

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, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и аудит расчетов обязательств организации»

Студент

К.В. Коляда

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е. Чинахова

(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)

« ___ » _____ 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит расчетов обязательств организации»

Тема исследования является актуальной, так как обязательства влияют на финансовое состояние любой организации, а в конечном счете на финансовый результат.

. Целью работы является изучение особенностей методики учета и анализа расчетов и обязательств на основе действующей национальной законодательно-нормативной базы.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- дать характеристику обязательств и рассмотреть их классификацию как особого объекта учета, анализа и аудита;
- рассмотреть действующую методику учета расчетов в денежной и неденежной форме на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга»
- провести аналитические процедуры обязательств в рамках аудита и проводимых расчетных операциях с привлечением в качестве иллюстративного материала данных о практической деятельности действующей производственной организации.

Объектом исследования выступает общество с ограниченной ответственностью ИТЦ «Биоконд Волга».

Предмет исследования – данные бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.

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

В первой главе дано определение и классификация обязательств и расчетов как особых объектов учета. Вторая глава содержит материал по результатам изучения действующей методики бухгалтерского учета обязательств. Третья глава посвящена рассмотрению методологических основ аудита и анализа текущих расчетов. Особое внимание уделено применению аналитических процедур при данном направлении аудита.

Abstract

The subject of the research is topical, since the obligations affect the financial condition of any organization, and ultimately the financial result.

The purpose of the work is to study the specifics of the methodology for accounting and analysis of settlements and liabilities on the basis of the current national legislative and regulatory framework.

To achieve the goal it is necessary to solve the following tasks:

- describe the obligations and consider their classification as a special object of accounting, analysis and audit;
- consider the current methodology for accounting for cash and non-cash settlements using the example of Biocond Volga Ltd.
- conduct analytical procedures for obligations in the framework of the audit and conducted settlement operations with the use of data on the practical activities of the operating production organization as an illustrative material.

The object of the study is the limited liability company ITC Biocond Volga.

The subject of the study is the data of the company's accounting (financial) statements.

Bachelor's work consists of an introduction, three main chapters, conclusion, a list of used literature and applications.

In the first chapter, the definition and classification of liabilities and calculations as specific objects of accounting is given. The second chapter contains material on the results of studying the current methodology of accounting for liabilities. The third chapter is devoted to the examination of the methodological foundations of the audit and analysis of current calculations. Particular attention is paid to the use of analytical procedures in this area of audit.

Содержание

Введение.....	5
1 Обязательства предприятия как объекты учета и аудита в российской и международной практике.....	8
1.1 Экономическая сущность и классификация обязательств в соответствии с национальной и международной практикой учета.....	8
1.2 Бухгалтерский учет расчетов по погашению обязательств.....	17
2 Бухгалтерский учет расчетов обязательств на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга».....	26
2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО ИТЦ «Биоконд Волга».....	26
2.2 Учет расчетов по товарным обязательствам в денежной форме на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга».....	29
2.3 Бухгалтерский учет неденежных форм расчетов по текущим обязательствам	35
3. Аудит расчетов и обязательств на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга».....	43
3.1 Аудит расчетов с контрагентами в ООО ИТЦ «Биоконд Волга».....	43
3.2. Аналитические процедуры при проведении аудита обязательств.....	50
Заключение.....	57
Список используемых источников.....	60
Приложение.....	63

Введение

Наличие обязательств и их расчеты отражают уровень организации финансово-хозяйственной деятельности, а также бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов.

По состоянию структуры обязательств, сроков их возникновения и погашения, а также причин возникновения можно судить об эффективности использования организацией ресурсов.

Экономический кризис повлиял на финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов. В таких сложных условиях важную роль играет принятие правильного управленческого решения, которое возможно осуществить после реальной оценки своего финансово-экономического состояния на основе необходимой информации.

Источником такой информации служат данные финансово-экономического анализа, осуществляемого бухгалтерией, финансово-экономической службой, внутренним аудитором. Такой анализ проводится на основе данных бухгалтерской отчетности, в которой наряду с другими статьями отражается и состояние расчетов предприятия с поставщиками и покупателями.

В этой связи выбранная тема бакалаврской работы - «Бухгалтерский учет и анализ обязательств организации» - является достаточно актуальной на различных этапах развития экономики.

В рыночных условиях основной задачей любой хозяйственной организации является прибыльное ведение дела, т.е. получение прибыли (желательно выше существующего кредитного процента). Убыточно работающая организация обречена на банкротство или поглощение другой организацией.

Целью данной бакалаврской работы является изучение особенностей методики учета и анализа расчетов и обязательств на основе действующей национальной законодательно-нормативной базы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- дать характеристику обязательств и рассмотреть их классификацию как особого объекта учета, анализа и аудита;
- описать и сравнить порядок оценки обязательств в национальной и международной практике учета и отчетности;
- изучить нормативно-законодательные основы проведения расчетов по текущим обязательствам;
- рассмотреть действующую методику учета расчетов в денежной и неденежной форме на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга»;
- провести анализ обязательств и проводимых расчетных операциях с привлечением в качестве иллюстративного материала данных о практической деятельности действующей производственной организации.

Объектом исследования является ООО ИТЦ «Биоконд Волга», в первой главе работы рассматривается краткая технико-экономическая характеристика данного хозяйствующего субъекта, осуществляющего производственную деятельность.

Предметом исследования выступают обязательства и расчеты.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе будет дано определение и классификация обязательств и расчетов как особых объектов учета, анализа на основе изучения действующей национальной законодательно-нормативной базы и международной практике (с привлечением материалов МСФО, ГААП США, ГААП Великобритании и других национальных стандартов).

Вторая глава содержит материал по результатам изучения действующей методики бухгалтерского учета обязательств при применении различных форм расчетов на примерах из практики финансово-хозяйственной деятельности ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

Третья глава посвящена рассмотрению методологических основ аудита и анализа текущих расчетов. Особое внимание уделено применению аналитических процедур при данном направлении аудита.

Практическая значимость работы заключается в систематизации теоретического материала по методологии учета, анализа расчетов и обязательств с целью его адаптации к деятельности хозяйствующих субъектов.

Источниками информации при подготовке работы послужили нормативно-законодательные акты, регламентирующие учет, анализ обязательств и расчетов на предприятиях, международные стандарты учета и отчетности, учебно-методическая литература, бухгалтерские регистры и отчетность исследуемого предприятия.

Особое значение имело изучение трудов таких авторов, как Мельник М.В., Суйц В.П., Соколова Я.В., Панкова Д.А. и других.

1 Обязательства предприятия как объекты учета и аудита в российской и международной практике

1.1 Экономическая сущность и классификация обязательств в соответствии с национальной и международной практикой учета

В широком понимании обязательства – это текущая задолженность предприятия, возникающая в результате предшествующих событий и погашение которой, как можно ожидать, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих экономическую выгоду [42, с.456].

Обязательства могут быть признаны при следующих условиях:

- ожидается отток ресурсов в связи с выполнением обязательств;
- обязательства являются результатом прошлых или текущих событий;
- есть уверенность в будущих потерях, связанных с имеющимися обязательствами;
- обязательства могут быть достоверно измерены.

Первое условие является наиболее важным, поскольку оно определяет последствия признания обязательств для анализа платежеспособности. Второе условие раскрывает причину возникновения обязательств, что имеет значение при прогнозировании денежных потоков; третье и четвертое условия содержат требования надежности информации о величине обязательств.

Основными видами обязательств организации в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ являются:

- долгосрочные кредиты банков, полученные на срок более одного года;
- долгосрочные займы – ссуды заимодавцев (кроме банков) на срок более года;
- краткосрочные кредиты банков;

- краткосрочные займы – ссуды заимодавцев;
- кредиторская задолженность предприятия поставщикам и подрядчикам, образовавшаяся как результат разрыва между временем получения товарно-материальных ценностей (или потреблением услуг) и датой их фактической оплаты;
- задолженность по расчетам с бюджетом, возникшая вследствие разрыва между временем начисления задолженности по налогам и сборам и датой платежа;
- обязательства предприятия перед работниками по оплате их труда и прочим операциям;
- отложенные налоговые обязательства;
- обязательства перед прочими контрагентами [22].

В некоторых странах (например, Великобритании), текущие обязательства – это обязательства, которые должны быть погашены в течение одного года после отчетной даты. С другой стороны, акцент делается на обобщенности обязательств, и тогда краткосрочными признают обязательства, подлежащие погашению в течение операционного цикла. Аналогичное обобщение применимо и к стандартам США (USGAAP).

