, задачи учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами……...… 9

1.2 Нормативное регулирование расчетов с разными дебиторами и кредиторами…..... 13

1.3 Подходы к учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами в России и в международной практике……..... 20

2 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»….....…….. 23

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»..... 23

2.2 Документальное оформление и учет расчетов с контрагентами ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ№3»…….. 27

2.3 Документальное оформление и учет расчетов с персоналом ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»……..…….....……. 39

3 Аудит и направления совершенствования расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»..... 49

3.1 Планирование аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № в 3»…..... 53

3.2 Результаты аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»…….....……. 62
3.3 Направления совершенствования расчетов с разными дебиторами и 66
кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 69
3»…… 73
Заключение……..
Список используемой литературы……
Приложения…….

Введение

Актуальность выбора темы бакалаврской работы определяется правильной организацией расчетных операций с целью обеспечения устойчивости оборачиваемости средств организации, укрепления в ней расчетной и договорной дисциплины и улучшения ее финансового состояния. Также, рациональная (правильная) организация расчетных операций, правильность постановки их учета предотвращают негативные последствия по данным операциям.

Целью написания данной бакалаврской работы является изучение организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами на предприятии, изучение особенностей проведения аудиторских проверок, а также разработка рекомендации по совершенствованию учета расчетов с целью улучшения финансового состояния предприятия.

В ходе выполнения были поставлены и решены следующие задачи:

– рассмотрение понятий, целей и задач учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами;

– изучение нормативного регулирования расчетов с разными дебиторами и кредиторами;

– исследование подходов к учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами в России и в международной практике;

– раскрытие организационно-экономической характеристики и изучение документального оформления и учета внешних расчетов объекта исследования;

– рассмотрение документального оформления и учета расчетов с персоналом и планирование аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами;

– изучение методики проведения аудита расчетов и выявление направлений совершенствования расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Объектом исследования в бакалаврской работе является Общество с ограниченной ответственностью ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

Предметом изучения является учет и аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами за 2013-2015 годы.

Осуществляя предпринимательскую деятельность, организация вступает в договорные отношения по поставке материальных ценностей, оказанию услуг и выполнению работ, а также по этим операциям по финансовым расчетам. Контрагентами в соответствии с ГК РФ выступают поставщики, подрядчики, покупатели и заказчики. Кроме того в организации широко распространены внутренние расчеты с персоналом по заработной плате, с подотчетными лицами.

Учет расчетных операций - один из важнейших участков бухгалтерского учета. Это связано с тем, что кругооборот средств в хозяйственной деятельности постоянно возобновляется и вызывает непрерывное совершенствование многообразных расчётов. Наиболее распространённым видов расчётов являются расчёты с подрядчиками и поставщиками за сырьё, товары материалы, и прочие материальные ценности, также с покупателями и заказчиками на проданную продукцию, услуги и выполненные работы, расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с подотчетными лицами за выдаваемые денежные средства на

покупку товаров за наличный расчет, на хозяйственные расходы. Кроме того, возникают расчеты и внебюджетными фондами, с бюджетом по сборам и налогам, с органами социального страхования и обеспечения, с другими физическими и юридическими лицами.

Теоретической основой для написания бакалаврской работы являются Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету, Методические указания и рекомендации по ведению бухгалтерского учета, а также План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Информационными источниками работы являются работы отечественных экономистов по вопросам бухгалтерского учета расчетов, с разными дебиторами и кредиторами таких как: Бабаев Ю. А., Зонова А.В., Керимов В.Э., Кожинов В.Я., Кондраков Н.П., Лишиленко А.В., Пономарева Г.А., Тумасян Р.З., Черемисина С. В.; по вопросам аудита расчетов, таких как: Подольский В.И., Рогуленко Т.М., Федоренко И.В., Хахонова Н.Н.; статьи из журнала «Главбух» автора Абушенковой М. «Про расчеты с поставщиками и учет материалов», их журнала «Бухгалтер и компьютер» автора Ульянова В. «Обновленные формы расчетов по страховым взносам», их журнала «Аудитор» автора Плотникова В. С. «МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями": что ожидает бухгалтера», из журнала «Бухгалтерский учет» авторов Верещагиной С. А. «Списание кредиторской задолженности», Гущиной И. Э. «Учет внутрихозяйственных расчетов», Слобцовой О. И. «О списании безнадежной дебиторской задолженности», из журнала «Молодой ученый» автора Спесивцевой А. Л. «Особенности аудита расчетов по оплате труда на предприятиях России».

Непосредственной информационной базой исследования стала бухгалтерская отчетность конкретной организации.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

1 Теоретические аспекты учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами

1.1 Понятия, цели, задачи учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Одной из главных задач для коммерческой организации служит обеспечение действенного и постоянного контроля за состоянием расчетных операций, что невозможно без правильной организации учета расчетов. Расчеты делятся на: внутренние и внешние. Внешние расчетные операции охватывают расчеты с подрядчиками и поставщиками, с заказчиками и покупателями, по претензиям с бюджетом и по внебюджетным платежам, с дебиторами и кредиторами. Внутренние расчетные расчет включают операции с подотчетными лицами, по оплате труда персонала и прочим [41, 253 с.].

Учет расчетов со смежными предприятиями, в которых каждая конкретная организация может выступать как в качестве подрядчика, поставщика, покупателя, заказчика, так дебитора и кредитора формирует значительную часть бухгалтерской деятельности. На некоторых предприятиях для этих целей в бухгалтерии создают отдельный участок, специалисты которого хорошо знают кассовые операции и владеют всеми формами безналичных расчетов: с помощью платежных требований, платежных поручений, инкассовых поручений, аккредитивов, чеков и векселей. Они, как правило, имеют большие навыки и опыт предъявления претензий по выполнению договорных обязательств [19, 337 с.]

Каждая организация, осуществляющая деятельность, не может функционировать односторонне. Поставщики и подрядчики составляют одну из сторон взаимодействия. Понятие поставщиков и подрядчиков включает в себя предприятия, которые занимаются поставками различных товарно-материальных ценностей (товаров, готовой продукции, сырья), оказывают

услуги (арендные, посреднические, коммунальные) и выполняют различного рода работы (по строительству, ремонту, модернизации и др.) [27, 585 с.].

Имеется огромное множество методической литературы, которая посвящена раскрытию проблемных вопросов учёта расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Более досконально рассмотрим следующую литературу: учебник под общей редакцией Бабаева Ю.А. «Бухгалтерский финансовый учет» и учебник Кондракова Н.П. «Самоучитель по бухгалтерскому учету» [15,20].

Информация, выделенная из рассмотренных источников литературы, систематизирована в таблицу, в которой детально раскрыты моменты, нашедшие отражения в обоих учебниках, и отмечены аспекты, рассмотренные более подробно тем или иным автором (приложение 1).

По данным исследования представленной литературы, можно прийти к выводу, что учебник под общей редакцией Ю.А. Бабаева предоставляет наиболее цельную и полную информацию по учёту расчетов с разными кредиторами и дебиторами и, в то время как в учебник Н.П. Кондракова представляет конкретные и более сжатые и факты по изучаемому объекту учета.

После отгрузки дебиторами товарно-материальных ценностей осуществляются расчеты с ними, оказания услуг или выполнения работ, либо одновременно с ними с соглашения предприятия или по его поручению [38, 14 с.].

Нестабильность рыночной экономики приводит к повышению риска несвоевременной оплаты или неоплаты счетов, это ведет к появлению кредиторской и дебиторской задолженности.

Понятие дебиторская задолженность представлено задолженностью других юридических лиц, физических лиц и работников данной коммерческой организации (задолженность покупателей за приобретенную продукцию, подотчетных лиц за полученные ими под отчет денежные

средства и прочее). Физические и юридические лица, являющиеся должниками, данного предприятия, именуются дебиторами [20, 443 с.].

Кредиторская задолженность организации считается более благоприятной, так как она является суммой долга другой организации по договорным обязательствам. Она должна быть списана по прохождении срока исковой давности и включается в состав доходов от прочей деятельности организации [19, 338 с.].

Эта задолженность частично в процессе хозяйственно - финансовой деятельности является неизбежной, и находиться в допустимых рамках значений. Просроченная кредиторская задолженность и сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях клиентами и поставщиками платежной и финансовой дисциплины, что требует принятия незамедлительных мер для преодоления влияния негативных факторов. Своевременное решение этих проблем, возможно, при условии проведению со стороны коммерческой организации контроля на систематической основе [38, 15 с.].

Отношения с кредиторами и дебиторами возникают практически ежедневно, поэтому важно вести бухгалтерский учет расчетов по всем видам контрагентов. Главная цель бухгалтерского учета расчетов с кредиторами и дебиторам заключается в обеспечении учетной информацией, которая раскрывает все основы расчетов с кредиторами и дебиторами организации (например, количество кредиторов и дебиторов, наличие или отсутствие просроченной задолженности, общая величина задолженности и т.д.) сторонних и собственных пользователей. Данная информация дает возможность пользователям отчётности делать соответствующие выводы о финансовом положении предприятия [33, 34 с.].

В целом задачи учета применимы и для рассмотрения задач учета расчетов с кредиторами и дебиторами. К этим задачам, освещенным в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (6), относятся:

– сформировать полную и достоверную информацию о деятельности и имущественном положении организации, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - учредителям, участникам, руководителям, и собственникам имущества организации, а также внешним – кредиторам, инвесторам, другим пользователям финансовой отчетности;

– обеспечить информацией, которая необходима внешним и внутренним пользователям финансовой отчетности для контроля за соблюдением законодательных норм РФ при осуществлении хозяйственных операций организацией и их целесообразностью, движением и наличием обязательств и имущества, использованием трудовых, материальных и финансовых ресурсов

– в соответствии с действующими сметами, нормами и нормативами;

– предотвратить отрицательные результаты хозяйственной деятельности организации и выявить внутрихозяйственные резервов обеспечения ее финансовой устойчивости [25, 35 с.].

В связи с тем, что финансовая (бухгалтерская) отчетность организации воспринимается как первоначальный источник формирования мнения пользователей о положении финансов организации, то уверенность в том, что данная отчетность достоверна, должна быть достаточной. Достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности подтверждается при проверке аудитором. Основная цель аудита расчетов с разными кредиторами и дебиторами заключается в выражении суждений аудитора о том, достоверны ли статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности и правильно ли ведется в бухгалтерии учета расчетов с разными кредиторами и дебиторами. В результате вышеизложенного отметим, что к аудиторской деятельности можно отнести выполнение специальных заданий и оказание услуг, сопутствующих аудиту. К основным целям расчетов с подрядчиками и поставщиками следует отнести отражение мнения аудитора по итогам проверки соблюдения аудируемой организации нормативных актов при

осуществлении расчетов с разными кредиторами и дебиторами, а также анализ эффективности и целесообразности таких расчетов [24, 37 с.].

Задачи аудита расчетов с разными кредиторами и дебиторами:

– проверить правильность оформления первичных документов по выполнению работ, реализации продукции, оказанию услуг для подтверждения обоснованности возникновения дебиторской задолженности;

– проверить правильность оформления первичных документов по получению услуг и приобретению материально - товарных ценностей для подтверждения возникновения обоснованности кредиторской задолженности;

– подтвердить своевременность правильности и погашения отражения на счетах учета кредиторской и дебиторской задолженности;

– оценить правильность отражения и оформления в бухгалтерском учете предъявленных претензий [29, 312 с.].

Таким образом, можно отметить, что у организации возникает два вида задолженности: дебиторская и кредиторская. Кредиторская задолженность служит обязательством организации исполнить обязательство различными способами или выплатить денежные средства другой организации. Дебиторская задолженность является задолженностью других организаций данного предприятия. У организаций возникает преимущественно кредиторская задолженность перед подрядчиками и поставщиками.

1.2 Нормативное регулирование расчетов с разными дебиторами и кредиторами

Для подтверждения достоверности статей финансовой (бухгалтерской) отчетности в части расчётов с разными кредиторами и дебиторами и бухгалтер должен обладать специальными знаниями в области бухгалтерского, налогового и гражданского законодательства [26, 290 с.].

Основные положения нормативных актов по рассматриваемому объекту учета – расчеты с разными дебиторами и кредиторами, характеризуют:

– понятие и формы расчетов с разными дебиторами и кредиторами,

– виды договоров с разными дебиторами и кредиторами, а также их характерные особенности и способы выполнения,

– порядок отображения в бухгалтерском учете и отчетности расчетов с разными дебиторами и кредиторами [35, 59 с.].

Бухгалтерский учет расчетов разными дебиторами и кредиторами регулируется с использованием стандартов четырех уровней:

– федеральных стандартов,

– отраслевых стандартов,

– рекомендаций в области бухгалтерского учета,

– стандартов экономического субъекта.

Отраслевые и федеральные стандарты являются необходимыми к применению, в то время как бухгалтерские рекомендации в области учета используются на добровольной основе. Стандарты хозяйствующего субъекта могут разрабатываться на уровне организации и являются обязательными для всех подразделений предприятия [16, 72 с.].

Исполняющие роль отраслевых и федеральных стандартов, нормативные документы устанавливают общие требования к осуществлению бухгалтерского учета и, в том числе, учета расчетов с разными кредиторами и дебиторами. Доскональное изучение документов этого уровня позволит вести бухгалтерский учет внешних и внутренних расчетов грамотно, в соответствии с законодательными нормами.

Следующим уровнем регулирования являются рекомендации по ведению учета в бухгалтерии. Как было выявлено выше, документы этого уровня носят необязательный характер, однако, их исследование позволяет составить полную картину о ведении учета того или иного бухгалтерского объекта [21, 264 с.].

Стандарты организации помогают раскрывать особенности деятельности той или иной организации, акцентировать внимание на необходимых правилах, которые разработанных для конкретного предприятия

Таблица 1 содержит сведения о документах, которые относятся к рекомендациям по осуществлению расчетов с разными кредиторами и дебиторами, а также о внутренних документах [34, 45 с.].

Аудит расчетов с разными дебиторами и кредиторами предполагает применение аудиторской организацией имеющихся в наличии нормативных документов, которые регулируют объект аудита, то есть, говоря по-другому, аудитор при осуществлении деятельности активно использует перечень документов, представленных в таблице 1.

Таблица 1

Основные положения рекомендаций в части внутренних документов и бухгалтерского учета, связанных с расчетами с разными дебиторами и кредиторами

№ п/п	Уровень регулирования	Наименование нормативного документа	Объект регулирования
1	2	3	4
1	Рекомендации в области бухгалтерского учета	Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Мин. Финансов РФ №49 от 13.06.1995 г.	Данными указаниями устанавливаются порядки осуществления инвентаризационных работ по проверке финансовых обязательств и правила документального оформления результатов проверки. Проверка расчетов с разными кредиторами и дебиторами заключается в исследовании обоснованы ли суммы, которые числятся на счетах учета. Проверке подвергается счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по товарам, которые оплачены, но находятся в пути, и расчетам с поставщиками по поставкам без оформления счетов-фактур. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки устанавливает обоснованность и правильность кредиторской и дебиторской задолженности, включая

			суммы с истекшими сроками исковой давности.

Продолжение таблицы 1

2	Стандарты экономического субъекта	Учетная политика, рабочий план счетов и др.	В компетенцию коммерческой организации входит разработка документов на уровне предприятия. Содержание данных документов не должно идти в противовес документам высшего уровня нормативного регулирования. К таким документам, например, относится учетная политика организации и рабочий план счетов, в том случае, если существуют какие-то особые основы учета расчетов с подрядчиками и поставщиками, которые характерны только для определенной коммерческой организации.

Кроме выше перечисленных источников аудитору следует руководствоваться документами, которые регулируют его деятельность, т.е. законами и кодексами, постановлениями Правительства, федеральными стандартами аудиторской деятельности и пр. Все нормативные документы, которые регулируют аудиторскую деятельность, можно классифицировать по уровням:

– 1 уровень - включает в себя законы и кодексы;

– на 2 уровне находятся документы Правительства и прочих органов управления и власти;

– 3 уровень - это внутренние и федеральные стандарты аудиторской деятельности саморегулируемых организаций;

– 4 уровень охватывает внутренние документы аудиторской организации.

Нормативное регулирование расчетов с кредиторами и дебиторами включает в себя:

– Гражданский Кодекс Российской Федерации [2];

– Налоговый кодекс Российской Федерации [1];

– Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [3];

– Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34н в ред. от 24.12.2010 г. № 186н) [6];

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н в ред. от 08.11.2010 № 142н) [12];

– ПБУ 5.01 «Учет материально-производственных запасов», утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.06.2001 № 44н (в ред. приказа М-ва финансов от 25.10.2010 № 132 н) [11];

– ПБУ 10.99 «Расходы организации», утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 33н (в ред. приказа М-ва финансов РФ от 06.04.2015 г. № 57н) [9];

– ПБУ 9.99 «Доходы организации», утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.05.1999 № 32н (в ред. приказа М-ва финансов РФ от 06.04.2015 г. № 57н) [8];

– Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина России от 13.06.1995 №49.

К основным документам, регулирующим операции по безналичным расчетам относиться Гражданский кодекс РФ [2]. В соответствии и наряду с ним действует система подзаконных актов и законов в сфере регулирования правовых и гражданских договорных отношений, а в случаях, установленных законодательными нормами, эти отношения можно регулировать банковскими правилами.

Договор можно считать заключенным, в случае достижения соглашения между сторонами в приемлемой форме по существенным пунктам договора. Существенными считаются: условие о предмете договора, условия, которые названы в законе (прочих правовых актах) как необходимые или существенные для договоров этого вида, а также все условия, по которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение [18, 45 с.].

Для сделок, по которым соглашением сторон или законом на прямую не установлена письменная (нотариальная или простая) форма, может быть устной (ст. 159 Г К РФ) [2].

Если соглашением сторон не установлены прочие условия, все сделки могут быть устными, исполняемые при самом их совершении, за исключением таких для которых устанавливается нотариальная форма, и сделок, по которым несоблюдение простой письменной формы влечет их недействительность. Сделки для исполнения договора, который заключен в письменной форме, по соглашению сторон могут совершаться устно, если это не расходится с нормами закона.

Форма договора определенного вида либо регулируются законодательными актами (такими как ГК РФ), либо определяются соглашением сторон (при отсутствии требования законодательства) [32, 83 с.].

Для учета расчетов в раздела VI «Расчеты» плана счетов предусмотрены соответствующие счета (12), которые имеют предназначение по обобщению информации обо всех видах расчетов конкретного предприятия с разного рода физическими и юридическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Наличие обязанностей и прав в связи с проведением операций с кредиторами и дебиторами, их возникновение необходимо проверять исходя из норм гражданского законодательства Российской Федерации.

Возникновение налоговых обязательств в связи с осуществлением

внешних и внутренних расчётов, порядок и сроки их погашения проверяются исходя из норм законодательства в области налогообложения.

При составлении договора указывается форма осуществляемых расчетов, что является его обязательным элементом. Расчеты с покупателями и поставщиками производятся как в безналичной, так и в наличной формах. Предусмотрено ограничение в сумме сто тысяч рублей для одного договора по наличным сделкам на основании положений Указания Центрального Банка № 3073-У от 07.10.2013 [14].

Обратим Внимание на то, что предприятия выбирают ту или другую форму расчетов самостоятельно. Этот выбор зависит от следующих факторов: степени удаленности контрагентов друг от друга, полноты информации, имеющейся у партнеров друг о друге и т.д. В приложении 2 представлены применяемые компаниями форм расчетов.

В Гражданском Кодексе РФ рассмотрены формы безналичных расчетов, а Положением Центрального Банка «О правилах осуществления переводов денежных средств» № 383-П регулируется порядок осуществления данных расчетов [2,13].

Правила выполнения перевода денежных средств кредитными организациями и Банком России на территории России в валюте РФ устанавливаются Положением о переводе № 383-П [13]. В этом Положении также рассмотрены правила проведения перевода денежных средств на основании распоряжений, которые могут подаваться на бумажных носителях, а также в электронном виде.

Особенностью Положения ЦБ РФ 383-П является то, что в нем отражаются единые правила обработки и приема всех распоряжений о перечислении денежных средств [13] . Действия банка в этом случае не зависят от вида платежного (расчетного) документа, полученного банком.

По законодательным нормам п. 1.12 Положения ЦБ РФ № 383-П к платежным (расчетным) документам относятся: платежные требования и поручения, платежные ордера, инкассовые поручения, банковские ордера.

На основании Положения ЦБ РФ № 383-П плательщики имеют право закрепить в банковском договоре возможность составлений распоряжений на общую сумму с реестрами для проведения переводов в пользу, как физических лиц, так и любых других получателей (п. 1.17 Положения ЦБ РФ № 383-П). Также, на основании п. 1.18 Положения ЦБ РФ № 383-П, получатель денежных средств имеет право предоставить распоряжения, которое содержит реестр нескольких плательщиков. [13] В этом случае в договоре с банком определяется, что распоряжение с реестром получателей (плательщиков) осуществляется с целью перечисления денежных средств как клиентам одного банка, так и лицам, которые обслуживаются в разных банках.

На основании требований Положения о переводе получатели и плательщики средств имеют возможность предоставлять распоряжение о переводе денежных сумм, со сроком исполнения либо один раз, либо периодически (п. п. 1.15 и 1.16 Положения ЦБ РФ № 383-П) [13].

Формы безналичных расчетов определяются Положением ЦБ РФ № 383-П [13]. Переводы денежных сумм осуществляются при проведении расчетов:

– платежными поручениями;

– по аккредитиву;

– инкассовыми поручениями;

– чеками;

– прямое дебетование (в форме перевода денежных сумм по требованию получателя средств);

– в форме перевода электронных денежных сумм.

Таким образом, была изучена нормативная база, используемая при проверке порядка ведения бухгалтерского учета расчетов с кредиторами и дебиторами и соответствия его организации действующему законодательству.

1.3 Подходы к учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами в России и в международной практике

В современных условиях хозяйствования происходит активная интеграция в бухгалтерском учете по российским стандартам и в соответствии с международными стандартами. Для некоторых компаний является обязательным элементом их хозяйственной деятельности применение МСФО (международных стандартов финансовой отчетности), для других организаций применение МСФО при составлении отчетности кажется привлекательным в связи с приобретением новых возможностей: привлечения иностранных инвестиций, одобрение займа в иностранном коммерческом банке и прочее. Даже, несмотря на изменение российских правил ведения бухгалтерского учета, их сближение с международными стандартами, все равно имеются различия, рассмотренные ниже [30; 182 с.]. Следует отметить, что основными отличиями в учете расчетов с кредиторами и дебиторами затрагивают оценку, признание, прекращение признания кредиторской и дебиторской задолженности. Различия сведены в приложениях 3,4.

По данным приложения 3 можно сделать следующие выводы:

Различие в определении дебиторской и кредиторской задолженности: в российских стандартах используется понятие «обязательство», которое представлено уже, чем понятие «финансовое обязательство» в международном законодательстве.

В российском и международном учете отсутствует отдельный стандарт, посвященный расчетам с кредиторами и дебиторами. При этом в международной учете этот объект учета регулируется отдельными стандартами, связанными с отражением вопросов по регулированию финансовых инструментов, в то время как в российской практике положений, регулирующих обязательства не разработано [22, 451 с.].

При первоначальном признании задолженности перед кредиторами и дебиторами возможны вариации в международной практике: задолженность может быть признана, как по дисконтированной, так и по справедливой стоимости. По российскому законодательству возможно только признание по справедливой стоимости.

В приложение 4 рассмотрены различия, их отсутствие или наличие между погашением, последующей оценкой, прекращением признания и отражением кредиторской и дебиторской задолженности.

По данным приложения 4 можно сделать следующие выводы:

Основные различия возникают при последующей оценке при принятии к учету задолженность перед покупателями и поставщиками и: по международным нормам предусмотрена возможность применения амортизируемой стоимости с использованием эффективной ставки процента. В российской практике такая возможность отсутствует [31, 402 с.].

При погашении обязательств, как по российским, так и по международным стандартам, возможны варианты.

Списание с баланса задолженности происходит в ряде случаях, у которых одинаковый список в рассматриваемых видах учета, за исключением возможности списания задолженности в международном учете при значительном изменении условий финансового инструмента.

Таким образом, подходы к учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами в России и в международной практике значительно различается. Так в российской практике не существует нормативно-правовых актов, дающих понятие «обязательств». Российские стандарты бухгалтерского учета и отчетности предусматривают создание резервов только в отношении конкретной задолженности.

2 Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»

Общество с ограниченной ответственностью «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» учреждено в соответствии с действующим законодательством РФ, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» с целью получения прибыли путем осуществления предпринимательской деятельности. ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» зарегистрировано 11 августа 2008 года регистрирующим органом Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 2 по Самарской области.

Место нахождения ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»: 445019, обл. Самарская, г. Тольятти, ул. Карла Маркса, д. 16А, оф. 3.

Основным видом деятельности ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является управление недвижимым имуществом.

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» с момента государственной регистрации является юридическим лицом, имеет в собственности имущество, которое учитывается на его самостоятельном балансе, имеет право от своего имени осуществлять и приобретать личные неимущественные и имущественные права, быть ответчиком и истцом в суде. Организация имеет круглую печать со своим наименованием и указанием на ее место нахождения.

Организация имеет штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном законом порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом.

Найм работников осуществляется на контрактной основе. Срок действия контракта определяется соглашением сторон, исходя из потребностей предприятия, уровня квалификации нанимаемого работника и других факторов. Предприятие самостоятельно разрабатывает формы, системы и размер оплаты труда работников. Все работники подлежат обязательному социальному и медицинскому страхованию, для чего предприятие вносит платежи во внебюджетные фонды.

В ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» нет службы, которая занималась бы аналитической работой. Однако по окончании каждого отчетного года директор созывает совещание, на котором подводятся итоги работы организации за прошедший год, отмечаются все недостатки работы и положительные моменты деятельности, оцениваются ее перспективы на будущий период. Кроме того, проводится изучение данных бухгалтерского учета, что позволяет представить полную картину имущественного и финансового состояния предприятия. В бухгалтерской отчетности содержится всеобъемлющая синтетическая и аналитическая информация по основным средствам, материальным, трудовым и денежным ресурсам, что позволяет управлять процессом хозяйственной деятельности. На основании изученных данных, прогнозируется объем выполненный работ и суммы выручки, которую организация должна достичь в будущем году. Данный анализ бухгалтерской отчетности проводится устно главный бухгалтером и директором и не оформляется документально.

Обобщим основные экстенсивные и интенсивные показатели хозяйственной деятельности в таблице 2 и на основании данных приложений 6-8 произведем комплексную оценку эффективности хозяйствования.

Данные анализа динамики результатов деятельности объекта исследования свидетельствуют об их ухудшении в 2015 году по сравнению с 2014 годом, так как объем оказанных услуг уменьшился на 6,1%, а абсолютное уменьшение - 1640 тыс. руб. При этом значение комплексного показателя эффективности хозяйствования составляет 82,3 %. Поэтому, хозяйственная

деятельность оценивается как неудовлетворительная, так как снижение объема хозяйственного оборота связано с сокращение эффективности использования ресурсов при увеличении их объема, что оказывает отрицательное влияние на прибыли, означая относительный перерасход расходов.

Таблица 2

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за 2013-2015 гг.

Наименование показателя	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение 2015 к 2013	Темп роста 2015 к 2013 г.,
1. Объем оказанных услуг, тыс.	26798	26279	25158	-1640	93,9
2. Материальные затраты на оказание услуг, тыс. руб.	8786	10146	12673	3887	144,2
3. Материалоотдача, руб. (стр.1:стр.2)	3,05	2,59	1,99	-1,06	65,1
4. Среднесписочная численность работников, чел.	27	27	27	-	100,0
5. Среднесписочная численность оперативного персонала, чел.	23	23	23	-	100,0
6. Удельный вес работников оперативного персонала в среднесписочной численности, %	85,19	85,19	85,19	-	-
7. Средняя выработка одного работника, тыс. руб. (стр.1:стр.4)	992,52	973,30	931,78	-60,74	93,9
8. Средняя выработка одного работника оперативного персонала, тыс. руб.	1165,13	1142,57	1093,83	-71,30	93,9
9. Расходы на оплату труда, тыс.	5046	5461	5948	902	117,9
10. Расходы на оплату труда в расчете на одного работника, тыс. руб. (стр.9:стр.4)	186,89	202,26	220,30	33,4074	117,9
11. Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	1393,5	1383	1281	-112,5	91,9
12. Фондоотдача, руб. (стр.1:стр.11)	17,44	17,10	15,32	-2,11	87,9
13. Комплексный показатель эффективности хозяйствования. % [(стр.3 + стр.7 + стр.12) : 3]	-	-	-	-	82,3

Причиной сложившейся ситуации является опережающее уменьшение средней стоимости основных средств на 8,1% или на 112,5 тыс. руб. по сравнению с сокращением объема оказанных услуг.

Результат эффективности использования отдельных ресурсов и интенсивности ведения хозяйства в целом изображен в приложении 5.

Согласно данным проведенного анализа в исследуемом периоде в организации неэффективно использовались материальные затраты. В частности, при увеличении стоимости материальных затрат на оказание услуг на 44,2% или на 3887 тыс. руб., материалоотдача уменьшилась на 1,06 руб. или на 34,9%, в результате чего потери выручки от продаж составили 13495,7 тыс. руб. (-1,06×12673), а сумма дополнительно вовлеченных в оборот средств 4424,7 тыс. руб. (12673-8786 × 0,939).

Среднесписочная численность работников составляет 27 человек, в том числе оперативных работников - 23 человек. Выработка на одного работающего уменьшилась на 6,1%, а на одного оперативного работника - на 6,1%, означая экстенсивное использование трудовых ресурсов. На фоне данного изменения, сумма средств, направленная на потребление в расчете на одного работника, повысилась на 17,9 %, что меньше прироста производительность труда, поэтому является экономически обоснованным. Это стало причиной того, что по расходам на оплату труда в 2015 году достигнут перерасход в сумме 1210,8 тыс. руб. (5948-5046×0,939).

Преимущественно в экстенсивном направлении в отчетном периоде использовались основные средства: фондоотдача за отчетный год уменьшилась на 12,1 % или на 2,11 руб. Причиной сложившейся ситуации является уменьшение объема оказанных услуг на фоне повышения средней стоимости основных средств на 6,8% или на 105 тыс. руб.

Обобщая результаты анализа, можно сделать вывод о том, что сокращение объема деятельности ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», обусловлено преимущественно снижением интенсивности использования ресурсов. Об этом свидетельствует снижение эффективности использования

материальных затрат, трудовых ресурсов и основных средств. Повышение средств, направленных на потребление в расчете на одного работника является экономически необоснованным.