Во Франции обязательства имеют более детальную классификацию в зависимости от срока погашения (один год, от двух до пяти лет и более пяти лет), причем их деление представляется в примечании к финансовой отчетности с разбивкой по отдельным видам.

В системе международных и национальных стандартов финансовой отчетности и учета данная классификация представлена на аналогичных основаниях (рис.1).

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в частности МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», все обязательства предприятия можно разделить на две группы (рис.2):

1. Хозяйственные операции, связанные с товарными операциями – это операции, связанные с движением товаров, выполнением работ и оказанием услуг: расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, комиссионерами и комитентами.

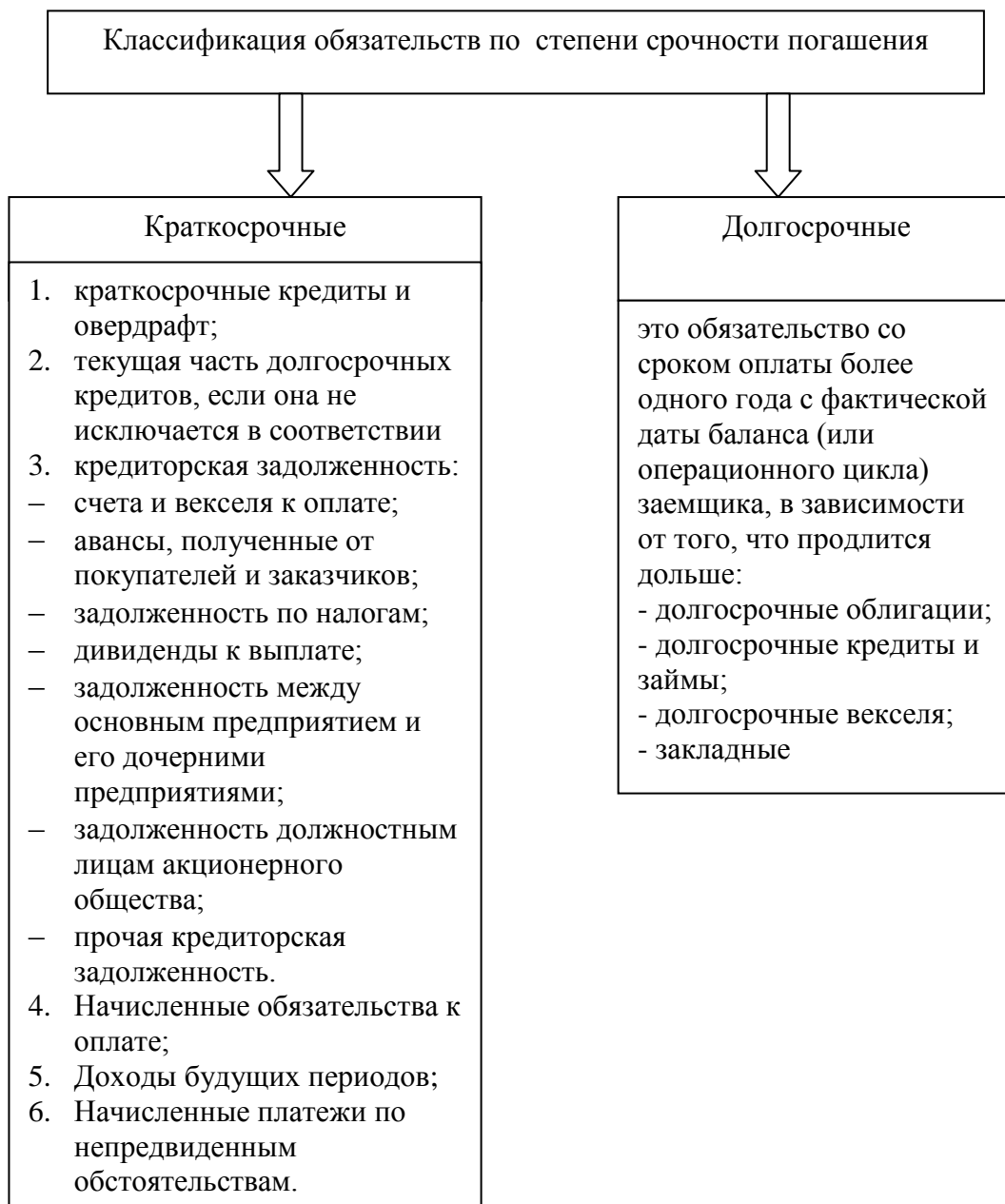


Рис.1. Классификация обязательств по степени срочности погашения

2. Хозяйственные операции, связанные с нетоварным оборотом – это те операции, которые не связаны с товарными операциями, а связанные лишь с движением денежных средств.

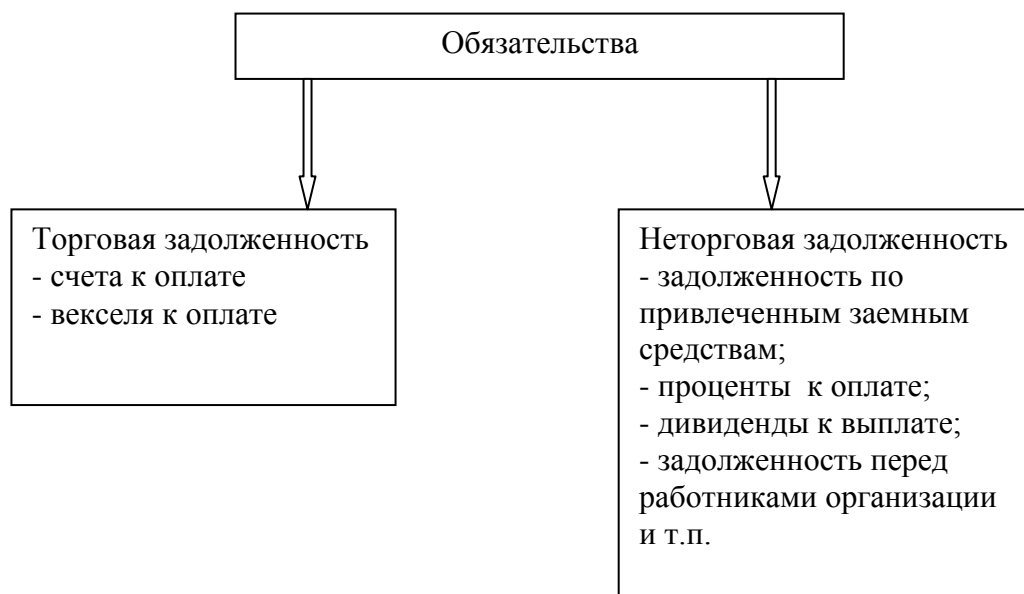


Рис.2. Классификация обязательств по МСФО 1 по видам оснований

Отложенные налоговые обязательства являются сравнительно новым объектом учета и финансовой отчетности. Расчет данного показателя определяют требования ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», согласно данному ПБУ величина отложенных налоговых обязательств характеризуется суммой, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или последующих отчетных периодах.

В МСФО вопросы, связанные с учетом и отображением в отчетности краткосрочных обязательств рассмотрены в следующих стандартах:

- Концептуальных основах формирования финансовой отчетности (п.47-52, 60-64, 91);
- МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» (п. 53-56, 60-65);
- МСФО 37 «Обеспечения, непредвиденные обязательства и непредвиденные активы» (п. 18-19).

В большинстве стран текущие обязательства подразделяют на две группы:

- детерминированные или четко определенные обязательства (рис.3);
- возможные, непредвиденные или потенциальные обязательства.

Погашение обязательств неизбежно связано с проведением расчетных операций. Расчеты по товарным операциям согласно действующему Гражданскому Кодексу могут осуществляться платежными поручениями, аккредитивами, расчетными чеками, путем зачетов взаимных требований; векселями, встречным движением товаров (товарообменные операции), заключением договоров цессии, перевода долга, новации, оформлением отступного и т.п. Иными словами, расчеты в зависимости от формы проведения можно разделить на денежные и неденежные.

«По нетоварным обязательствам основная доля расчетов осуществляется денежными средствами: в наличной или безналичной форме. Для оценки обязательств и проведения расчетов имеет значение выбор валюты расчетов и оценки по договору, при этом необходимо руководствоваться содержанием ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [25].

Информация о кредиторской задолженности организации согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности [25], в 4 или 5 разделе баланса как долгосрочные или краткосрочные обязательства.

Данный порядок соответствует требованиям МСФО 1, определяющим обязательства как один из основных элементов финансовой отчетности (аналогично активам и собственному капиталу).

Информация о кредиторской задолженности организации согласно ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности [25], в 4 или 5 разделе баланса как долгосрочные или краткосрочные обязательства.

Данный порядок соответствует требованиям МСФО 1, определяющим обязательства как один из основных элементов финансовой отчетности (аналогично активам и собственному капиталу).

Так же, как и в российской практике, в МСФО предусмотрено отражение развернутых показателей дебиторской и кредиторской задолженности соответственно в активе и пассиве бухгалтерского баланса.

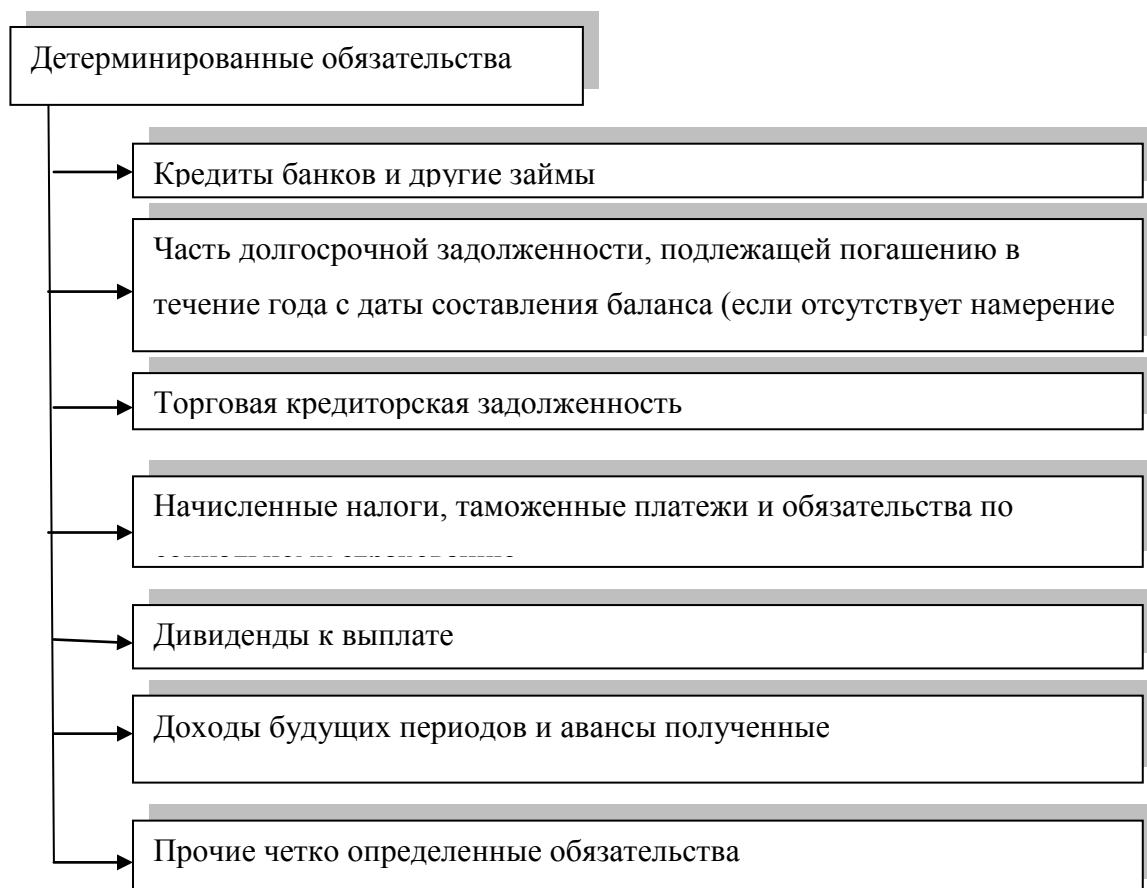


Рис.3. Состав детерминированных краткосрочных обязательства по USGAAP[25]

В существующих формах финансовой отчетности организаций, применяемых в РФ, утвержденных Приказом Минфина от 02 июля 2010 г. № 66н информация о кредиторской задолженности отражается в Бухгалтерском балансе. Сведения о движении кредиторской задолженности (остаток на начало

и конец года) приводятся в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» Пояснений к бухгалтерскому балансу [5].

Займы и кредиты в национальной системе учета и отчетности обособлены от кредиторской задолженности и отражаются отдельно. В разделе V бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражается общая сумма кредиторской задолженности организации. С 2011 года расшифровка данной задолженности непосредственно к строке 1520 не приводится, но эта информация должна быть представлена в пояснениях к отчетности:

– в части расчетов с поставщиками и подрядчиками - задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

В данной строке отражается кредиторская задолженность, оформленная товарным векселем. Иные строки раздела отражают задолженности по прочим кредиторам.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н [22].

Так, в соответствии с п.73 этого документа расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Кредиторская задолженность организации в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) относятся к финансовым инструментам (МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»).

Согласно МСФО 39, финансовый инструмент - это любой договор, заключенный компанией с юридическим или физическим лицом, в результате которого у одной стороны возникает финансовый актив, а у другой – финансовые обязательства.

Финансовое обязательство – это любая обязанность по договору, которая заключается в предоставлении денежных средств или иного финансового актива другой компании или в обмене финансовых инструментов с другой компанией.

Примечания к финансовой отчетности должны раскрывать учетную политику предприятия в отношении финансовых инструментов: методы и основные предпосылки, используемые при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, способ списания разниц, возникающих при переоценке, а также представлять более детальную информацию об имеющихся в распоряжении организации активах и обязательствах.

Таким образом, текущие обязательства организации являются элементом бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и должны раскрываться в ней в соответствии с требованиями российских положений (стандартов) по бухгалтерскому учету и Международных стандартов финансовой отчетности (далее – РСБУ и МСФО).

В бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках .

Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

Положение по ведению бухгалтерского учета регламентирует, что расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными [22].

«Кроме этого огромное внимание в МСФО уделяется оценочным обязательствам. Сумма, которую признали в качестве оценочного обязательства

по МСФО , должна представлять собой оценку затрат для исполнения текущей обязанности на отчетную дату. Наилучшая оценка затрат – это сумма, которую компания уплатила бы для выполнения обязанности по состоянию на отчетную дату или перевела третьей стороне на эту дату. При оценке единого обязательства наиболее вероятный результат может быть наилучшей оценкой. Компания должна рассмотреть и другие возможные варианты» [31].

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо соблюдать такую качественную характеристику как осмотрительность, в соответствии с которой при формировании показателей отчетности не следует завышать активы и доходы и занижать обязательства и расходы.

Согласно МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» принята следующая классификация обязательств в зависимости от их сущности:

- стандартные обязательства;
- резервы;
- условные обязательства.

Стандартные обязательства -это обычные обязательства предприятия, при этом они подразделяются на несколько видов:

- юридические обязательства - возникают из контрактов или требований законодательства (оплата штрафных санкций по договорам);
- начисленные обязательства возникают из начисления расходов (заработная плата работников, налоги) документальным подтверждением таких обязательств является справка – расчет бухгалтера.

К резервным обязательствам относятся обязательства у которых существует временная или суммовая неопределенность.

Условные обязательства возникают из прошлых событий.

При отражении в балансе обязательства подразделяются на долгосрочные (со сроком погашения более одного года) и краткосрочные, срок погашения которых не превышает одного года.

В целом можно отметить, что российские правила формирования показателей бухгалтерской отчетности и МСФО идентичны к признанию оценке дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

1.2 Бухгалтерский учет расчетов по погашению текущих обязательств

Прекращение обязательств может быть связано с различными основаниями, оказывающими влияние на признание момента их исполнения перед различными контрагентами.

Нормативное регулирование расчетов между контрагентами по хозяйственным договорам производится Гражданским Кодексом РФ, который определяет виды сделок, содержание и порядок оформления договоров, а также формы расчетов [2].