2.2 Документальное оформление и учет расчетов с контрагентами ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3»

В организации ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» имеют место следующие внешние расчеты: с подрядчиками и поставщиками, с разными кредиторами и дебиторами, с бюджетом и внебюджетными фондами.

Источниками получения материальных ценностей в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» являются поставщики: оптовые базы и предприятия - изготовители.

Поступление материальных активов от поставщиков производится на основании заключённых договоров на поставку товаров, которые заключается в письменной форме. Согласно ст. 506 ГК РФ поставщик обязуется передать в определенный срок в собственность покупателю продукцию, а тот – принять ее по установленным ценам. Договор поставки заключаются в письменной форме в двух экземплярах для каждой из сторон, или в трех - для каждой стороны договора и для обслуживающего банка. В таком договоре оговаривают условия и порядок промежуточных поставок (график поставок).

Договоры применяются с целью облегчения достижения обязательств. В договоре определяется тот момент, когда происходит перехода права собственности от поставщика к покупателю. На основании ст. 223 Гражданского кодекса Российской Федерации, у приобретателя вещи право собственности по договору возникает с момента ее передачи, если другое не предусмотрено договором или законом или. В ст. 224 Гражданского кодекса РФ передача определена как вручение вещи приобретателю, а равно сдача перевозчику для отправки приобретателю или сдача в организацию связи для

пересылки приобретателю. Одновременно с получением права собственности собственник (приобретатель) имущества в результате случайной порчи или гибели материалов в результате непредвиденных обстоятельств несет убытки по общим принципам гражданского законодательства.

Важно обеспечение контроля за полным и своевременным поступлением материальных ценностей, а также за правильным их отражением в учете со стороны материально ответственных лиц.

Приемка материальных ценностей в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» производиться с предъявлением доверенности и паспорта материально ответственного лица. Учет доверенностей осуществляется бухгалтером организации, как бланков строгой отчетности, в журнале регистрации доверенностей.

В доверенности подпись получателя удостоверяется руководителем ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» и главным бухгалтером, а также заверяется круглой печатью организации. После получения ценностей от поставщика в бухгалтерию ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» представляются документы, которые подтверждаю совершение операции, и проставляются дата и номер сопроводительных документов в журнале учета доверенностей.

Основными документами по подтверждению возникновения задолженности перед поставщиками и поступлению материальных ценностей в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» являются счет-фактура и накладная.

Накладная составляется в 4-х экземплярах, первый и второй - остаются у поставщика (на складе и в бухгалтерии), а третий и четвертый отправляются совместно с товарно-материальными ценностями представителю ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» (материально-ответственному лицу и в бухгалтерию организации). Подписывается документ материально - ответственным лицами, первый - отпускает материальные ценности, а второй принимает, и заверяется печатями

поставщика и получателя. Кроме того, поставщики ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» оформляют сопровождение материальных ценностей счетом-фактурой.

Подписывается счет-фактура руководителем, главным бухгалтером поставщика, лицом, которое ответственно за отпуск товара, и скрепляется печатью организации. Обязательные реквизиты счета-фактуры представлены в ст. 169 Налогового кодекса РФ. Прием материальных ценностей на складе ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» по качеству и количеству осуществляет материально ответственное лицо на основании сопроводительных документов поставщика (счета-фактуры, накладной, сертификата и др.). При отсутствии некоторых документов или всех из них составляется акт о приемке. Члены комиссии заполняют акт в двух экземплярах при участии материально-ответственного лица. Один экземпляр направляется в бухгалтерию, а другой остается у материально-ответственного лица.

Если качество и количество товарно-материальных ценностей соответствует указанным в товарно-сопроводительных документах, то на документы (накладная, счет-фактура и т. д.) заверяются прямоугольным штампом ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», что подтверждает соответствие принятых материальных ценностей данным, указанным в сопроводительных документах.

При условии обнаружения в процессе приемки недостачи материальных ценностей, несоответствия маркировки, качества полученных материалов или упаковка с нарушением требований стандартов, договора либо данных, указанных в сопроводительных документах, то приемка материальных ценностей останавливается. О выявленном нарушении качества или недостаче материальных активов оформляется акт об установленном расхождении по качеству и количеству при приемке материальных ценностей, который в дальнейшем служит юридическим документом для выставления претензий поставщику. При этом бухгалтер

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» делает запись об актировании в сопроводительных документах. Акт составляется только на материальные ценности, по которым выявлены расхождения. По материалам, поступившим в полном соответствии с сопроводительными документами поставщика по качеству и количеству, комплектности, в конце акта делается отметка: «По остальным материальным ценностям расхождений нет».

Учёт расчетов в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» автоматизирован, осуществляется в программе 1С: «Бухгалтерия», где непосредственно бухгалтер осуществляет разноску поступления и выбытия материальных ценностей, на основании приходных и расходных документов, а в конце месяца выводит остаток материальных ценностей. Эта программа позволяет обеспечить контроль за расчетами с поставщиками и покупателями.

При осуществлении безналичных расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» использует платежные поручения. Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется в регистре, где совмещены операции по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (журнал-ордер) и по его дебету (ведомость). Данные в этот учетный регистр вносятся бухгалтером ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» по строкам, так называемым линейно-позиционным способом, т. е. записи по каждому платежному документу поставщика, как в журнале-ордере, так и в ведомости производят по одной и той же строке. Такой способ позволяет вести в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» контроль за поступлением материальных ценностей, а также обеспечить

синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками. Для этого в журнал-ордер и ведомость заведены графы для отражения сальдо на начало месяца, оборотов, а также остатка на конец месяца по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Если сальдо кредитовое, то товар получен, но оплата не произведена (имеется задолженность поставщикам); дебетовое сальдо означает наличие оплаты за не поступивший товар (товар находится в пути).

Товары и другие материальные ценности приходуются по стоимости приобретения с учетом НДС, что фиксируется следующими проводками:

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 214208,48 руб. - на стоимость оприходованного материальных ценностей.

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 38557,53 руб. - на сумму НДС.

Погашение задолженности перед поставщиком за полученные товары в зависимости от формы оплаты оформляются в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» следующими записями:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Кредит 51 «Расчетный счет» - 1909216,90 руб. - на сумму, оплаченную поставщикам с расчетного счета.

Если материальные ценности оплачиваются до их получения ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», то дебетуется счет 60 субсчет 2 «Расчеты по авансам выданным» и схема бухгалтерских проводок будет следующей:

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» покупает жилищно-коммунальные услуги у поставщиков на основании заключенных договоров. При этом, оформляются следующие проводки:

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 492853,65 руб. -на сумму счетов, поступивших от поставщиков услуг ЖКХ.

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 88713,66 руб. - входящий НДС со счетов от поставщиков услуг ЖКХ.

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 1034470,20 руб. на сумму счетов, поступивших от расчетного центра за услуги населению.

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 186204,64 руб. - входящий НДС от расчетного центра.

Дебет 76 субсчет «Расчеты с ЕРЦ в части коммунальных услуг»

Кредит 90.1 «Выручка» – 2916324,32 руб. - начислены жилищно-коммунальные услуги по справке ЕРЦ за декабрь 2015 года.

Аналитический учет отдельно по каждому плательщику (оплата и начисление) ведется именно в ЕРЦ. ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» получает от Единого расчетного центра (ЕРЦ) только сводные данные по начислению и оплате, соответственно, организация отражает в бухгалтерском учете только общую задолженность граждан по жилищно-коммунальным услугам, которую собирает ЕРЦ.

Взаимодействие бухгалтерской службы ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» с налоговыми органами осуществляется при представлении налоговых деклараций и расчетов. Обязанность представления налогоплательщиком налоговых деклараций в налоговые органы предусмотрена подпунктами 4, 5 п. 1 ст. 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Рассмотрим, какие налоги уплачивает ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» (таблица 3).

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является налогоплательщиком налога на прибыль, объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов.

Доходом от реализации ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» признается выручка от оказания обязательных услуг и выполнения обязательных работ.

К доходам от оказания обязательных услуг и выполнения обязательных работ относятся обязательные платежи граждан, а именно: текущие ежемесячные платежи, платежи по осуществлению текущего и капитального ремонта общего имущества, а также разовые платежи за дополнительные работы и услуги.

Под текущими ежемесячными платежами понимаются платежи за предоставление ЖК-услуг (водоснабжение, водоотведение, отопление, электроснабжение, вывоз мусора и пользование лифтом).

Все доходы, которые нельзя отнести к доходам от реализации, относятся к внереализационным доходам.

При формировании налоговой базы для расчета налога на прибыль организация может учесть расходы на оплату услуг по управлению организацией, произведенные в рамках заключенного договора.

При этом необходимо, чтобы расходы соответствовали критериям, приведенным в п. 1 ст. 252 НК РФ.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Таблица 3

Виды налогов, уплачиваемых ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»

Признак классификации	Наименование налогов в зависимости от признака классификации	Объект налогообложения	Ставка налога
1	2	3	4
Налог с оборота	Налог на добавленную стоимость	Реализация товаров (работ, услуг).	18%

Продолжение таблицы 3

Налоги, относимые на себестоимость	Страховые взносы	Фактические расходы на оплату труда	30%: 22% - Пенсионный фонд ФР, 2,9% - Фонд Социального страхования, 5,1% - Фонд обязательного медицинского страхования
	Транспортный налог	Годовая ставка устанавливается с каждой лошадиной силы	
Налоги и сборы, относимые на финансовые результаты деятельности предприятия	Налог на имущество	Среднегодовая стоимость основных средств	2,2%
Налоги, относимые на прибыль до налогообложения	Налог на прибыль	Прибыль от оказания услуг, подлежащая налогообложению	20%

Документально подтвержденные расходы ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» - это затраты, которые подтверждаются документами, оформленными на основании требований законодательства Российской Федерации. Любые затраты могут быть признаны расходами, если они образовались в ходе осуществления деятельности, направленной на формирование дохода.

В ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» начисляют амортизацию линейным методом. К внереализационным расходам ООО

«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» относятся затраты, не имеющие отношение к производству и реализации услуг, работ, продукции.

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» определяет расходы и доходы по методу начисления. При использовании данного метода доходы принимаются к учету в отчетном периоде, в котором они были получены, вне зависимости от фактического поступления денежных сумм или иных активов.

Расходы, определяемые методом начисления, в целях налогообложения прибыли признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты (п. 1 ст. 272 НК РФ).

Затраты на сырье и материалы, которые используются для изготовления (работ, услуг), признаются расходами в день передачи таких активов в производство.

Налоговая ставка по налогу на прибыль ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» - 20%, причем 18% от этой суммы - идёт в бюджеты субъектов РФ и 2% - в бюджет самой федерации.

Доходы ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», облагаемые налогом на прибыль, за 2015 год составили 25158018 руб. Расходы, которые уменьшают облагаемую прибыль, за этот же период – 23943961 руб.

Прибыль до налогообложения:

НБ = 25158018-23943961 = 1214057 (руб.).

Ставка налога равна 20%. В конце года сумма налога к начислению равна:

1214057 руб. × 2% = 24281 руб. нужно заплатить в федеральный бюджет;

1214057 руб. × 18% = 218530 руб. нужно заплатить в региональный бюджет;

Общая сумма налога на прибыль ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» в 2015 году составляет:

НП = 1214057 руб. × 20% = 242811 руб.

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является плательщиком налога на добавленную стоимость. Объект налогообложения по НДС в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является реализация продукции (работ, услуг) на территории Российской Федерации. Передача имущественных прав (кроме передачи имущественных прав организации ее правопреемнику), передача продукции (работ, услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации.

В ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» применяется налоговая ставка 18 %.

Счет-фактура — документ, служащий основанием для принятия ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету.

Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные при приобретении товаров на территории Российской Федерации при наличии соответствующих документов.

При определении налоговой базы в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» выбирается момент ее возникновения наиболее ранняя из дат: либо день передачи (отгрузки) работ, услуг, продукции, передачи имущественных прав; либо день оплаты, частичного перечисления сумм в счет предстоящего выполнения работ, оказания услуг, поставок продукции, передачи имущественных прав.

Сумма налога, которая подлежит уплате в бюджет, рассчитывается по итогам каждого месяца путем уменьшения на сумму налоговых вычетов и увеличения на величину восстановленного налога.

Налоговый период в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» устанавливается как календарный месяц.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, по операциям реализации (передачи, выполнения, оказания услуг для собственных нужд) товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации уплачивается по месту учета ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» в налоговых органах.

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является плательщиком налога на имущество.

Налоговой базой по налогу на имущество служит среднегодовая стоимость имущества с минусом начисленного износа, рассчитанного по нормам амортизационных отчислений по стандартам бухгалтерского учета.

Расчет стоимости имущества на конкретную дату (С) будет производиться по следующей формуле:

$$С = Сдо^{ДТ}\,01 – Сдо^{КТ}02 + Сдо^{ДТ}\,03, \qquad (1)$$

где, С = $Сдо^{ДТ}$ 01 – сальдо по дебету счета 01 «Основные средства»; $Сдо^{КТ}$02 – сальдо по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств»; $Сдо^{ДТ}$ 03 – сальдо по дебету счета 03 «Доходные вложения во внеоборотные активы».

Ставка налога на имущество, определенная НК РФ, в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» составляет 2,2%.

Налоговым периодом является календарный год. К отчетным периодам относятся: I квартал, полугодие, 9 месяцев.

Для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Начисление налогов отражается по кредиту соответствующих субсчетов, а перечисление в бюджет – по дебету. ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» отражает налог в два этапа: сначала рассчитывается налог с бухгалтерской прибыли, затем производится окончательная

корректировка. После окончания налогового периода, проводка выглядит так:

Дебет 99 субсчет «Условный расход (доход) по налогу на прибыль»

Кредит 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» - 242811 руб. - условный расход по налогу на прибыль за декабрь 2015 года.

Результат с учетом корректировки на постоянные налоговые активы и обязательства – это и есть сумма к уплате. Теперь текущий налог на прибыль оплачивается государству, что отражается бухгалтерской записью:

Дебет 68 субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»

Кредит 51 «Расчетные счета» - 55184 руб. – перечислен налог на прибыль (доплата) в размере фактически исчисленного налога за 2015 год за минусом фактически внесенных за год авансовых платежей.

Для учета налога на имущество используется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», на котором открывается субсчет «Имущество». Сумма налога и квартальных платежей учитываются по кредиту счета 68. Имущество в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Дебет 91 Кредит 68 субсчет «Имущество» - 7044,88 руб. - начислен налог на имущество (квартальный платеж по налогу).

Дебет 68 субсчет «Имущество» Кредит 51 – 1761- руб. - оплачен налог на имущество (квартальный платеж по налогу).

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является плательщиком страховых взносов. Объект налогообложения выступают фактические расходов на оплату труда.

В соответствии с положениями ст.58.2 закона №212-ФЗ, в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» применяются следующие тарифы страховых взносов, в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов: ПФР – 22%. ФСС РФ - 2,9%, ФФОМС - 5,1%.

Для учета страховых взносов ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» предусмотрен счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и субсчета к нему. К субсчетам первого порядка открывают

субсчета второго порядка, чтобы отдельно выделить взносы в ПФР, в ФФОМС, а также взносы в ФСС на случай болезни и материнства, и взносы от несчастных случаев на производстве.

Социальные взносы начисляется проводками:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит субсчета 69.1 «Расчеты по социальному страхованию» - 17079,82 руб. - начислена сумма страховых взносов в пенсионный фонд по ставке 2,9% от начисленной заработной платы;

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит субсчета 69.2 «Расчеты по пенсионному страхованию» - 129570,92 руб. - начислена сумма страховых взносов в фонд социального страхования по ставке 22%;

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит субсчета 69.4 «Расчеты по медицинскому страхованию» - 30036,88 руб. - начислена сумма страховых взносов в федеральный фонд обязательного медицинского страхования по ставке 5,1%.

Таким образом, бухгалтерский учет внешних расчетов в исследуемой организации ведется в соответствии с действующим законодательством. Недостатков в организации учета установлено не было.

2.3 Документальное оформление и учет расчетов с персоналом в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3»

В ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» расчеты представлены расчетами с персоналом по оплате труда и с подотчетными лицами.

Изучим учет расчетов с персоналом ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

При приеме на работу с персоналом ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» заключаются трудовые договора. В соответствии со ст. 57 ТК РФ существенными условиями для включения в трудовой договор

являются условия оплаты труда: размер должностного оклада или тарифной ставки работника; надбавки, доплаты, поощрительные выплаты. Кроме того, в трудовом договоре в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» указывается порядок выплат за труд в условиях, которые отклоняются от нормальных (работа в ночное время, сверхурочные, работа в выходные и праздничные дни и др.), определяются место и сроки выплаты заработной платы; отражается форма оплаты труда.

Можно выделить два вида заработной платы: основная и дополнительная. В состав основной заработной платы включается оплата за проработанное время: заработная плата по расценкам и окладам, доплаты за ночную работу, в праздничные дни, за сверхурочные часы, премии и прочее. В состав дополнительной заработной платы включается оплата за непроработанное время, выплаты, связанные с районным регулированием, оплата отпусков и прочие выплаты.

Основным документом, который определяет численный состав и должности ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» с отражением фонда заработной платы, является штатное расписание, которое содержит перечень структурных подразделений, количества штатных единиц, должностей, должностных окладов, надбавок и данных о месячном фонде оплаты труда. Штатное расписание утверждает руководитель ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» приказом (распоряжением).

Для определения количество времени, фактически отработанное работниками организации, в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» заполняется табель учета использования рабочего времени.

Табели заполняются в одном экземпляре, подписывают документ руководитель структурного подразделения, работник кадровой службы и передают в бухгалтерию.

Регистром аналитического учета оплаты труда в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» является лицевой счет, составляемый по каждому работнику. В лицевом счете фиксируются общие

данные о работнике: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место работы и должность, время поступления в организацию, перемещения и назначения, размер оклада или тарифной ставки, характер удержаний и прочее, а также в лицевом счете отражаются сведения о начислениях заработной платы, выплатах и удержаниях нарастающим итогом в течение текущего года. По итогам прошедшего года лицевые счета персонала закрываются и открываются новый лицевые счета на следующий год.

Сроком хранения лицевых счетов является 75 лет.

Каждый месяц в бухгалтерии ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» заполняются лицевые счета персонала. В них отражается информация о величине начислений оплаты труда и прочих доходов работника, суммах удержаний и вычетов, а также о размере выплат.

Лицевые счета заполняются на основании сведений табеля учета использования рабочего времени, листков о временной нетрудоспособности, распоряжений (приказов) руководителя по оказанию материальной помощи, на выплату премий, исполнительных документов, поступивших на предприятие, и т.п. Отпускные начисляются и выдаются работникам за счет средств хозяйствующего субъекта.

Данные о начисленной величине оплаты труда и производимых ежемесячных удержаниях из лицевых счетов переносятся в расчетную ведомость, где происходит суммирование данные о начисленных и удержаниях суммах по всем работникам компании. Заработок, причитающийся работникам фиксируется в этих ведомостях расчленено по структурным подразделениям ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» и видам выплат, т.е. в порядке, необходимом для осуществления контроля за использованием фонда оплаты труда и составления отчетности и различных справок.

Таким образом, аналитический учет оплаты труда ведется на лицевых счетах и в расчетных ведомостях.

В ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» применяется тарифная система оплаты труда, которая представляет собой совокупность нормативов, с помощью которых проводится дифференциация оплаты труда персонала различных категорий в зависимости от условий и характера труда, а также от сложности выполнения работ.

В ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» используется повременно-премиальная форма оплаты труда работников.

При повременной форме оплаты труда заработная плата работникам ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» рассчитывается на основании величины оклада за фактически отработанный месяц. По другому говоря, работнику оплачивается время, которое он фактически отработали. При этом возможна оплата труда работников исходя из установленного оклада.

Размеры окладов для разных категорий работников фирмы указываются в штатном расписании и устанавливаются в положении об оплате труда.

При использовании повременно-премиальной оплаты труда производится выплата и начисления премии дополнительно к заработной плате. Премии для работников ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» устанавливаются как в процентах от оклада, так и в твердых суммах. Порядок выплаты и начисления премий находит свое отражение в коллективных договорах, положении об оплате труда, соглашениях.

Особенности установления оплаты труда руководителей организаций, определены ст. 145 ТК РФ. Эта законодательная норма распространяется также на главных бухгалтеров и заместителей руководителей.

Если работник не полностью отработал 12 предыдущих месяца расчетного периода, то отпускные начисляются исходя из фактически отработанного времени. Для расчета среднего дневного заработка сумму фактически начисленного заработка за расчетный период делят на сумму, состоящую из количества полностью отработанных месяцев умноженного на 29,6 и количества календарных дней в не полностью отработанных месяцах.

Порядок исчисления среднего заработка рассмотрен в Положении об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденного постановлением Правительства РФ от 24.12.2007 г. № 922 в ред.

В соответствии со ст. 115 ТК РФ минимальная продолжительность ежегодного оплачиваемого отпуска не может быть менее 28 календарных дней.

Очередной отпуск предоставляется работнику один раз в течение года работы у данного работодателя, считая со дня поступления на работу, то есть один раз в рабочем году. Обязанность по оплате листка временной нетрудоспособности организацией регламентирована ст. 183 ТК РФ, в соответствии с которой, при временной нетрудоспособности компания выплачивает работнику пособие.

Расчет и оплата листка временной нетрудоспособности осуществляется в соответствии с федеральным законом от 29 декабря 2006 г. №255-ФЗ в ред. от 03.12.2011 №379-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

В случае заболевания или травмы сотрудника – выплата пособия за счет средств ФСС производится с четвертого дня, в остальных случаях – с первого дня нетрудоспособности при достижении страхового стажа: до 5 лет — 60% средней заработной платы, от 5 до 8 лет — 80% средней заработной платы, 8 и более лет — 100 % средней заработной платы.

Порядок расчета листка временной нетрудоспособности в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» выглядит следующим образом. При наступлении временной нетрудоспособности бухгалтером определяется расчетный период, который составляет два календарных года, предшествующих году наступления страхового случая.

Далее, определяется сумма учитываемых выплат за расчетный период. Это выплаты, на которые начислялись страховые взносы. Заработок учитывается за два календарных года, в том числе за время работы у другого

работодателя (других работодателей). Определяется сумма среднедневного заработка: сумма выплат делиться на 730.

Синтетический учет расчетов с персоналом, состоящим, или не состоящим в составе компании, по оплате труда, а также по выплате доходов по ценным бумагам другим рассматриваемой организации происходит на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате».

По кредиту данного счета находит свое отражение начисление заработной платы, пособий за счет отчислений на государственное социальное страхование, дивидендов и прочих аналогичных сумм.

По дебету счета 70 находят отражения удержания из заработной платы, которые можно поделить на удержания по инициативе организации, обязательные, а также по инициативе самого работника. К обязательным удержаниям можно отнести удержания по исполнительным документам и налог на доходы физических лиц. По инициативе предприятия подлежат удержанию выданные авансы, погашенные задолженности по подотчетным суммам, возмещения задолженности за недостачу ценностей или причиненный ущерб. Удерживаются по инициативе работника взносы в профсоюзы и суммы погашения займов и кредитов.

Начисление налога на доходы физических лиц производится по ставке 13% на сумму вознаграждений за исполнение трудовых обязанностей. Не подлежат налогообложению: суммы, полученные в виде грандов, алименты, пенсии и прочие доходы, зафиксированные в Налоговом кодексе РФ.

При расчете базы по налогу на доходы физических лиц, налогоплательщик получает право на стандартные налоговые вычеты:

– В сумме 1400 руб. на первого и второго ребенка, до тех пор, пока доход налогоплательщика будет меньше 280 000 тыс. руб. нарастающим итогом с начала периода

– В сумме 3000 руб. на третьего и каждого следующего ребенка, а также на каждого учащегося очной формы обучения или ребенка-инвалида

до 18 лет, ординатора, аспиранта, интерна, студента в возрасте не достигшим 24 лет.

Также предоставляются физическим лицам специальные вычеты (профессиональные, имущественные, и т.д.).

Сальдо счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» по кредиту отражает задолженность организации перед работниками по не выданной, но начисленной заработной плате.

Приведем проводки, используемые в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» для учета расчетов с персоналом по оплате труда:

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 172695,8 руб. – сумма начисления заработной платы и иных вознаграждений на основании трудовых договоров с работниками организации за октябрь 2015 года.

Дебет субсчета 69.1 «Расчеты по социальному страхованию»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - 1661,66 руб. – сумма начисления пособия по временной нетрудоспособности.

Дебет субсчета 91.2 «Прочие расходы»

Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - 20533,5 руб. сумма начисления вознаграждение работникам организации за счет прибыли.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит субсчета 68.1 «Расчеты по НДФЛ» - 29379 руб. – сумма удержания НДФЛ из доходов работника.

Работник ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», получивший наличные денежные суммы в кассе организации авансом под отчет называется подотчетным лицом.

«Взять деньги под отчет» означает, что работнику необходимо отчитаться за использование данных денежных сумм в течение срока, который устанавливает руководитель организации.

Денежные средства, которые выданы подотчетным лицам авансом на расходы, которые предстоят в организации, называются подотчетными

суммами. Денежная наличность может выдаваться под отчет на представительские цели, на командировочные расходы, для приобретения за наличный расчет у других юридических и физических лиц материалов, ГСМ, с целью оплаты оказанных услуг, выполненных работ, а также на прочие операционно-хозяйственные цели.

При выдаче под отчет денежных средств оформляется расходный кассовый ордер. Работником составляется заявление, оно подписывается руководителем и на его основании бухгалтером выписывается расходный кассовый ордер. В заявлении работника указывается необходимая сумма аванса, а также, для какой цели необходима подотчетная сумма.

Запрещается передача подотчетных сумм третьи лицам.

В случае имеющейся у работника дебиторской задолженности по ранее выданным подотчетным суммам, он не может получить новый аванс. Под отчет выдаются наличные деньги только конкретному работнику и только при условии, что он представил отчет по ранее выданному авансу.

На основании требований Порядка ведения кассовых операций в обязанности подотчетных лицах включается отчет по полученным авансам не позднее 3-х рабочих дней по окончании срока, на который выдавались деньги. Если авансы были выданы на командировочные расходы, то подотчетные лица отчитываются за них в течение 3-х рабочих дней с момента приезда из командировки.

Для отражения расчеты с подотчетными лицами в учете используется балансовый счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Полученные подотчетным лицом суммы относятся в дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в корреспонденции со счетами, применяемыми для учета денежных средств. На основании расходных кассовых ордеров при выдаче подотчетных сумм бухгалтером производятся следующие записи в учете:

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Кредит счета 50 «Касса» - 4656,6 тыс. руб. - сумму выданных под отчет наличных денежных средств декабрь 2015 года.

По итогам произведенных операционно-хозяйственных расходов или возвращения подотчетного лица из командировки формируется авансовый отчет. На основании которого бухгалтер ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» проводит записи по кредиту балансового счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в корреспонденции со счетами, учитывающими приобретенные ценности и затраты, либо с прочими счетами в зависимости от характера расходов.

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 1977,6 руб. - сумма приобретенных материалов (например, канцелярских принадлежностей, ГСМ, хозяйственного инвентаря и т.п.) декабрь 2015 года;

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 1297 руб. - сумма, уплаченная поставщику, подрядчику, исполнителю декабрь 2015 года;

Дебет счета 20 «Основное производство»

Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» 482 руб. - сумма командировочных расходов, а также прочих расходов, непосредственно отнесенных в расходы, минуя счета учета расчетов с подрядчиками и поставщиками декабрь 2015 года.

Таким образом, бухгалтерский учет расчетов с персоналом в исследуемой организации ведется в соответствии с действующим законодательством.

В ходе изучения расчетов с персоналом ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» были установлены следующее недостатки в организации учета:

– в нарушение федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29 декабря 2006 г. №255-ФЗ в ред. от 31.12.2014 № 495-

ФЗ, при начислении пособия по временной нетрудоспособности бухгалтером не было учтено, что стаж работы сотрудницы составляет 7 лет 8 месяцев и пособие выплачено в размере 100%;

– в нарушение статьи 218 Налогового Кодекса бухгалтером организации предоставлены стандартные налоговые вычеты при определении налога на доходы физических лиц без наличия оправдательных документов,

– в нарушение Указания Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11.03.2014 № 3210-У:

– нарушаются сроки предоставления командированными работниками авансовых отчетов. Отчеты сдаются с опозданием на 2,3 дня,

– под отчет выдаются деньги лицам, которые не отчитались по ранее полученным суммам;

– выданные под отчет суммы используются не по целевому назначению.

Устранение выявленных недостатков позволит улучшить организацию учета внутренних расчетов ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

Таким образом, существенных нарушений в бухгалтерском учете внешних и внутренних расчетов в исследуемой организации не выявлено.

3. Аудит и направления совершенствования расчетов с разными дебиторами и кредиторами ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

3.1 Планирование аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3»

Начальным этапом проведения аудита служит этап планирования. Общие принципы планирования аудита регламентируются правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Планирование аудита».

Цель планирования аудита заключается в определении его тактики и стратегии, разработка общего плана проверки, составление аудиторской программы.

При составлении аудиторской организацией общего плана и программы аудита устанавливается приемлемый для нее уровень существенности (таблица 4), который позволяет отнести бухгалтерскую отчетность к достоверной. Под достоверностью отчетности следует понимать такую её достоверность, при которой грамотный пользователь данной отчетности на ее основании может сделать правильные выводы и принять правильные управленческие и экономические решения. Уровень существенности можно характеризовать как максимально допустимый размер искажения, (ошибки), показанный в финансовой (бухгалтерской) отчетности и который не введет в заблуждения пользователя бухгалтерской отчетности. При планировании аудиторского риска, аудитор рассчитывает внутрихозяйственный риск и риск контроля, которые присущи бухгалтерской отчетности независимо от аудиторской проверки хозяйствующего субъекта. Необходимые аналитические процедуры планируются аудитором с учетом уровня существенности и установленных рисков, значимых для аудита.

В столбец 2 записываются показатели, взятые из бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за 2015 год (приложение 5,6).

Таблица 4

Нахождение уровня существенности по ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за 2015 год

Наименование показателя	Значение базового показателя	Доля, %	Значение для нахождения уровня существенности
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения	1214	5	61
Выручка от реализации	25158	2	503
Валюта баланса	4909	2	98
Собственный капитал	4301	10	430
Общие затраты предприятия	23688	2	474

Показатели в столбце 3 заполняются на основании внутренней инструкции аудиторской организации, и находят свое применение на постоянной основе. Столбец 4 получают умножением столбца 2 на столбец 3 и делят на 100.

Определяем среднее арифметическое показателей в столбце 4.