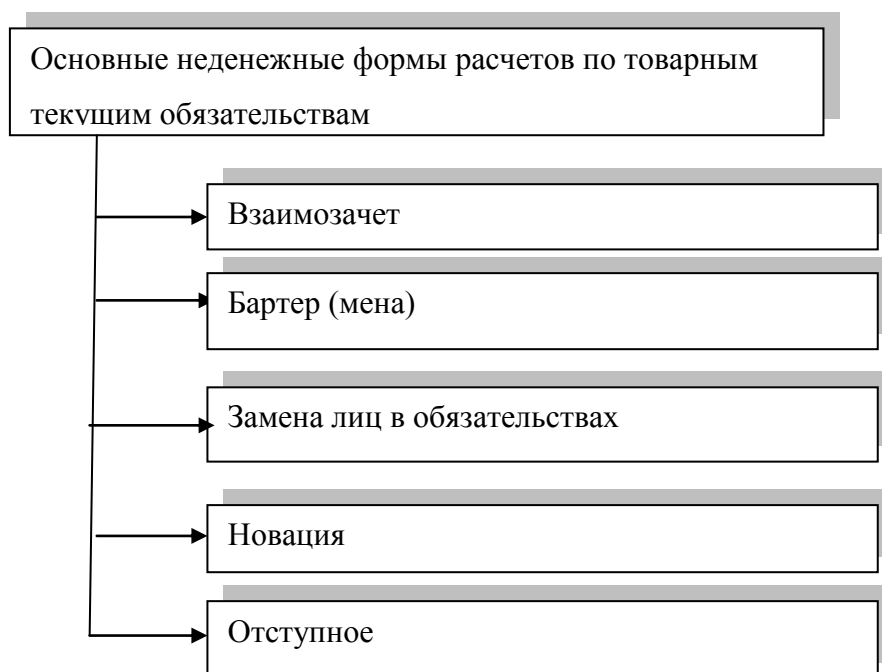


Рис.4. Основные неденежные формы расчетов по текущим товарным обязательствам

Денежные расчеты бывают по форме наличные и безналичные, в рублях и в иностранной валюте. Неденежные расчеты подразделяются на расчеты посредством векселей, расчеты по договорам цессии, расчеты по бартерным

сделкам, расчеты по взаимозачетным операциям, расчеты по договорам новации .

Внутрифирменные расчеты и некоторые из внешних расчетов могут осуществляться наличными деньгами через кассу предприятия. Наличные расчеты с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями ограничены суммами, установленными Банком России. В настоящее время, согласно указанию ЦБ РФ от 20 июня 2007 г. № 1843-У, эта сумма составляет 100000 руб. по одной сделке (в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами) .

О том, что считается сделкой, сказано в статьях 153 и 154 ГК РФ [2]. Это договор между двумя или несколькими сторонами. Таким образом, по одному договору организация вправе внести в кассу другого предприятия не более 100000 руб.

«Все организации, независимо от организационно-правовой формы и сферы деятельности, обязаны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков и производить расчеты с другими организациями, как правило, в безналичном порядке через банки или применять другие формы безналичных расчетов. Для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Прием наличных денег организацией при осуществлении расчетов с населением производится с обязательным применением контрольно-кассовых машин. Наличные деньги, полученные организацией в банке, расходуются на цели, указанные в чеке. Организации могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных банками, по согласованию с руководителями организации. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются. Организации обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе» [24].

Основная доля внешних расчетов ведется, как правило, в безналичной форме. Посредником в таких расчетах является коммерческий банк. Предприятие открывает в коммерческом банке следующие счета:

- расчетные счета, предназначенные для осуществления текущих платежей по распоряжению предприятия и зачисления поступлений денежных средств в адрес предприятия;

- текущие счета, открываемые для некоммерческих учреждений и организаций, не являющихся юридическими лицами (например, филиалов);

- специальные счета, применяемые для хранения средств целевого назначения и иных целей;

- валютные счета, предназначенные для осуществления расчетов в иностранной валюте. В соответствии с валютным законодательством предприятию открывается одновременно с валютным счетом и транзитный счет, на который, к примеру, предварительно зачисляется валютная выручка.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяется договором. Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать: наименование и номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки, номер и наименование банка-плательщика, наименование плательщика, номер его счета в банке, наименование получателя средств, номер его счета в банке, наименование банка-получателя, номер банка получателя средств, назначение и сумма платежа. На первом экземпляре необходимы подписи руководителя, главного бухгалтера и оттиск печати. Помарки и подчистки в расчетных документах не допускаются.

При безналичных расчетах используются следующие виды платежей:

1. Оплата платежным поручением используется для перевода, т.е. списания указанной в бланке суммы со счета предприятия на расчетный счет получателя платежа.

2. Плановые платежи.

3. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому банк, открывший аккредитив (банк-эмитент), может произвести поставщику платеж или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

4. Расчетные чеки используются при расчетах в момент совершения хозяйственной операции.

Вексель – это письменное долговое обязательство, дающее его владельцу (векселедержателю) безусловное право требовать по наступлении срока с лица, выдавшего или акцептовавшего обязательство, выплаты оговоренной в нем денежной суммы.

«Взаимозачетные операции проводятся в соответствии со статьей 410 ГК РФ по соглашению сторон о зачете встречных денежных требований, имеющихся у них по отношению друг к другу» [25].

Отношения сторон в рамках договора мены регулируются гл. 31 ГК РФ. Согласно ст. 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны товар в обмен на другой. В рамках такого договора каждая из сторон является продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен [2].

Так, согласно ст. 570 ГК РФ, право собственности на обмениваемые товары переходит к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами.

В последнее время многие отечественные предприятия стали заключать договоры уступки права требования или перевода долга.

Чтобы заключить договор цессии, согласия должника, как правило, не требуется. Но его нужно письменно уведомить о состоявшейся сделке. Иначе

он вправе и не выполнять требования цессионария, который является для него новым кредитором. Так сказано в статье 382 ГК РФ [2].

Статья 384 ГК РФ требует, чтобы новому кредитору в полном объеме передавались все те права, которые были у продавца. Если, например, в договоре купли-продажи было предусмотрено, что должник обязан заплатить проценты за просрочку платежа, то при уступке самого долга право на причитающиеся проценты также переходит к цессионарию.

В плане счетов выделяют следующие счета учета расчетов:

1) счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками;

2) счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками;

3) счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», предназначенный для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией;

4) счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», предназначенный для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации

5) счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражает информацию о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации.

6) счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», предназначенный для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы; 9) счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», на котором отражаются все виды расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами; 10) счет 75 «Расчеты с учредителями»,

предназначенный для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного товарищества, членами кооператива и т.п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др.

7) счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», предназначенный для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60–75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов и др.;

8) счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», используемый для обобщения информации о всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы, в частности, расчетов по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции (работ, услуг), по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работникам подразделений» [24].

«Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками Планом счетов бухгалтерского учета предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». На этом счете организации отражают возникновение текущих обязательств перед поставщиками и подрядчиками за: полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк; товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки); излишки товарно-материальных ценностей,

выявленные при их приемке; полученные услуги по перевозкам, в том числе работы и услуги» [25].

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей») или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по

кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

За неотфактурованные поставки счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения

необходимых данных по: поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам; авансам выданным; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

2 Бухгалтерский учет расчетов обязательств на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

2.1 Техничко-экономическая характеристика предприятия ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

ООО ИТЦ «Биоконд Волга» образовано 15.02.06 г., зарегистрировано Постановлением Администрации Ставропольского р-на Самарской области номер 363. Место нахождения общества: Россия, Самарская область, г. Тольятти, ул. Вокзальная, 2.

Основной вид деятельности предприятия – производство корпусной мебели, в том числе по индивидуальным заказам.

ООО ИТЦ «Биоконд Волга» создано в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 г. № 14 -ФЗ. Предприятие обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке, имеет расчетный счет и иные счета в учреждениях банков, печать и штамп со своим наименованием и указанием места нахождения Общества, бланки установленного образца.

Организация является хозяйственным обществом, уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости долей участников, и равняется 25 000 рублей. Учредителями ООО ИТЦ «Биоконд Волга» являются физические лица. Среднесписочная численность работников предприятия в 2017 году составила 49 человек.

Согласно с действующей законодательно-нормативной базой ООО ИТЦ «Биоконд Волга» является субъектом малого предпринимательства.

Органом управления общества является единоличный исполнительный орган (директор).

Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества является ревизор. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется директором. Он подотчетен директору.

Работа директора предприятия направлена на координацию работы между различными службами в соответствии с планом производства. Организационная структура аппарата бухгалтерии на предприятии является линейно-функциональной (рис.5).



Рис.5 Структура бухгалтерии ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

Главной задачей предприятия: формирование полной и достоверной отчетности о результатах хозяйственной деятельности общества, обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Основные показатели деятельности предприятия за 2016 – 2017г.г. представлены в таблице 2.