(61+503+98+430+474)/5 = 313 (тыс. руб.).

Наименьшее значение отличается от среднего на 80,6%:

(313-61)/313 × 100% = 80,6%

Наибольшее значение отличается от среднего на -60,8%:

(313-503)/ 313 × 100% = -60,8%

Поскольку отклонение наибольшего и наименьшего числа от среднего является значительным, отбрасываем наибольшее и наименьшее значение и находим новую среднюю величину:

(98+430+474)/3 = 334 (тыс. руб.).

Принимаем уровень существенности равный 334 тыс. руб.

Расчет удельного веса статей актива и пассива баланса оформите в таблице 5. Сумма денежных средств и уставного капитала меньше уровня существенности актива баланса, поэтому в дальнейших расчетах не

используются. Применительно к исследуемому предприятию можно сказать, что риск не обнаружения существенных искажений дебиторской задолженности в сумме 60 тыс. руб. и кредиторской задолженности на 61,6 тыс. руб., при относительно небольших оборотах на ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» средний.

Таблица 5

Расчет уровня существенности баланса ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за 2015 год

Наименование	Код строки баланса	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Значение уровня существенности	
				Расчет	Величина, тыс. руб.
Основные средства	1150	1230	25,1	25,1 / 99,8 × 334	83,9
Запасы	1210	2788	56,8	56,8 / 99,8 × 334	190,1
Дебиторская задолженность	1230	880	17,8	17,9 / 99,8 × 334	60,0
Денежные средства	1250	11	-	-	-
Актив баланса	1200	4909	99,8	-	334
Уставный капитал	1310	145	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3885	79,1	79,1 / 97,0 × 334	272,4
Кредиторская задолженность	1520	878	17,9	17,9 / 97,0 × 334	61,6
Пассив баланса	1700	4909	97,0	-	334

Общий план аудита является совокупностью наиболее важной информации, влияющей на организацию аудита и принимающейся во внимание при определении особенностей и хода аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности конкретной организации. Общий план аудита составляется до начала аудиторской проверки или в начале данной работы. Положения общего плана корректируются в ходе аудита при соответствующих обстоятельствах. Изменения, которые вносятся в план, подлежат подробному документированию. Программа аудита составляется для развития плана аудита и является детальным перечнем аудиторских процедур по существу, которые необходимы для практического

осуществления плана проверки. Такой перечень служит как подробная инструкция для помощников аудитора и других участников проверки и является для руководителей аудита и специалистов средством по контролю качества работы подчиненных.

В состав аудиторских процедур по существу включается детальная проверка правильности отнесения в учете оборотов и сальдо по счетам. Программа данных процедур представляет собой список действий аудитора в конкретных детальных проверках.

Программу аудита для удобства следует оформлять не как единый документ, а по разделам, которые посвящены отдельным пунктам проверки: проверке расчетов с покупателями, поставщиками, персоналом и т.д. Каждый пункт программы содержит перечень действий аудитора при проверке определенного сегмента аудита.

Таблица 6

Программа аудиторской проверки расчетов

Перечень процедур	Источники информации
А. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	
Проверка правильность отнесения данных из счетов-фактур от поставщиков в учетные регистры	Счета-фактуры, приходные документы, журнал ордер № 6
Проверка правильности корреспонденции счетов по расчетам	Журналы-ордера, главная книга
Б. Расчеты по оплате труда	
Оценка правильности оформления и начисления выплат сотрудникам по всем основаниям	Договора, приказы, штатное расписание, платежно-расчетные ведомости, табели учета рабочего времени,
Проверка правильности удержаний из заработной платы	Приказы, платежно-расчетные ведомости, журналы-ордера
Проверка правильности корреспонденции счетов с персоналом по оплате труда	Ведомости, журналы-ордера, главная книга
В. Расчеты с подотчетными лицами	
Проверка данных регистров учета расчетов с подотчетными лицами и их соответствия Главной книги	Журналы-ордера по счету 71, Главная книга

продолжение таблицы 6

Проверка обоснованности произведенных подотчетными лицами расходов, своевременность и полнота возврата неиспользованных подотчетных сумм	Авансовые отчеты с приложенными к ним документами, Кассовая книга
Г. Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	
Проверка правильности определения налогооблагаемых баз	Приказ по учетной политике, ведомости, журналы- ордера, главная книга
Соответствия данного аналитического и синтетического учета записям в Главной книге	Бухгалтерский баланс, ведомости, журналы ордера, главная книга,

Фактическим материалом для составления отчета аудитора и аудиторского заключения, документально отраженным в рабочих документах, служат выводы аудиторской проверки по каждому разделу программы аудита, которые являются так же основанием для дальнейшего формирования объективного аудиторского мнения о финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

3.2 Результаты аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3»

Аудиторская проверка проводится на основании предварительно разработанной программы.

Начинаем проверку расчетных операций с проверки расчетов с подрядчиками и поставщиками. Основной целью проверки является установление правильности осуществления расчетов с подрядчиками и поставщиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги.

Первый этап проверки включает правовую оценку договоров с позиции действующего законодательства.

При проверке расчетов с подрядчиками и поставщиками следует предусмотреть изучение договоров на поставку продукции и прочих видов хозяйственных договоров на оказанные организации услуги ЖКХ,

выполненные работы. Данные договоры обязаны отвечать требованиям норм Гражданского Кодекса РФ.

К основным правилам осуществления сделок на поставку материалов (оказания услуг или выполнения работ) относятся соблюдение формы договора, своевременность и полнота при исполнении обязательств сторонами по договорам не зависимо от срока по договору. Сделки, которые осуществляются сторонами умышленно при не соблюдении формы, устанавливаемой Гражданским кодексом РФ, несвоевременно или не в полном объеме, в соответствии нормами Гражданского кодекса РФ признаются не действительными (ничтожными).

Правовая проверка хозяйственных договоров ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» с контрагентами, выявила два вида договоров: поставки и возмездного оказания услуг. Во всех договорах определены сроки исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары (работы, услуги), предельный срок не превышает 3 месяцев, что соответствует обязательным условиям договоров поставки. Договора с особым переходом права собственности не заключались. В целом заключенные договора соответствуют императивным нормам Гражданского Кодекса.

Далее проверяются расчетные операции по каждому поставщику с использованием данных учетных регистров по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и расчетно-платежных документов. Выясняется характер операций и дата проведения, а также полнота их оприходования, обоснованность выделения «входного» НДС. Для проведения этой процедуры используются такие источники информации как счета-фактуры РТ поставщиков и регистры бухгалтерского учета.

Техника проверки заключается в следующем: отбираем небольшое количество счетов и прослеживаем их отражение в журнале-ордере № 6.

Проверка соответствия данных счетов поставщиков данным учетных регистров отражена в таблице 7.

Таблица 7

Поверка соответствия данных счетов-фактур за приобретенные работы, услуги ЖКХ по данным журнала-ордера № 6 за декабрь 2015 года

Наименование поставщика/подрядчика	Документ, номер, дата	По счету поставщика, руб.	Фактически отражено в учете	Отклонение +/-
ООО «Патрушев и К»	Р/н 2 от 01.12.15 №23890	69959,89	69959,89	-
Котельная № 9 БКС	Счет от 02.12.15 № 247918	5299,89	5299,89	-
ИП Тукмачева Т.В.	Накл. от 15.12.15 № 634	17067,40	17067,40	-
Муниципальное предприятие Жилфонд муниципального образования	Накл. от 17.12.15 № 56292	30480,60	30480,60	-
Газовый Участок, филиал Треста межрайгаз	Счет от 20.12.15 №21515/3	2182,08	2182,08	-
ИП Кравченко С.В.	Сч/ф от 20.12.15 № 11441	34292,90	34292,90	-

Проверка соответствия данных первичной документации данным учетных регистров проводилась выборочным путем за декабрь 2015 года. В ходе проверки отклонений в учете не выявлено. В ходе выборочной проверки инвентаризации расчетов необоснованных сумм числящихся в составе кредиторской и дебиторской задолженности по расчетам с подрядчиками и поставщиками не выявлено. Просроченная задолженность отсутствует.

Далее контролируется правомерность составление бухгалтерский записей, который затем наносятся в учетные регистры.

Кредитовые обороты по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» сверяются с дебетовыми записями по счетам 08 «Вложения во внеоборотные активы», 20 «Основное производство», 10 «Материалы», 26 «Общехозяйственные расходы» и т.д. Дебетовые записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» сверяются с кредитовыми обороты по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Таблица 8

Рабочая ведомость проверки правильности синтетического учета с поставщиками и подрядчиками ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за декабрь 2015 года

Содержание хозяйственной операции	По данным бухгалтерского учета организации		В соответствии с нормами действующего законодательства	
	Проводка	Сумма, руб.	Проводка	Сумма, руб.
Оприходование материалов по стоимости приобретения	Дт 10/Кт 60	214208,48	Дт 10/Кт 60	214208,48
Отражена сумма НДС	Дт 19/Кт 60	38557,53	Дт 19/Кт 60	38557,53
На сумму счетов, поступивших от поставщиков услуг ЖКХ.	Дт 20/Кт 60	492853,65	Дт 20/Кт 60	492853,65
Входящий НДС со счетов от поставщиков услуг ЖКХ	Дт 19/Кт 60	88713,66	Дт 19/Кт 60	88713,66
На сумму счетов, поступивших от расчетного центра за услуги населению	Дт 26/Кт 60	1034470,20	Дт 26/Кт 60	1034470,20
Входящий НДС от расчетного центра	Дт 19/Кт 60	186204,64	Дт 19/Кт 60	186204,64
Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками	Дт 60/Кт 51	1909216,90	Дт 60/Кт 51	1909216,90
Погашение задолженности перед поставщиками и подрядчиками через подотчетное лицо	Дт 60/Кт 71	145791,24	Дт 60/Кт 71	145791,24

В ходе проверки правильности корреспонденции счетов по расчетам с поставщиками и подрядчиками некорректно составленных корреспонденций счетов не выявлено.

Далее в соответствии с программой аудита переходим к проверке расчетов с персоналом организации.

Цель аудита расчетов с персоналом представляет собой проверку соблюдения действующих законодательных актов о труде, правильности проведения начисления оплаты труда и удержания, документального подтверждения всех видов расчетов между организацией и её работниками.

На первом этапе проверки проверяем соблюдение действующего законодательства о труде.

Вторым этапом проверки операций по учету расчетов с персоналом по заработной плате является проведение проверки правильности начисления платы труда и прочих выплат, таких как премии, материальная помощь, подарки и т.д. (таблица 9), а также удержания из нее (таблица 10). Проверка проводилась выборочно за октябрь 2015 года.

Таблица 9

Рабочая ведомость проверки правильности начисления заработной платы по ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за октябрь 2015 года

Фамилия И.О.	Начислено бухгалтером	Начислено аудитором	Отклонение	
			+	-
Дмитриев А. А.	8400	8400	-	-
Куронен Г. Д.	2090,4	1972,5	117,9	-
Зуева В. П.	5040	5040	-	-
Курзин Р. Н.	4800	4800	-	-
Тарасов Н. А.	6020	5280	-	534,4
Ритттер Е. П.	3696	3696	-	-
Полевая Н. А.	7440	7440	-	-
Зайцева Е. А.	4320	4320	-	-
Николаев Ю. Г.	4560	4560	-	-
Курбатова Н. И.	1080	1080	-	-

При проведении проверки первичных документов по учету труда и его оплаты на ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» установлено: с каждым работником заключен трудовой договор, для учета личного состава в организации применяются типовые формы документов, на всех работников ведутся трудовые книжки. Все реквизиты документов заполнены правильно, в документах нет подчисток и исправлений, в документах имеются подписи должностных лиц, ответственных за учет.

Таблица 10

Рабочая ведомость проверки правильности удержания из заработной платы по ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за октябрь 2015 года

Фамилия И.О.	Начислено бухгалтером	Начислено аудитором	Отклонение	
			+	-
Дмитриев А. А.	962	962	-	-
Куронен Г. Д.	181	165	16	-

Зуева В. П.	565	603	38	-
Курзин Р. Н.	572	572	-	-
Тарасов Н. А.	770	556	-	186

Продолжение таблицы 10

Ритттер Е. П.	390	390	-	-
Полевая Н. А.	915	915	-	-
Зайцева Е. А.	510	510	-	-
Николаев Ю. Г.	463	502	39	-
Курбатова Н. И.	88	88	-	-

Не обнаружены случаи повторного начисления денежных средств по оплаченным ранее первичным документам, повторное использование фамилий одинаковых лиц в нескольких платежно-расчетных документах.

Таблица 11

Рабочая ведомость проверки правильности синтетического учета расчетов по оплате труда ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за октябрь 2015 года

Содержание хозяйственной операции	По данным бухгалтерского учета организации		В соответствии с нормами действующего законодательства	
	Проводка	Сумма	Проводка	Сумма
Начислено заработной платы за фактически отработанное время	Дт 20/Кт 70	172695,8	Дт 20/Кт 70	172695,8
Начислено пособие по временной нетрудоспособности	Дт 69.1/Кт 70	1661,66	Дт 69.1/Кт 70	1543,76
Начислено отпускных	Дт 44/Кт 70 Дт 97.1/Кт 70	278154,94 19045,15	Дт 44/Кт 70 Дт 97.1/Кт 70	27342,94 18778,15
Начислена премия	Дт 44/Кт 70	20533,5	Дт 91-2/Кт 70	20533,5
Удержан НДФЛ	Дт 70/Кт 68	29379,0	Дт 70/Кт 68	29456,0

При проверке расчетных ведомостей выборочно проверялась правильность арифметических подсчетов по начислению заработной платы и удержанию из нее. По результатам проверки выявлено следующее:

1. При начислении заработной платы:

– в части пособия по временной нетрудоспособности Куронен Г.Д. бухгалтером не было учтено то, что, стаж работы сотрудницы составляет 7

лет 8 месяцев и вместо 80%, пособие выплачено в размере 100% от среднего заработка;

– Тарасову Н А в части отпускных бухгалтером предприятия не было учтено то что, расчетный период отработан не полностью.

2. При отражении операций по удержанию из заработной платы:

– незаконно бухгалтером предоставлены стандартные налоговые вычеты при определении НДФЛ без наличия соответствующих документов:

– Зуевой В.П. - без предоставления копии свидетельства о расторжении брака;

– Николаев Ю.Г. - без предоставления справки с места учебы о том, что его ребенок обучается на дневном отделении ВУЗа.

При проверке правильности корреспонденции счетов установлено, что премия включается в состав производственных расходов, а так как на предприятии нет положения о премировании и трудовыми договорами выплата премий тоже не предусмотрена, ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» может выплачивать премии только за счет собственных средств.

После проверки операций по оплате труда переходим к проверке расчетов с подотчетными лицами.

Расчеты с подотчетными лицами имеют место практически на каждом предприятии и весьма разнообразны. Данные хозяйственные операции можно связать с выдачей под отчет наличных денежных сумм из кассы предприятия или перечислением со счета в банке. Так как расчетные операции с подотчетными лицами на ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» носят массовый характер, то данный этап проверки можно считать достаточно трудоемким. Операции с подотчетными лицами довольно однообразны, а процедуры и методы проверки просты. Аудит расчетных операций с подотчетными лицами автором работы проводился выборочным методом за декабрь 2015 года.

На первом этапе устанавливаем наличие в организации утвержденного приказом руководителя списка лиц, которым разрешено получать наличные деньги под отчет.

Затем проверяем соответствие записей в авансовых отчетах записям в журнале-ордере № 7 по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (таблица 12), своевременность сдачи авансовых отчетов (таблица 13).