Информационными источниками для анализа результативных показателей деятельности выступает формы бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- показатели бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года – Приложение 2;

- показатели отчет о финансовых результатах за 2017 год – Приложение 3.

Из таблицы 1 видно, что выручка от реализации в 2017 году возросла по отношению к показателям 2016 г. на 211 971 тыс. руб., т.е более чем в 8 раз, при этом расходы по обычным видам деятельности возросли на рубль выручки на 0,16 руб. Росту выручки от реализации способствовало заключение в 2017

году достаточно выгодных договоров на изготовление мебели с крупными предприятиями города.

Таблица 1

Основные показатели деятельности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» за 2016 – 2017г.г.

№ п/п	Показатель	2016 г.	2017 г.	Изменение (гр.4-гр.3)	Темп роста (гр.4-гр.3)/гр.3x100%
1	2	3	4	5	6
1.	Выручка от продажи товаров, работ, услуг без НДС, тыс. руб.	25049	237020	211971	846,23
2.	Расходы по обычным видам деятельности, тыс. руб., в т.ч.:	16727	195794	179067	1070,53
3.	Расходы на рубль выручки от продаж, руб., (стр.2/стр.1) в т.ч.:	0,67	0,83	0,16	23,70
4.	Прибыль (убыток) от продаж (стр.1-стр.2), тыс. руб.	8322	41226	32904	395,39
5.	Прочие доходы, тыс. руб.	2675	53756	51081	1909,57
6.	Прочие расходы, тыс. руб.	3412	43045	39633	1161,58
7.	Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.3+стр.4-стр.5), тыс. руб.	7585	51937	44352	584,73
8.	Среднегодовая стоимость основных средств ,тыс. руб.	29436	38005	8569	29,11
9.	Фондоемкость, руб. (стр.8/стр.1)	1,18	0,16	-1,01	-86,36
10.	Фондоотдача (стр.1/стр.8)	0,85	6,24	5,39	632,88
11.	Численность работников(среднегодовая), чел.	43	49	6	13,95
12.	Объем реализации на одного работающего, тыс. руб.	582,53	4837,14	4254,61	730,36
13.	Рентабельность продаж (стр.4/стр.1)*100 %	33,22	17,39	-15,83	-47,65

Увеличение доли расходов на рубль выручки от реализации повлекло за собой снижение рентабельности продаж с 33,32 % до 17,39 %. Среднегодовая стоимость основных средств возросла на 8 569 тыс. руб. или на 29,11 %. В результате вышеуказанных изменений произошло снижение фондоемкости и увеличение фондоотдачи. Численность работников увеличилась на 6 человек. Объем реализации на одного работающего возрос более чем в 7 раз.

Таким образом можно сделать вывод, что ООО ИТЦ «Биоконд Волга» является динамично развивающимся предприятием

2.2 Учет расчетов по товарным обязательствам в денежной форме на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

В результате финансово-хозяйственной деятельности организация вступает в финансовые взаимодействия как с юридическими, так и с физическими лицами, которые для хозяйствующего субъекта являются либо поставщиками, покупателями или работодателями. В результате данного взаимодействия может образовываться кредиторская задолженность

«Кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации за поставленные ей товары, работы, услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, обусловленные прошлыми хозяйственными событиями и сделками. Выполнение обязательств организации влечет за собой использование активов в определенном периоде, т. е. их передачу по требованию кредиторов. Происходит отток экономических ресурсов организации, который обусловлен необходимостью использования существующих обязательств. Следовательно, кредиторской задолженностью признается существующее на отчетную дату обязательство организации, которое является следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности. Она возникает в силу действия договора или правовой нормы» [10].

«В зависимости от происхождения соответствующих обязательств бывает кредиторская задолженность: перед поставщиками и подрядчиками; по выданным векселям; по полученным авансам; перед персоналом по оплате труда; перед фондом социальной защиты населения; перед бюджетом по уплате налогов и сборов; перед учредителями по выплате им доходов (дивидендов) от деятельности организации; перед прочими кредиторами» [10].

«В зависимости от сроков погашения кредиторская задолженность, так же как и дебиторская, подразделяется на краткосрочную, долгосрочную,

просроченную. Кредиторская задолженность при отражении ее в учете оценивается по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая будет уплачена при ее погашении в процессе деятельности организации. Погашение кредиторской задолженности осуществляется в следующих формах: перечисление денежных средств, оказание услуг, передача имущества, замена одного вида кредиторской задолженности другим, перевод долга, зачет взаимных требований и др. Срок исковой давности по краткосрочной задолженности также составляет три года. По его истечении она списывается на финансовые результаты в качестве прочего дохода от текущей деятельности. Общими критериями учета дебиторской и кредиторской задолженности является наличие оснований для их отражения на счетах бухгалтерского учета (договора, акты выполненных работ, товаросопроводительные документы и др.), систематический контроль за их состоянием и принятие мер к недопущению пропуска сроков исковой давности»[10].

Все эти взаимоотношения должны соответствовать требованиям Гражданского кодекса РФ через оформления договоров поставки.

Согласно заключенного договора на поставку, покупатель оплачивает за доставку товаров, с соблюдением порядка и формы расчетов прописанных в данном договоре.

При выполнении поставщиком работ между сторонами заключается договор подряда в соответствии с требованиями главы 37 ГК РФ. Договор подряда заключается на изготовление или переработку (обработку) вещи либо на выполнение другой работы с передачей ее результата заказчику. По договору подряда, заключенному на изготовление вещи, подрядчик передает права на нее заказчику. Если договором подряда не предусмотрена предварительная оплата выполненной работы или отдельных ее этапов, заказчик обязан уплатить подрядчику обусловленную цену после окончательной сдачи результатов работы при условии, что работа выполнена надлежащим образом и в согласованный срок, либо с согласия заказчика

досрочно. Подрядчик вправе требовать выплаты ему аванса либо задатка только в случаях и в размере, указанных в законе или договоре подряда.

По договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги. Заказчик должен произвести оплату за оказанные ему услуги в сроки и в порядке, которые указаны в договоре возмездного оказания услуг [2].

Договоры поставки, подряда, возмездного оказания услуг порождают различного рода расчеты и признание изначально обязательств.

Как было сказано выше, одним из основных видов расчетов с поставщиками и покупателями являются расчеты денежными средствами.

«Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» должен обеспечить формирование сведений о состоянии расчетов с каждым поставщиком и подрядчиком, а также получение данных о поставщиках, у которых срок оплаты расчетных документов не наступил, данных по не оплаченным в срок расчетным документам, по выданным векселям, срок которых не наступил, и векселям с просроченной оплатой»[10].

Синтетический учет расчетов в денежной форме представлен на примере расчетов с ЗАО «Автотехтранс» (таблица 2). Так, в феврале 2017 года ООО ИТЦ «Биоконд Волга» были получены от поставщика ЗАО «Автотехтранс» основное средство – станок стоимостью 413 000 руб., в т.ч. НДС – 63 000 руб., обивочная ткань, которую предприятие использует в качестве расходного материала для нужд производства на сумму 6 018 руб., в т.ч. НДС – 918 руб., а также услуги по ремонту техники 10 502 руб., в т.ч. НДС – 1 602 руб. перечислено поставщику счета 413000 руб, в данном случае была погашена кредиторская задолженность перед поставщиком.

«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счетов по учету дебиторской задолженности 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По истечении срока исковой давности сумма не востребовавшей кредиторской задолженности списывается и

отражается по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности». Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, учитываются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно. Задолженность, обеспеченная векселем, учитывается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» до момента ее погашения. При ее погашении проводится учетная запись по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и др.»[10].

Таблица 2

Отражение в бухгалтерском учете расчетов ООО ИТЦ «БиокондВолга» с ЗАО «Автотехтранс» за февраль 2017 года

Хозяйственная операция	Бухгалтерские проводки		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дт	Кт		
Получено ОС	08	60/1	350 000	Акт-накладная приемки-передачи основных средств
Отражен НДС по ОС	19	60/1	63 000	Основание- счет-фактура на поставку
Получены материалы	10	60/1	5 100	Накладная на поставку материальных ценностей
Отражен НДС по материалам	19	60/1	918	Основание- счет-фактура на поставку материалов
Отражены транспортные услуги за поставку ОС	08	60/1	8 900	Акт на предоставление услуг от транспортной компании
Отражен НДС за транспортные услуги	19	60/1	1 602	Основание- счет-фактура, предоставленная транспортной компанией
Возмещен НДС	68	19	65 520	Счет-фактура, запись в книге покупок
Оплачено поставщику на основании договора на поставку ОС	60/1	51	413 000	Основание- платежное поручение

Прекращение обязательств перед поставщиками и подрядчиками в результате зачета взаимных требований отражается по дебету счета 60

В ООО ИТЦ «Биоконд Волга» была списана кредиторская задолженность по которой истек срок исковой давности. Данная кредиторская задолженность в

размере 250 000 рублей возникла в апреле 2016 года. Были получены материалы по накладной номер ТОРГ№12 от 12.04.2016 года -поставщик ООО «СпецСтрой». С данной организацией был заключен договор с отсрочкой платежа на три месяца, однако через три месяца данная организация ликвидировалась не предъявив претензию по не уплате данного долга. В течение пяти лет данная задолженность числилась на забалансовом счете, а в 2015 году была составлена бухгалтерская справка, в которой была отражена хозяйственная операция :

Дебет счета 60«Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет1 «Расчеты с поставщиками по текущим платежам»-»ООО «СпецСтрой»Кт счета 90 «Продажи»суб.счет 1 «Выручка»- 250 000 рублей. Таким образом, был отражен доход от списания кредиторской задолженности.

«Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Его использование в учетной практике свидетельствует о несовпадении момента реализации товаров (работ, услуг) с моментом их оплаты. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные им продукцию, товары, выполненные работы (услуги) в корреспонденции с дебетом счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» на суммы предъявленных расчетных документов. А по кредиту счета- «Авансы полученные» [10].

«Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» организуется по каждому предъявленному заказчиком счету; по каждому покупателю, потребителю (заказчику); по каждому покупателю, заказчику, имеющему векселя: срок поступления денежных средств по которым не на- —ступил; дисконтированные (учтенные) в банках»[10].

ООО ИТЦ «БиокондВолга» в 2017 году заключило договор с ООО «Техтрансстрой» по продаже собственной продукции , в договоре , заключенном с покупателем было прописано о 50-процентной предоплате. В январе 2017 г. предприятием получен от покупателя аванс в сумме 200 000 руб.

по договору поставки, в соответствии с которым стоимость товара составляет 472 000 руб., в том числе НДС 72 000 руб., а срок поставки, согласно этого же договора, - 14 февраля 2017 г. (таблица 3).

Таблица 3

Отражение авансовых платежей на счетах бухгалтерского учета

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма.	Первичный документ
Поступил авансовый платеж от покупателя с ООО «Техтрансстрой»	51	62/2	200 000	Выписка банка по расчетному счету
Отражен НДС на аванс	62/2	68	30 508,47	Основание- счет-фактура
Отражена выручка от реализации продукции	62/1	90/1	472 000	Основание- накладная ТОРГ 12
Начислен НДС от реализации продукции в размере 18%	90/3	68	72 000	Основание- счет-фактура
Возмещен НДС, с ранее полученного аванса	68	62/2	30 508,47	Основание- счет-фактура
Зачет аванса	62/2	62/1	200 000	Бухгалтерская справка
Получен остаток денежных средств от покупателя	51	62/1	272 000	Основание- банковская выписка

На основе данного примера видно, что организацией был получен аванс от ООО «Техтрансстрой» согласно 23 главе НК РФ должен быть начислен НДС в размере 18 % на полученный аванс сумма в данном случае составила 30 508 рублей, расчет был произведен следующим образом: 200 000 руб. x 18 / 118. После отражения на счетах бухгалтерского учета полученного аванса, ООО ИТЦ «Биоконд Волга» выписала счет-фактуру на аванс, в которой была отражена сумма 30 508 рублей. После выписки счет-фактуры эта же сумма должна быть отражена в книге продаж.

После того как была произведена отгрузка продукции по данной предоплате согласно п.8 ст.171, п.6 ст.172 НК РФ сумма данного авансового платежа должна быть сторнирована и подлежать вычету сторнировочной записью в системе бухгалтерского учета (таб.4). До того пока не будет произведена отгрузка, то у ООО ИТЦ «Биоконд Волга» возникают текущие обязательства перед ООО «Техтрансстрой».

2.3 Бухгалтерский учет неденежных форм расчетов по текущим обязательствам

Оплата за поставленную продукцию может осуществляться следующими неденежными формами расчетов: при помощи векселя и товарообменные операции. Рассмотрим бухгалтерский учет оплаты при помощи векселя. Согласно ПБУ 19\02 «Учет финансовых вложений» финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих расходов) или увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения.

Для учета расчетов по векселям в ООО ИТЦ «Биоконд Волга» используется счет 58 «Финансовые вложения», который обобщает информацию о наличии и движении ценной бумаги – векселя. К счету 58 «Финансовые вложения» открыты следующие субсчета:

58-1 «Паи и акции»,

58-2 «Долговые ценные бумаги»,

58-3 «Предоставленные займы»,

58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

На суб.счете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На суб.счете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.).

Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета».

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76

«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

Таблица 4

Отражение в учете передачи поставщику векселя ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

Дата	Отражение хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма,руб.	Документ
		дебет	кредит		
14.05.17	Получен простой вексель	60/1	60/3	90 000	Основание- акт передачи векселя
14.05.17	Отражена сумма дисконта	97	60/3	10 000	Основание- акт передачи векселя
31.05.17	Отражено списание рассчитанного дисконта	91/2	97	987	Расчет по списанию дисконта- бухгалтерская справка
30.07.17	Отражено списание рассчитанного дисконта	91/2	97	3 209	Расчет по списанию дисконта- бухгалтерская справка
12.08.17	Оплата векселя	60/3	51	100 000	Основание- банковская выписка
12.08.17	Списана оставшаяся часть дисконта, принимаемая в целях налогообложения	91/2	97	353	Расчет по списанию дисконта- бухгалтерская справка
10.07.11	Списан дисконт, не принимаемый в целях налогообложения	91/2	97	5 451	Расчет по списанию дисконта- бухгалтерская справка

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 «Прочие

доходы и расходы» (на общую сумму, отнесенную на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»);

ООО ИТЦ «Биоконд Волга» 04.03.17 г. в оплату товара стоимостью 90000 руб. выдало собственный вексель номиналом 100000 руб. со сроком платежа «по предъявлении, но не ранее 10.07.17, вексель предъявлен к оплате в срок.

В данном примере у предприятия возникает прочий (а для целей налогового учета - внереализационный) расход в виде дисконта, который в бухгалтерском учете равен 10 000 руб., а в целях налогообложения – 4 549 руб. $(90\ 000 \times (10,25\ \% \times 1,1) : 365 \text{ дней} \times 129 \text{ дней})$, в т.ч. на 01.04.08 – 987 руб. Корреспонденция счетов для данной ситуации представлена в таблице 4.

В бухгалтерском учете ООО ИТЦ «Биоконд Волга» учет дисконта ведется на счете 97 «Расходы будущих периодов»—в данном случае происходит равномерное списание суммы по векселю. Выбранный вариант должен быть закреплён в учетной политике организации. В данном случае сближен бухгалтерский и налоговый учет сумма дисконта отражается по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» с последующим включением в состав прочих расходов по мере их признания в целях налогообложения.

ООО ИТЦ «Биоконд Волга» приобрело вексель банка номинальной стоимостью 150 000 руб., который был передан ООО «ТРЭК» в уплату за поставленные материалы на сумму 141 600 руб., в т.ч. НДС 18% - 21 600 руб. В учете ООО ИТЦ «Биоконд Волга» отражены следующие бухгалтерские проводки (таблица 5).

В результате финансово-хозяйственной деятельности у любой организации может возникнуть дефицит денежной массы для расчетов за поставленный актив, поэтому многие организации пользуются зачетными и бартерными операциями. В результате таких операций у организации могут возникать текущие обязательства.

«При осуществлении предпринимательской деятельности в условиях дефицита денежных ресурсов, необходимых для осуществления расчетов за поставленные товары (работы, услуги), многие организации прибегают к

различным зачетным и бартерным операциям. Тем более, что действующее законодательство предоставляет им такую возможность» [27].

Таблица 5

Отражение в бухгалтерском учете ООО ИТЦ «Биоконд Волга» расчетов с поставщиком финансовым векселем

Содержание операций	Дт	Кт	Сумма, руб.	Документ
Приобретен вексель банка	58	76	150 000	Акт приемки-передачи векселя, выписка банка
Оплачено банку за вексель	76	51	150 000	Выписка банка
Получены материалы от поставщика	10	60	120 000	Товарная накладная
Учен НДС по полученным материалам.	19	60	21 600	Счет-фактура
Передан финансовый вексель поставщику	60	91/1	141 600	Акт приемки-передачи векселя
Списана фактическая себестоимость векселя	91/2	58	150 000	Акт приемки-передачи векселя
Отражен финансовый результат от передачи векселя	99	91/9	8 400	Бухгалтерская справка-расчет
Принят к вычету из бюджета НДС	68	19	21 600	Запись в книге покупок.