Таблица 12

Рабочая ведомость проверки соответствия данных авансовых отчетов, данным журнала-ордера № 7 и Главной книге за декабрь 2015 года

Ф. И. О. подотчетного лица	Авансовые отчеты			Журнал-ордер № 7		
	Выдано	Возвращено	Утверждена сумма расходов	Выдано	Возвращено	Утверждена сумма расходов
Бородкин Е. В.	2000	22,4	1977,6	2000	22,4	1977,6
Зайцева Е. А.	200	-	200	200	-	200
Бабенко А. А.	700	-	700	700	-	700
Зуева В. П.	1500	203	1297	1500	203	1297
Суслов О. И.	482	-	482	482	-	482
Итого	4882	225,4	4656,6	4882	225,4	3956,6

По данным таблицы выявлено соответствие записей авансовых отчетов записям в журнале-ордере № 7 по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Нарушений не выявлено.

Таблица 13

Рабочая ведомость аудитора по проверки своевременности возврата неиспользованных подотчетных сумм и авансовых отчетов

Ф.И.О. подотчетного лица	Выдано в подотчет		Сумма использованных средств	Дата сдачи отчета	Кол-во дней просрочки	Сумма неиспользованных средств
	дата	сумма				
Бородкин Е. В.	02.12.	2000	1977,6	07.12.	-	22,4
Зайцева Е. А.	09.12.	200	200	17.12.	3	-
Бабенко А. А.	16.12.	700	700	25.12.	2	-
Зуева В. П.	19.12.	1500	1297	26.12.	-	203
Суслов О. И.	23.12.	482	482	27.12.	-	225,4

По данным таблицы 13 выявлено нарушение сроков сдачи авансовых отчетов.

При проверке расчетов с подотчетными лицами было установлено следующее: на предприятии сформирован приказ, закрепляющий список подотчетных лиц; выдаются авансы лицам, не предоставившим отчет по ранее полученным авансам; систематически нарушаются сроки предоставления авансовых отчетов; фактический расход подотчетных денег не соответствует целям, на которые они выдаются. Если учесть внушительное количество видов налогов и платежей в бюджет, несовершенство и нестабильность налогового законодательства, то наиболее сложными и трудоемкими становятся вопросы правильности исчисления налогов и их уплаты в бюджет.

Основная цель аудита расчетов объекта исследования с внебюджетными фондами и бюджетом заключается в подтверждении правильности расчетов, своевременности и полноты перевода во внебюджетные фонды и в бюджет налогов, платежей и сборов. Приступая к проверке расчетов с внебюджетными фондами и бюджетом, установим по каким сборам и налогам, предприятие ведет расчеты (таблица 14).

Таблица 14

Рабочая таблица аудитора проверки правильности сумм, начисленных налогов и налогооблагаемых баз за 4 квартал 2015 года

Налог	Налогооблагаемая база		Ставка налога, %	Сумма налога		Отклонение (+)-завышение (-)-занижение	
	По данным бух. учета предприятия	В соответствии с законодательством		По данным бух. учета предприятия	В соответствии с законодательством	Налогооблагаемая база	Сумма налога
Страховые взносы, всего, в т.ч.	588958,73	611516,73	30	176687,62	183455,02	22558	6767,40
Федеральный бюджет	588958,73	611516,73	22	129570,92	134533,68	22558	4962,76

Фонд социального страхования	588958,73	611516,73	2,9	17079,82	17733,99	22558	654,17
Фонд обязательного медицинского страхования	588958,73	611516,73	5,1	30036,88	31187,35	22558	1150,47

Продолжение таблицы 14

Взносы от несчастных случаев	588958,73	611516,73	0,2	1177,94	1223,03	22558	45,09
Текущий налог на прибыль	1214057,2	1214057,2	15	242811,0	242811,0	-	-
Налог на имущество	1280887,57	1280887,57	2,2	7044,88	7044,88	-	-

По данным таблицы 14 выявлено, что за счет ошибок при начислении заработной платы, возникло отклонение налогооблагаемой базы по страховым взносам.

Далее, проведем проверку соответствия аналитического и синтетического учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению Главной книге. Результаты проверки оформим в рабочей таблице аудитора (таблица 15).

Таблица 15

Рабочая таблица аудитора проверки соответствия аналитического и синтетического учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению Главной книге по ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за 4 квартал 2015 года

Наименование	Начислено налога по данным				Перечислено налога по данным			
	Индивидуальных карточек учета	Накопительной сводной ведомости	Главной книги	Отклонение	Журнала- ордера № 2	Накопительной сводной ведомости	Главной книги	Отклонение
Федеральный бюджет	129570,92	129570,92	129570,92	-	144300	144300	144300	-
Фонд	17079,82	17079,82	17079,82	-	17200	17200	17200	-

социального страхования								
Федеральный фонд мед. страхования	30036,88	30036,88	30036,88	-	33350	33350	33350	-

По данным таблицы 15 нарушений не выявлено.

При проверке расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами установлено: ставки налогов и платежей применяются верно, налоговые декларации и расчеты по авансовым платежам сдаются в Межрайонную инспекцию в установленные законодательством сроки.

3.3 Направления совершенствования расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ №3»

Первоначально систематизируем недостатки в организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, выявленные в ходе исследования (приложение 10).

Для исправления нарушений в части организации и ведения бухгалтерского учета расчетов главному бухгалтеру ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» необходимо в ближайшее время решить ряд задач, систематизированных в приложении 11.

Во избежание выявленных нарушений в будущем руководству ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» рекомендуется совершенствовать систему внутреннего контроля.

Улучшение системы внутреннего контроля является непрерывным процессом, который заключается в обосновании и реализации более рациональных методов, форм, путей и способов ее развития и создания, а также в наведении порядка отдельных контрольных сторон на основе оценки его адекватности внешним и внутренним условиям организации.

Существуют также некоторые методы и закономерности по повышению эффективности функционирования системы внутреннего контроля, подходящих для ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3».

Рассмотрим основные направления совершенствования системы внутреннего контроля ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» (приложение 12).

Исходя из особенностей структуры управления в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», предлагаем создать автономный отдел внутреннего контроля, определяющий общую тактику и стратегию и контроля организации и руководящий работой своих подразделений и секторов.

Для эффективного проведения внутреннего контроля в данном отделе следует работать аттестованным профессиональным бухгалтерам и ревизорам-консультантам, хорошо знающим особенности объекта исследования, его технико-экономическую характеристику и структуру управления, а также объекты контроля.

Персонал отдела внутреннего контроля должен владеть методикой и техникой проведения ревизий, досконально знать нормативные и законодательные документы, уметь систематизировать материалы по результатам проверок, находить пути предупреждения и устранения потерь и недостатков, резервов роста интенсивности всех видов деятельности предприятия и т.д. Директор организации и его подчиненные из данного отдела обязаны исполнять обязанности, которые возложены на них должностными инструкциями. При этом им следует соблюдать этические нормы поведения и проводить проверки на основании требований внутренних стандартов. Организационная структура работы отдела внутреннего контроля в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» представлена в виде следующей модели (приложение 13).

Результаты внутреннего контроля должны быть оформлены документально, предоставлены руководителю и им же подписаны.

При обнаружении внутренним контролером ошибок необходимо довести информацию о них до сведения руководителя организации.

По всем фактам нарушений и ошибок при проведении расчетов с разными дебиторами и кредиторами определяются суммы отклонений.

Устанавливается влияние на изменение себестоимости продукции и финансовых результатов, выявляются виновные лица и причины нарушений, предлагаются меры к недопущению данных недостатков в будущем году.

При проведении проверки правильности исчисления НДС устанавливается правильность, и своевременность отражается и исчисляет в учете фирмы суммы НДС.

В первую очередь просматривают учетную политику организации с целью ознакомления с системой документооборота и порядком исчисления НДС в организации. Внутренний контролер проводит полистную сверку документов в следующей последовательности: договора; акты приемки; карточки учета; счета-фактуры; журналы учета полученных счетов-фактур; книга покупок.

Основными информационными источниками при осуществлении внутреннего контроля являются учетная политика организации для целей налогообложения, регистры налогового учета, первичные документы по учету операций с разными дебиторами и кредиторами, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерские справки.

Подобным образом проводится проверка и по остальным видам налогов, уплачиваемых организацией.

На основе данных проверки, органы, исполняющие внутренний контроль, могут в итоге проводить экономическую диагностику деятельности ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3», предлагать финансовую стратегию, проводить управленческие консультации.

Для поведения эффективного внутрихозяйственного контроля хозяйственно-финансовой деятельности необходимо четко представлять экономические, экологические и другие условия функционирования деятельности данной организации, в том числе об изменении экономической национальной политики (например, налоговая политика, экономические реформы и т. д.), географического положения подразделений фирмы и состояния ее системы управления.

Важно представлять отраслевые условия, получать информацию о работниках, производстве услуг и работ, состояние и методы хозяйственно - производственной деятельности, источники финансирования инвестиционной и текущей деятельности, учетной политике, политике фирмы в сфере тактического, стратегического и оперативного управления по основным направлениям развития данной организации.

Вместе с тем, с цель роста эффективности внутреннего контроля хозяйственно-финансовой деятельности главенствующее значение занимает состояние его базы информации, то есть методики калькуляции и учета затрат, себестоимости услуг и оценки результатов производственной деятельности.

Таким образом, с целью устранения недостатков с организации учета были разработаны рекомендации по их устранению. Считаем, что внедрение вышеперечисленных мероприятий в деятельности ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» будет способствовать совершенствованию расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Подведем итоги выпускной бакалаврской работы, рассмотрим основные положительные и отрицательные моменты при проведении расчётов с разными дебиторами и кредиторами, и предложим рекомендации для устранения выявленных нарушений.

Заключение

Современное развитие общества показывает, что успешная деятельность организации во многом зависит от умелой и грамотной организации бухгалтерского учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами. В свою очередь необходимо помнить, что любая коммерческая организация представляет собой единое целое и её если работу не организовать должным образом, то работники не смогут работать эффективно, что, несомненно, отрицательно повлияет на работу всей организации, поэтому тема исследования является актуальной.

Целью данной работы было изучение порядка и методики учета и аудита расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Данные анализа динамики результатов деятельности объекта исследования свидетельствуют об их ухудшении в 2015 году по сравнению с 2013 годом, так как объем оказанных услуг уменьшился на 6,1%, а абсолютное уменьшение - 1640 тыс. руб. При этом значение комплексного показателя эффективности хозяйствования составляет 82,3 %. Поэтому, хозяйственная деятельность оценивается как неудовлетворительная, так как сокращение объемов хозяйственной деятельности связано с уменьшением интенсивности использования имеющихся ресурсов в условиях роста их объема, что оказывает негативное влияние на прибыль, обуславливая относительный перерасход расходов. Об этом свидетельствует снижение эффективности использования материальных затрат, трудовых ресурсов и основных средств. Повышение средств, направленных на потребление в расчете на одного работника является экономически необоснованным.

Бухгалтерский учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в исследуемой организации ведется в соответствии с действующим законодательством. Однако, в ходе изучения расчетов ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» были установлены следующее недостатки в организации учета:

– в нарушение федерального закона «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» от 29 декабря 2006 г. №255-ФЗ, при начислении пособия по временной нетрудоспособности бухгалтером не было учтено, что стаж работы сотрудницы составляет 7 лет 8 месяцев и пособие выплачено в размере 100%;

– в нарушение статьи 218 Налогового Кодекса бухгалтером организации предоставлены стандартные налоговые вычеты при определении налога на доходы физических лиц без наличия оправдательных документов,

– в нарушение Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У:

– нарушаются сроки предоставления командированными работниками авансовых отчетов,

– под отчет выдаются деньги лицам, не отчитавшимся по ранее полученным суммам;

– выданные под отчет суммы используются не по целевому назначению.

Для устранения выявленных в процессе исследования недостатков руководству ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» необходимо в ближайшее время решить следующие задачи:

1. С целью увеличения расширения масштабов хозяйственной деятельности:

– обеспечить улучшение структуры трудовых ресурсов за счет сокращения административно – управленческого персонала на основе фотографии рабочего дня.

– для обеспечения роста производительности труда применять моральные и материальные стимулы интенсификации труда работников производства, такие как премии за повышение объемов производства, оплата проезда до места работы, премии к праздникам;

– осуществлять контроль со стороны бухгалтера за своевременностью

ввода в эксплуатацию новых объектов основных средств, участвующих в деятельности организации соблюдением сроков проведения их ремонтов с целью повышения эффективности использования основных средств.

2. Для исправления нарушений в части организации и ведения бухгалтерского учета расчетов главному бухгалтеру ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» необходимо:

– пересчитать пособие по временной работнику с учетом временного периода стажа работы, который предполагает выплату пособия в размере 80% от средней заработной платы, и откорректировать сумму использованных средств ФСС РФ;

– провести мероприятия по сбору документов, подтверждающих право предоставления стандартных налоговых вычетов по НДФЛ сотрудникам организации с целью избегания конфликтных ситуаций с налоговыми органами;

– осуществить контроль за нецелевым использованием подотчетных сумм и сроками предоставления авансовых отчетов в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 11.03.2014 № 3210-У;

– с учетом нарушений выявленных в ходе исследования произвести перерасчет по страховым взносам. Предоставить уточненные налоговые декларации в ИМНС по месту регистрации;

– с учетом исправлений в расчете налогов провести корректировку показателей формы «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах» и предоставить их в налоговые органы.

Считаем, что внедрение вышеперечисленных мероприятий в деятельность ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» будет способствовать совершенствованию расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: в 2ч.; по сост. на 20 января 2016 г. - М.: Эксмо, 2016. – 1312 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 24.08.2013) // Консультант Плюс : [сайт справочной системы] – Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/onlin

3. Гражданский кодекс Российской Федерации: в 4 ч.; по сост. на 20 января 2016 г. – М.: Эксмо, 2016. – 688 с.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011)) // Консультант Плюс: [сайт справочной системы] - Режим доступа: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014)

6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (в ред. от 23.07.2013) № 251-ФЗ.

7. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н (ред. от 04.12.2012 №154)

8.Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н.)

9.Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н в ред. от 06.04.2015 № 57 н.

10. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (в ред. от 06.04.2015 г. № 57н.)

11. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. Приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 № 33н в ред. от 06.04.2015 г. № 57н.

12. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утв. приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н ред. от 08.11.2010 № 142н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01,утв. Приказом Минфина РФ от 9.06.2001 г. № 44 н в ред. от 25.10.2010 г. № 132 н.

14. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утв. Приказом М Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н в ред. от 08.11.2010 № 142н.

15. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России от 19.06.2012 № 383-П.

16. Указание ЦБ РФ «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 № 3073-У.

17. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Ю. А. Бабаев, А. М. Петров, Л. Г. Макарова; под ред. Ю. А. Бабаева. – 2-е изд. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА - М, 2012. – 576 с.

18. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и аудит : учеб. пособие / А.В. Зонова. – М.: Рид Групп, 2011.- 480 с.

19. Зуб А.Т. Антикризисное управление: учебник / А.Т. Зуб. – 2-е изд, перерб. и доп. – М.: Юрайт, 2013. – 343 с.

20. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / В.Э. Керимов. М.: Дашков и К, 2012. – 776 с.

21. Кожинов В.Я. Бухгалтерский учет. 8800 типовых проводок / В.Я. Кожинов. - М.: Экзамен, 2014. – 639 с.

22. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету – 7-е изд. / Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2016. – 608 с.

23. Лишиленко А.В. Бухгалтерский учет: учебник / А.В. Лишиленко. – 3-е изд., перераб. и длоп. – К: Центр учебной литературы, 2011. – 736 с.

24. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник /под. ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Инфра-М, 2013. – 560 с

25. Пантелеева А.С. Заработная плата. Начисление, выплаты, налоги / А.С. Пантелеева, А.Л. Звездин. – М.: Омега-Л, 2012. – 256с.

26. Подольский В.И. Аудит: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – 4-е изд. – М.: Юрйт, 2014. – 592 с.

27. Пономарева Г.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету: учеб-практ. пособие / Г.А. Пономарева. – М.: А-Приор, 2012. – 160 с.

28. Рогуленко Т.М. Аудит: учебник Т.М. Рогуленко. – М.: Юрайт, 2012. – 540 с.

29. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет / Р.З. Тумасян. – М.: Рид Групп, 2012. – 992 с.

30. Федоренко И.В. Аудит: учебник / И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. – М.: Инфра-М, 2013. – 272 с.

31. Хахонова Н.Н. Аудит: учебник / Н.Н. Хахонова, И.Н.Богатая. – М.: КноРус, 2015. – 720 с.

32. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник /В.Т. Чая, Г.В. Чая. – М.: Юрайт, 2014. – 432 с.

33. Черемисина С. В. Бухгалтерский и налоговый учёт / С. В. Черемисина, Н. А. Тюленева, А. А. Земцов. — Томск: Издательство «Ветер», 2010. — 672 с.

34. Абушенкова М. Про расчеты с поставщиками и учет материалов / Марина Абушенкова // Главбух. - 2014. - № 2. - С. 82-86

35. Верещагин С. А. Списание кредиторской задолженности / С. А. Верещагин // Бухгалтерский учет. - 2014. - № 7. - С. 33-36.

36. Гущина И. Э. Учет внутрихозяйственных расчетов / И. Э. Гущина // Бухгалтерский учет. - 2014. - № 8. - С. 42-48.

37. Зарецкая В. Г. Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени / В. Г. Зарецкая // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - № 6. - С. 58-66.

38. Панченко Е. С. Долгосрочное партнерство, или Как управлять кредиторской задолженностью компании перед поставщиками / Е. С. Панченко // Справочник экономиста. - 2015. - № 7. - С. 14-31.

39. Плотников В. С. МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями": что ожидает бухгалтера / В. С. Плотников, О. В. Плотникова // Аудитор. - 2015. - № 5. - С. 65-74.

40. Слобцова О. И. О списании безнадежной дебиторской задолженности / О. И. Слобцова // Бухгалтерский учет. - 2014. - № 5. - С. 14-15.

41. Спесивцева А. Л. Особенности аудита расчетов по оплате труда на предприятиях России // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 996-998.

42. Ульянов В. Обновленные формы расчетов по страховым взносам / В. Ульянов // Бухгалтер и компьютер. -2013. - № 5. - С. 17-25.

43. Фаррахова Ф. Ф. Особенности списания дебиторской задолженности в бухгалтерском и налоговом учете / Ф. Ф. Фаррахова, Ю. Я. Рахматуллин // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. - 2014. - № 2 (46), ч. 2. - С. 252-255.

Приложение 1

Сравнение учебников Бабаева Ю.А. и Кондракова Н.П. на предмет степени освещённости аспектов объекта учета – расчеты с разными дебиторами и кредиторами

Кондраков Н.П.	Бабаев Ю.А.
1	2
Общий обзор	
В обоих учебниках раскрывается понятие «покупатели и поставщики», отражается определение кредиторской и дебиторской задолженности и указываются, случаи в которых возникает тот или иной вид задолженности перед подрядчиками и поставщиками, указывается срок исковой давности (3 года), подробно описываются формы безналичных расчетов.	
Детально изложены основы бухгалтерского учета, позволяющие самостоятельно изучить сущность и основные правила его ведения, базовые принципы формирования отчетности в соответствии с действующим Планом счетов бухгалтерского учета, раскрыты особенности учета в хозяйствующих субъектах различных организационно-правовых форм. Материал представлен в доступной форме и раскрыт на примерах хозяйственных операций с приведением правильных ответов по каждой теме. Наличие сквозной задачи позволяет освоить как теоретическую, так и практическую сторону составления бухгалтерской отчетности	Помимо общепринятых форм безналичных расчетов изучается вид расчетов с применением дебетовых карт или пластиковых кредитных. Раскрывается понятие «корпоративная банковская карта». Вводятся понятия «слип», то есть бланк специальной формы, который включает в себя операции, реквизиты владельца карты, код авторизации; «договор эквайринга» - договор между банком и поставщиком о приеме дебетовых карт как платежного средства.
Документация	
В подробностях рассмотрен перечень необходимой документации, применяемой при учёте импортных операций с иностранными покупателями и поставщиками: досье по импортной сделке; паспорт импортной сделки, учётная карточка импортируемых товаров, карточка платежа, ведомость банковского контроля. По этим документы используются для осуществления валютного контроля.	Сформирован детальный список документов, применяемых при расчёте с покупателями и поставщиками. Среди первичных документов выделяется счет-фактура, акт о приемке материалов, приходный ордер, акт о выполненных работах, накладная поставщика, платежной поручение, расходный кассовый ордер, выписка банка и т.п.
Оценка	
Авторы учебников освещают вопрос об отражении задолженности на счете 60 и 62 в пределах суммы акцепта. То есть в учете отражается величина задолженности разных кредиторами и дебиторами, которая указывается в договоре и расчетных документах.	
Счета и двойная запись	

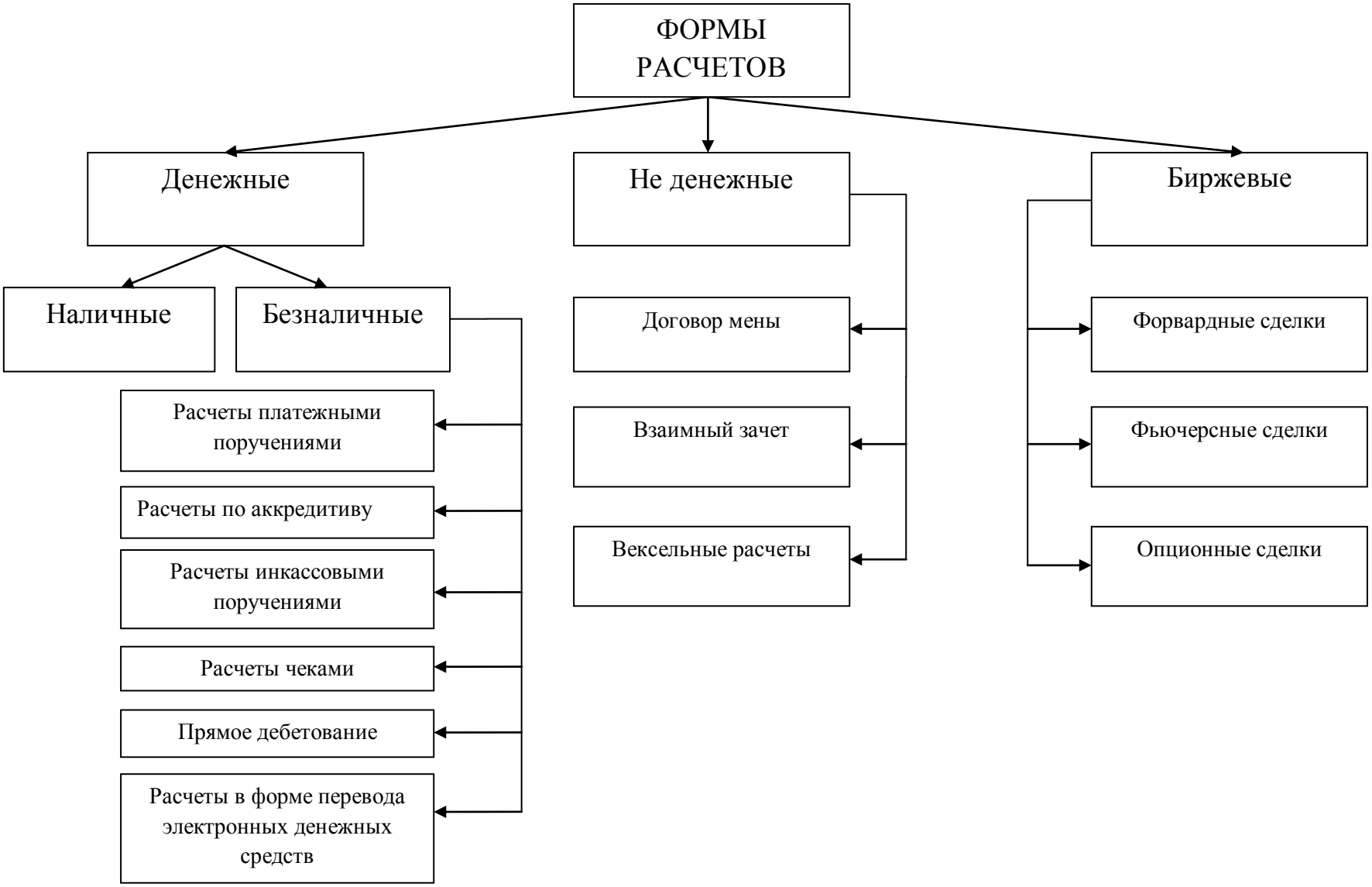
В обоих учебных пособиях собрана информация о том, что для расчетов с покупателями и поставщиками применяются синтетические счета 60 и 62.	
	Детально изучена рассмотрена ситуация с неотфактурованными поставками. При этом используются счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Рассмотрена ситуация с предоставлением поставщиком коммерческого кредита. Для оформления операции используется сложная проводка: по дебету - счета учета ТМЦ, счет

Кондраков Н.П.	Бабаев Ю.А.
1	2
	97 «Расходы будущих периодов» на величину превышения задолженности перед поставщиком над стоимостью поступивших материальных ценностей, кредитуется счет 60 на сумму задолженности с учетом процентов по коммерческому кредиту
Инвентаризация	
В учебных пособиях рассмотрено, что инвентаризация кредиторской и дебиторской задолженности при расчётах с покупателями и поставщиками заключается в проверке реальности сумм, которые числятся на соответствующих счетах бухгалтерского учёта. Списание кредиторской задолженности с истёкшим сроком исковой давности, установленным в 3 года, фиксируется записями: ДТ 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» - КТ 91-1 «Прочие доходы»	
	Автор учебника считает, что по итога проведения инвентаризации оформляется акт инвентаризации с поставщиками, покупателями, прочими кредиторами, а справка к акту. При списании кредиторской задолженности необходимо руководствуется Приказом (распоряжением) руководителя.
Бухгалтерский баланс и отчетность	
В обоих литературных источниках освещается информация о бухгалтерском балансе и прочих формах отчетности, но не отражен вопрос, который связанный с изучением в формах отчетности расчетов с кредиторами и дебиторами.	
Иные аспекты:	
Прекращение обязательств перед разными дебиторами и кредиторами	
Рассмотрены способы прекращения обязательств, которые отличаются от надлежащего исполнения, что включает новацию, зачет взаимных требований, ликвидацию юридического лица, прощение	Погашение обязательств помимо надлежащего исполнения может производиться: с помощью договор мены (товарообменных операций); взаимного зачета.

Особенности учёта расчётов с использованием векселей	
Выдача векселей отражается по кредиту счёта 60, субсчёта «Выданные векселя». При начислении на вексельную сумму процентов, они относятся на счёт 91 «Прочие доходы и расходы».	
Деление векселей на переводные и простые.	Деление векселей на: а) купленные для инвестирования свободных денежных средств; б) используемые для оплаты кредиторской задолженности.
Учёт расчётов по посредническим операциям	
Досконально изучен вопрос учёта у комиссионера посреднических операций. При продаже товара формируется проводка Дт 62 Кт 76 (на величину задолженности перед комитентом)	-

Приложение 2

Формы расчетов с разными дебиторами и кредиторами



Приложение 3

Основные различия между отечественным и международным подходами к регулированию и признанию дебиторской и кредиторской задолженности

Объект, анализируемый на наличие различий	Требования российских стандартов	Требования международных стандартов
1	2	3
1. Наличие отдельного положения, регламентирующего расчеты с кредиторами и дебиторам	Не представлено отдельного ПБУ, осуществляющего регулирование расчетов с кредиторами и дебиторами.	Не имеется отдельный стандарт, посвященный учету расчетов с кредиторами и дебиторами, но есть стандарт IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», раскрывающий вопросы регулирования финансовых обязательств, к которым можно отнести кредиторскую и дебиторскую задолженность. IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации», IFRS7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»
2.Наименование /определение кредиторской и дебиторской задолженности.	Понятие «обязательство», существующее в российском законодательстве, раскрывается в ст.307 ГК РФ. Данное понятие несколько уже, чем в МСФО, оно не включает в себя обязательство по передаче собственных долевых инструментов. Вместе с тем, в обеих практиках учета подчеркнуто, что обязательство вытекает из договора, хотя международные стандарты дают более четкое определение этому моменту.	На основании IAS 32 и IAS 39 задолженность перед поставщиками и является финансовым инструментом, а именно: финансовым обязательством. Финансовое обязательство - это обязательство, которое вытекают из условий договора: передать денежные средства или иной актив другой организации или обменяться финансовыми активами или обязательствами с другой организацией на потенциально невыгодных условиях. Также понятие финансовое обязательство включает договор, расчет по которому будет/может быть осуществлен путем поставки собственных долевых инструментов

Продолжение приложения 3

Объект, анализируемый на наличие различий	Требования российских стандартов	Требования международных стандартов
1	2	3
3.Первоначальное признание	-Дебиторская и кредиторская и задолженность принимается к учету исходя из величин, прописанных в договоре. Иными словами, задолженность признается по справедливой стоимости. -Важным является присутствие высокой вероятности экономических выгод (оттока или получения или), связанных с данным обязательством, и наличие надежной оценки стоимости обязательства.	-Финансовое обязательство может приниматься к учету либо по дисконтированной стоимости, либо по справедливой стоимости возмещения. -Признание финансового обязательства происходит в случае, когда предприятие становится стороной по договору в отношении финансового инструмента, в результате этого у него появляется обязательство по его передаче. Соответственно на дату заключения сделки или дату расчётов. В этом вопросе различий с российскими положениями нет.