«По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой (ст. 567 ГК РФ). К договору мены применяются правила о купле-продаже, изложенные в гл. 30 ГК РФ, если это не противоречит существу мены и правовым основам мены, определенным гл. 31 ГК РФ [27].

«По договору мены, каждая из сторон признается продавцом товара и покупателем товара, при этом, каждая сторона в качестве продавца обязуется передать один товар и в качестве покупателя принять в обмен другой товар. Товары, подлежащие обмену, предполагаются равноценными, если договором мены не предусмотрено иное. Расходы на передачу и приемку товара осуществляются в каждом случае той стороной, на которую возложены соответствующие обязанности. Если по договору мены обмениваемые товары признаются неравноценными, то сторона, которая передает товар по более

низкой цене, должна оплатить разницу в ценах непосредственно до или после передачи товара. Договором мены может быть предусмотрен другой срок оплаты разницы в цене.» [27].

«По договору мены право собственности на приобретаемый товар переходит к сторонам после того, как они исполнили свои обязанности в качестве продавцов, то есть, обязанности по передаче товара. Однако договором может быть предусмотрен иной порядок перехода права собственности. В договоре мены нужно указать, какими первичными документами стороны подтвердят факт совершения сделки, этими документами могут быть счета-фактуры, упаковочные листы, сертификаты качества или количества, коносаменты или другие транспортные документы, свидетельство о таможенной очистке товара в стране назначения или о его приемке покупателем и другие документы» [27].

«Величина поступления или дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров» [27].

«С 1 января 2007 г. п. 4 ст. 168 НК РФ установлено, что сумма налога, предъявляемая покупателю товаров (работ, услуг) и имущественных прав, должна быть уплачена покупателем на основании платежного поручения при осуществлении товарообменных операций, зачетов взаимных требований и при использовании в расчетах ценных бумаг. Поэтому при совершении бартерных (товарообменных) операций обе стороны, как и ранее, должны выставить друг другу счета-фактуры с выделенной суммой налога. Сумму НДС, которая выделена в полученном счете-фактуре, необходимо перечислить другой стороне деньгами» [27].

По договору мены между ООО ИТЦ «Биоконд Волга» и ООО «Альтернатива» был заключен договор об обмене продукцией. ООО ИТЦ «Биоконд Волга» передает в адрес ООО «Альтернатива» кондиционеры «DAIKIN-123456» в количестве одной штуки (товар А) в обмен на 3 баллона газа «Фреон-32» (товар Б). Данный обмен признан равноценным. Себестоимость товара (А), составляла 50 000 руб., в договоре цена реализации была прописана 62 000 рублей. (в том числе НДС 18%). Отгрузка фреона в адрес ООО ИТЦ «Биоконд Волга» была произведена 15.05.2017г. , а отгрузка кондиционера была произведена только 15.01.2018г. В накладной ТОРГ №12 была отражена сумма в размере 62 000 рублей». Порядок отражения в бухгалтерском учете ООО ИТЦ «Биоконд Волга» представлена в таблице 6.

Таблица 6

Бухгалтерский учет по товарообменным операциям в ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

Дата	Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, р уб.	Основание
15.05.2017	Получен фреон по договору мены	002		62 000	Основание- накладная ТОРГ №12
15.01.2018	Отгружен кондиционер	62.1	90.1	62 000	Основание- договор, накладная ТОРГ №12
15.01.2018	Начислен НДС-18% с реализации кондиционера	90.3	68.2	9 457,62	Основание- счет-фактура
15.01.2018	Списание , отраженной суммы с забалансового счета		002	62 000	Основание- бухгалтерская справка
15.01.2018	Оприходован фреон на склад	10.6	60.1	52542,38	Основание- договор, накладная ТОРГ №12
15.01.2018	Отражен входящий НДС - 18%	19.3	60.1	9 457,62	Основание- бухгалтерская справка
15.01.2018	Возмещен НДС-18%, с полученного фреона	68.2	19.3	9 457,62	Основание- бухгалтерская справка
15.01.2018	Зачет взаимных требований	60	62	62 000	Основание- бухгалтерская справка

Товар Б, полученный организацией от поставщика по договору мены, принимается к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости (п.5 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально - производственных

запасов» ПБУ 5/01, утвержденного Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н) [26]. Согласно п.10 ПБУ 5/01 фактической себестоимостью товара, полученного по договору, предусматривающему исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Следовательно, в данном случае в целях бухгалтерского учета фактической себестоимостью товара Б признается обычная цена реализации товара А без НДС, что составит 62 000 руб. независимо от цены, указанной в отгрузочных документах поставщика.

В данной ситуации у ООО ИТЦ «Биоконд Волга» возникла кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2017 года, и она будет относиться к текущей задолженности

3Аудит расчетов и обязательств на примере ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

3.1 Аудит расчетов с контрагентами в ООО ИТЦ «Биоконд Волга»

Аудиторская деятельность в РФ регулируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (далее – Закон 307-ФЗ), а также федеральными правилами-стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.02 г. № 696 [18] и приказами Министерства финансов .

В ООО ИТЦ «Биоконд Волга» ежегодно проводится инициативная аудиторская проверка. Для проведения аудита организация на основе заключения договора привлекает независимую аудиторскую организацию «Аудит-Центр», с которой сотрудничает с 2007 года.

Основная цель аудиторской проверки деятельности хозяйствующих субъектов заключается в подтверждении достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ [10]

Целью аудита расчетов с поставщиками и покупателями является формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности, отражающих соответствующие задолженности как в активе, так и в пассиве бухгалтерского баланса.

В ходе проверки должны быть решены следующие задачи:

- определение наличия и правильности оформления договоров и первичных документов на полученные от поставщиков и реализованные покупателям товары, работы и услуги;
- проверка состояния учета и контроля за внешними расчетными операциями, с возможными процедурами тестирования;
- проверка полноты и правильности расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- проверка полноты и правильности расчетов с покупателями и

заказчиками;

- проверка расчетов по претензиям;
- обобщение результатов аудита внешних расчетных операций.
- оценка соответствия данных первичных документов договорам и учетным регистрам;
- рассмотрение полноты и правильности отражения операций на счетах в учетных регистрах;
- анализ обоснованности и правильности отражения полученных от покупателей и выданных поставщикам авансов
- оценка своевременности расчетов, обеспеченности и реальности числящейся задолженности по товарным операциям.

В соответствии с поставленными задачами разрабатывается план и программ проведения аудиторской проверки достоверности данных об обязательствах организации. Для достижения поставленных задач необходимо получить доказательства, используя различные приемы и источники получения информации. При проверке расчетов с покупателями и заказчиками аудитор использует:

- основные нормативные документы, регулирующие вопросы организации учета и налогообложения внешних расчетных операций;
- приказ об учетной политике;
- бухгалтерскую отчетность;
- регистры синтетического и аналитического учета внешних расчетных операций, составленные организацией;
- первичные документы по отражению внешних расчетных операций.

По приказу об учетной политике аудитор знакомится с:

- рабочим планом счетов, используемых для учета внешних расчетных операций;
- формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых в организации;
- документооборотом первичных документов, связанных с учетом

внешних расчетных операций;

- перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих внешние расчетные операции;

- организацией инвентаризации внешних расчетных операций.

По бухгалтерскому балансу аудитор устанавливает состояние задолженности по статьям «Дебиторская задолженность» (раздел II актива баланса) и «Кредиторская задолженность» (раздел V пассива баланса).

По пояснениям к бухгалтерскому балансу в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» выясняется состояние и движение задолженности с ее подразделением на краткосрочную и долгосрочную.

Для проведения проверки аудитору могут быть представлены разные формы учетных регистров синтетического и аналитического учета в зависимости от формы бухгалтерского учета, применяемой в организации.

Для оценки состояния контроля за внешними расчетными операциями аудитор выясняет:

- порядок, сроки и результаты инвентаризации расчетов;
- наличие графика документооборота и контроль за его соблюдением;
- формы, сроки и исполнителей контроля за платежами и состоянием расчетов и другие вопросы.