Приложение 4

Основные различия между отечественным и международным подходами к оценке, прекращению признания дебиторской и кредиторской задолженности

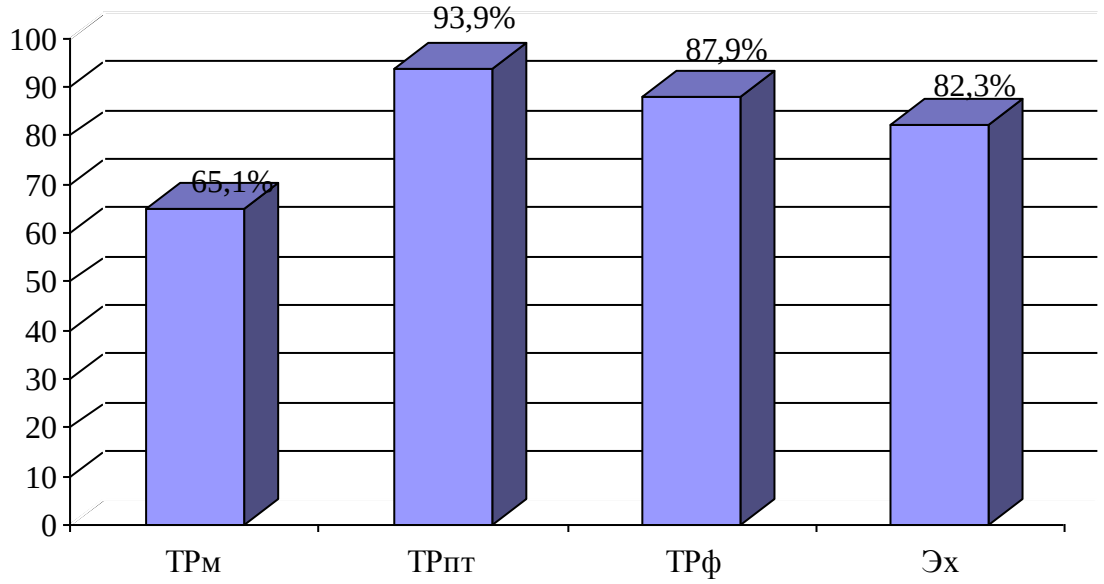
Объект, анализируемый на наличие различий	Требования российских стандартов	Требования международных стандартов
1	2	3
1.Последующая оценка	Указанной в договоре сумме (с учётом начислений по коммерческому кредиту или %, курсовых разниц). В российском законодательстве отсутствует понятие «амортизационная стоимость» и «эффективная ставка процента».	Последующая оценка финансовых обязательств может быть установлена либо по справедливой стоимости, либо по амортизируемой. В большинстве случаев, учет всех финансовых обязательств происходит по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
		Амортизируемая стоимость представляет собой величину первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной с использованием эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения, а также за минусом суммы уменьшения на безнадежную или обесценение задолженность.
2.Погашение	Этот пункт является близким по содержанию в российской и международной практиках. Одним из способов управления расчётами с кредиторами и дебиторами является возможность выбора способа погашения долга.	
	Используется несколько способов погашения задолженности: передача другого имущества, выплата денежных средств, оказание услуг, замена кредиторской задолженности одного вида другим, прекращение требований со стороны кредитора. Передача активов, перечисление денежных средств, предоставление услуг, перевод обязательства в капитал, замена одного обязательства другим, утрата или своих прав или отказ кредитора.	

Объект, анализируемый на наличие различий	Требования российских стандартов	Требования международных стандартов
1	2	3
3.Прекращение признания	Списание кредиторской задолженности с баланса происходит в случаях, когда исполняется обязательство, истекает срок исковой давности, производится зачёт взаимных требований. В связи с этим, отличие при прекращении признания кредиторской задолженности, заключается в том, что в РСБУ отсутствует возможность списания задолженности при отклонении дисконтированной стоимости. Величина задолженности не отражает реальной величины, так как её списание не корректируется с учётом инфляции.	Признание финансового обязательства или его части прекращается, когда оно погашается, аннулируется или срок его действия истекает, либо должник на законных основаниях освобождается от первичной ответственности за исполнение обязательства (или его части) самим кредитором или в судебном порядке. Также обязательство можно считать погашенным с одновременным признанием нового финансового обязательства, в случае существования значительных изменений в условиях финансового инструмента, к примеру, в случае отличия дисконтированной текущей стоимости денежных потоков в соответствии с изменившимися условиями от дисконтированной текущей стоимости будущих потоков денег на основании первоначальных условий как минимум на 10%
4.Отражение в отчетности	Кредиторская задолженность находит свое отражение в разделе V «Краткосрочные обязательства» пассива бухгалтерского баланса.	Кредиторская задолженность находит свое отражение как торговая и прочая кредиторская задолженность в разделе «Обязательства» отчета о финансовом положении.

Приложение 5

Динамика эффективности хозяйствования

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» за 2013-2015 гг., %



ТРм – темп роста материалоотдачи;
ТРпт – темп роста производительности труда;
ТРф –темп роста фондоотдачи;
Эх – комплексный показатель эффективности хозяйствования.

Приложение 6

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

На 31 декабря 2015 года

		КОДЫ		
	Форма № 1 по ОКУД	0710001		
	Дата (год, месяц, число)	16	03	01
Организация ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»	по ОКПО	88533891		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	6323109895		
Вид деятельности управление недвижимым имуществом	по ОКВЭД	70.32		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / частная	по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб./~~млн руб.~~ (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес): 445019, обл.Самарская, г.Тольятти, ул. Карла Маркса, д.16А, оф. 3				

Пояснения	Актив	Код стр.	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014	На 31 декабря 2013
	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	–	–	–
	Результаты исследований и разработок	1120	–	–	–
	Основные средства	1150	1230	1332	1434
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	–	-	-
	Долгосрочные финансовые вложения	1170	-	-	–
	Отложенные налоговые активы	1180	–	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	–	–	–
	ИТОГО по разделу I	1100	1230	1332	1434
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2788	1675	79
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	880	1417	1138
	Краткосрочные финансовые вложения	1240	–	–	–
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	11	23	25
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	ИТОГО по разделу II	1200	3679	3115	1242
	БАЛАНС (актив)	1000	4909	4447	2676

Продолжение приложения 6

Пояснения	Актив	Код стр.	На 31 декабря 2015	На 31 декабря 2014	На 31 декабря 2013
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал	1310	145	145	145
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1	1	1
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3885	2896	1531
	ИТОГО по разделу III	1300	4031	3042	1677
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	ИТОГО по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Краткосрочные заемные средства	1510	-	-	-
	Краткосрочная кредиторская задолженность	1520	878	1405	999
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	
	Оценочные обязательства	1540	-	-	
	Прочие краткосрочные обязательства	1550	-	-	
	ИТОГО по разделу V	1500	878	1405	999
	БАЛАНС (пассив)	1700	4909	4447	2676

Руководитель _____ /_____/ Главный бухгалтер_____ /_____/

« ___» _____ 20___г.

Приложение 7

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
За 2015 год

	КОДЫ		
Форма № 1 по ОКУД	0710001		
Дата (год, месяц, число)	16	03	01
Организация ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» по ОКПО	88533891		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	6323109895		
Вид деятельности управление недвижимым имуществом по ОКВЭД	70.32		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / частная по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб./~~млн руб.~~ (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ	384		

Пояс-нения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	наименование	код		
1	2	3	4	5
	Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	25158	26279
	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(19346)	(20783)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5812	5496
	Коммерческие расходы	2210	(4342)	(4080)
	Управленческие расходы	2220	(–)	(–)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1470	1416
	Доходы от участия в других организациях	2310	–	–
	Проценты к получению	2320	–	–
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	-	210
	Прочие расходы	2350	(256)	(140)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1214	1486
	Текущий налог на прибыль	2410	(243)	(297)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	–	–
	Чистая прибыль (убыток)	2400	971	1189
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	–	–
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	–	–
	Совокупный финансовый результат периода	2500	971	1189
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	–	–
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	–	–

Руководитель _____ /_____/ Главный бухгалтер_____ /_____/
« ___» _____ 20___г.

Приложение 8

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
За 2014 год

	КОДЫ		
Форма № 1 по ОКУД	0710001		
Дата (год, месяц, число)	16	03	24
Организация ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3» по ОКПО	88533891		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	6323109895		
Вид деятельности управление недвижимым имуществом по ОКВЭД	70.32		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / частная по ОКОПФ / ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб./~~млн руб.~~ (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ	384		

Пояс-нения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
	наименование	код		
1	2	3	4	5
	Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	26279	26798
	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(20783)	(21098)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5496	5700
	Коммерческие расходы	2210	(4080)	(4119)
	Управленческие расходы	2220	(–)	(–)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1416	1581
	Доходы от участия в других организациях	2310	–	–
	Проценты к получению	2320	–	–
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	210	374
	Прочие расходы	2350	(140)	(373)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1486	1582
	Текущий налог на прибыль	2410	(297)	(316)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	–	–
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1189	1266
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	–	–
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	–	–
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1189	1266
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	–	–
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	–	–

Руководитель _____ /_____/ Главный бухгалтер_____ /_____/
« ___» _____ 20___г.

Приложение 9

Оборотно - сальдовая ведомость за 2015 год

Счет	Название	На 01.01.2015 Дебет	На 01.01.2015 Кредит	Оборот Дебет	Оборот Кредит	На 01.01.2016 Дебет	На 01.01.2016 Кредит
01	Основные средства	1 537 065.07	-	-	-	1 537 065.07	-
02	Амортизация основных средств		204 942.00	-	102 471.00		307 413.00
41	Товары	2 167 045.22		29 621 255.53	28 250 710.62	3 537 590.13	
42	Торговая наценка		491 919.26	-	257 564.86		749 484.12
44	Расходы на продажу	-		4 342 003.70	4 342 003.70	-	
50	Касса	-		406 475 575.92	406 475 575.92	-	
51	Расчетный счет	22 870.49		18 940 274.00	18 951 828.41	11 316.08	
57	Переводы в пути	-		16 178 500.00	16 178 500.00	-	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 156.90	1 077 839.73	21 229 072.74	20 717 726.41	4 308.81	568 645.31
68	Расчеты по налогам и сборам	4 320.00	117 886.43	554 940.96	549 899.96	4 985.00	113 510.43
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	55 636.39	814 474.69	808 404.46	197.44	49 763.60
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	-	115 491.14	2 651 286.20	2 651 239.34	-	115 444.28
71	Расчеты с подотчетными лицами	1 410 796.54	-	385 375 839.69	385 915 643.44	870 992.79	-
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	-	-	150.00	180.00	-	30.00
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	-	38 776.87	945 364.22	937 629.98	-	31 042.63
80	Уставный капитал		145 000.00	-	-		145 000.00
83	Добавочный капитал		982.23	-	-		982.23
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	2 895 780.17	480 442.21	1 469 801.76	-	3 885 139.72
90	Продажи	-	-	74 004 720.24	74 004 720.24	-	-
91	Прочие доходы и расходы	-	-	511 422.24	511 422.24	-	-
97	Расходы будущих периодов	-		143 666.90	143 666.90	-	
99	Прибыли и убытки	-	-	1 950 243.97	1 950 243.97	-	-
Итого		5 144 254.22	5 144 254.22	964 219 233.21	964 219 233.21	5 966 455.32	5 966 455.32

Приложение 10

Недостатки в организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»

Недостатки в организации учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами

- при начислении пособия по временной нетрудоспособности бухгалтером не было учтено, что стаж работы сотрудницы составляет 7 лет 8 месяцев и пособие выплачено в размере 100%
- бухгалтером организации предоставлены стандартные налоговые вычеты при определении налога на доходы физических лиц без наличия оправдательных документов
- в части расчетов с подотчетными лицами: нарушаются сроки предоставления командированными работниками авансовых отчетов; под отчет выдаются деньги лицам, не отчитавшимся по ранее полученным суммам; выданные под отчет суммы используются не по целевому назначению

Приложение 11

Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»

Рекомендации по совершенствованию учета расчетов

- пересчитать пособие по временной работнику с учетом временного периода стажа работы, который предполагает выплату пособия в размере 80% от средней заработной платы, и откорректировать сумму использованных средств ФСС РФ
- провести мероприятия по сбору документов, подтверждающих право предоставления стандартных налоговых вычетов по НДФЛ сотрудникам организации с целью избегания конфликтных ситуаций с налоговыми органами
- осуществить контроль за нецелевым использованием подотчетных сумм и сроками предоставления авансовых отчетов в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 11.03.2014 № 3210-У
- с учетом нарушений выявленных в ходе исследования произвести перерасчет по страховым взносам. Предоставить уточненные налоговые декларации в ИМНС по месту регистрации
- с учетом исправлений в расчете налогов провести корректировку показателей формы «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах» и предоставить их в налоговые органы

Приложение 12

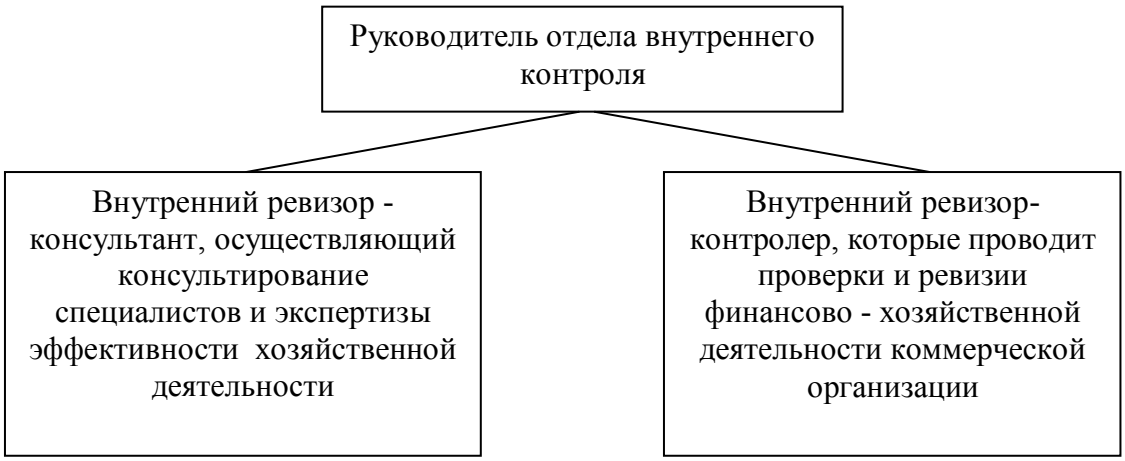
Направления совершенствования системы внутреннего контроля в ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»

Направления совершенствования внутреннего контроля	Объекты, цели, задачи, принципы и допущения внутреннего контроля
1. Выявление целей, объектов контроля, задач их проверки в соответствии с потребностями в информации управленческого персонала	1. Объекты контроля: производственная деятельность. 2. Определение целей внутрихозяйственного контроля. Формулирование задач и их решения для исполнения функций контроля. 3. Принятие принципов контроля и применение требований (допущений) контроля (доступность, научность и т.п.).
2. Разработка функциональной структуры внутреннего контроля, его организация. Планирование состава внутренней документации для регламентации контроля	1. Планирование количества работников отдела внутреннего контроля. 2. Подготовка высококвалифицированных кадров. 3. Формирование должностных инструкций ревизоров - контролеров и положения об отделе внутреннего контроля. 4. Разработка детализированного плана и общего программы контроля.
3. Организация работы ревизоров-контролеров и планирование технических и методических основ контроля	1. Обеспечение контролеров необходимыми средствами с целью выполнения ими работ. 2. Разработка конкретных методик сохранности, контроля производства и интенсивности использования ресурсов в организации. 3. Организация процедуры и технологии внедрения методики контроля соответствующих объектов по этапам.
4. Разработка и применение методических основ анализа интенсивности использования ресурсов (материальных, трудовых, финансовых)	1. Планирование задач и целей управления хозяйственной деятельностью субъекта. 2. Организация контроля интенсивности использования ресурсов на предприятии. 3. Разработка проектов управленческих решений и вручение их управленческому персоналу.
5. Совершенствование информационной базы управления и контроля	1. Совершенствование бухгалтерского учета на предприятии. 2. Рационализация методики анализа интенсивности использования ресурсов в хозяйственной деятельности 3. Применение экономических методов в управлении хозяйственной деятельностью

Приложение 13

Рекомендуемая структура отдела внутреннего контроля

ООО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ № 3»



Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет ___ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру «___» _____ 201__г.

Дата «___» _____201__г.

Студент _____ (_____)