По данным бухгалтерского учета устанавливается наличие просроченной задолженности, уточняется перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность. В ходе проверки необходимо получить подтверждение достоверности этих данных и реальности погашения просроченной дебиторской задолженности.

Выявляются все факты списания такой задолженности на финансовые результаты.

Оценку состояния учета обязательств проводят по видам расчетов. При этом непосредственную проверку начинают с установления соответствия данных бухгалтерского баланса, Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета по соответствующим счетам 60 «Расчеты с

поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и другим. При сверке обращают внимание на соблюдение требований развернутого отражения сальдо счетов расчетов в балансе.

Одновременно на основе данных аналитического учета по соответствующим счетам проверяют правильность группировки кредиторской задолженности по срокам погашения, выделяя в ее составе «просроченную».

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

При аудите расчетов с поставщиками и покупателями следует особо обратить внимание на правильность определения сумм НДС.

Если организация в своей практике прибегает к зачету взаимных требований, то аудитор проверяет обоснованность таких сделок и их документальное подтверждение.

Далее, аудиторы проверяют непосредственно расчетные операции с каждым поставщиком и покупателем (или выборочно) по данным учетных регистров (журналов-ордеров, ведомостей, машинограмм) и расчетно-платежных документов.

В практике проведения аудиторских проверок очень важно такое понятие, как «существенность или материальность». Это понятие предполагает, что аудитор не должен, не может и никогда не проверяет всю деятельность предприятия или всю его отчетность с точностью до единиц, в которых она составлена. Существенность – это выраженная в абсолютных единицах возможность информации влиять на решения ее пользователя.

В свою очередь существенность определяет риски аудитора, поэтому, приступая к проверке, аудитор задает уровень существенности (материальности) для того, чтобы:

- рассчитать предельный уровень суммарной ошибки, которую можно

допустить в финансовой отчетности, чтобы она продолжала оставаться достоверной;

- определить объем аудиторской проверки, задавая размер выборок.

Таким образом, аудитор использует материальность в технических целях, от ее величины зависит и объем работы, и выводы, которые надлежит сделать по итогам проверки.

Существенность можно рассчитать по формуле:

$$M = N * R / n, \quad (1)$$

где, M – существенность;

N – число элементов проверяемой совокупности;

R – коэффициент надежности (зависит от доверительной вероятности, принятой аудитором для проверки);

n – число элементов в выборке.

Аудиторские организации обязаны вычислять уровень существенности, беря определенную долю от каких-либо базовых показателей: числовых значений счетов бухгалтерского учета, статей баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет.

Установив базу расчетов, аудитор определяет процент, который он должен применить. Как правило, его величина обратно пропорциональна оценке базы расчета. В большинстве проверок используют следующие значения:

от 0,5 до 1,0 % стоимости активов;

от 1,0 до 2,0 % суммы оборотных или собственных средств;

от 5,0 до 10,0 прибыли после налогообложения;

от 0,5 до 3,0 % выручки [9, с. 97].

Между выбранным уровнем существенности и риском проведения аудиторской проверки существует обратная связь. Если аудитор решит понизить уровень существенности, то его аудиторский риск возрастет.

Аудиторский риск заключается в возможности составления заключения об отсутствии существенных ошибок в отчетности клиента в то время, как в действительности эта отчетность содержит существенные ошибки. Вероятность того, что заключение об отсутствии ошибок в каждой статье форм бухгалтерской отчетности будет верным, зависит от трех факторов:

- бухгалтерского учета предприятия (риск системы учета);
- надежности систем контроля (риск средств контроля);
- аудиторских процедур (риск аудиторских процедур).

Аудиторский риск состоит из трех компонентов: неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения.

Математическое выражение совокупного (общего) аудиторского риска можно представить следующим образом:

$$OP = NP * KP * NR \quad (2)$$

где, OP – общий аудиторский риск;

NP – неотъемлемый риск;

KP – риск средств контроля;

NR – риск необнаружения.

Таблица 7

Исходные данные для расчета допустимого уровня существенности

Наименование базового показателя	Значение показателя (тыс.руб.)	Доля (%)	Значение, применяемое для нахождения уровня существенности (тыс. руб.)
1	2	3	4
Чистая прибыль предприятия	3543	5	177
Валовый объем продаж без НДС	14505	2	290
Валюта баланса	99782	2	1996
Собственный капитал (итог раздела III баланса)	57812	10	5781
Общие затраты предприятия	10235	2	205

Аудитор, исследуя все три направления, обязан изучить эти риски, оценить их и документировать результаты оценки.

Рост риска из-за снижения существенности можно компенсировать одним

из двух способов:

- рассмотреть возможность принятия более низкого риска внутреннего контроля;

- понизить риск проведения аудиторских процедур.

Первое достигается расширением тестирования системы внутреннего контроля, а второе – путем увеличения количества и объема тестирования счетов.

Аудиторский риск при аудите отчетности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» аудиторами определяется как средний, ввиду значительных масштабов деятельности предприятия и относительно надежной системы внутреннего контроля.

При аудите финансово-хозяйственной деятельности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» за 2017 год уровень существенности аудиторами определялся в следующем порядке (таблица 7).

Среднее арифметическое показателей в столбце 4, рассчитанное непосредственным образом, составляет:

$$(177 + 290 + 1996 + 5781 + 205) / 5 = 1690 \text{ тыс. руб.}$$

Наименьшее значение отличается от среднего на:

$$(1690 - 177) / 1690 \times 100 \% = 89 \%$$

Наибольшее значение отличается от среднего на:

$$(5781 - 1690) / 1690 \times 100 \% = 242 \%$$

Поскольку и наибольшее и наименьшее значения отличаются от среднего значительно, принимаем решение их отбросить при дальнейших расчетах.

Новое среднее арифметическое составит:

$$(290 + 1996 + 205) / 3 = 830 \text{ тыс. руб.}$$

Полученную величину допустимо округлить до 900 тыс. руб. и использовать данный количественный показатель в качестве значения уровня существенности. Различие между значением уровня существенности до и после округления составляет:

$$(900 - 830) / 830 \times 100\% = 8 \%, \text{ что находится в пределах } 20\% .$$

Таким образом, при проведении проверки был применен уровень существенности в размере 900 тыс. руб.

3.2. Аналитические процедуры при проведении аудита обязательств

Аналитические процедуры - один из самых сложных инструментов, используемых аудитором. Аналитические процедуры представляют собой вид аудиторских процедур и состоят в выявлении, анализе и оценке соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности предприятия. Их применение основано на существовании явной причинно-следственной связи между анализируемыми показателями.

Основной целью применения аналитических процедур является выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов и результатов хозяйственной деятельности, определяющих области потенциального риска и требующих особого внимания аудитора.

Целями аналитических процедур также являются:

- изучение деятельности экономического субъекта;
- оценка финансового положения экономического субъекта и перспектив непрерывности его деятельности;
- выявление фактов искажения бухгалтерской отчетности;
- сокращение числа детальных аудиторских процедур;
- обеспечение тестирования в целях получения ответов на возникшие вопросы.

Аналитические процедуры могут выполняться на протяжении всего процесса аудита. Применение аналитических процедур позволяет повысить качество аудита и сократить затраты времени на его проведение.

На этапе планирования аудита выполнение аналитических процедур способствует пониманию деятельности проверяемого экономического субъекта, выявлению областей потенциальных рисков и более точному определению степени аудиторского риска. При формировании общего плана и

программы аудита применение аналитических процедур способствует сокращению количества и объема других аудиторских процедур.

На этапе непосредственного проведения аудиторской проверки аудитор может выполнять аналитические процедуры в сочетании с другими аудиторскими процедурами при исследовании необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

На этапе завершения аудита аналитические процедуры играют роль окончательной проверки наличия в отчетности существенных искажений или других финансовых проблем. В результате они могут выявить области проверки, требующие дополнительных аудиторских процедур.

При этом формируется представление о деятельности предприятия, выявляются изменения в составе его имущества и источниках, устанавливаются взаимосвязи различных показателей. С этой целью определяют соотношения отдельных статей актива и пассива баланса, их удельный вес в общем итоге (валюте) баланса, рассчитывают суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом.

Анализ финансового положения предполагает привлечение данных внутреннего учета.

Как видим из данных бухгалтерского баланса за отчетный период активы предприятия увеличились на 66 893 тыс. руб., данное изменение произошло, за счет увеличения объема долгосрочных активов на 21 993 тыс. руб. и оборотных средств на 44 900 тыс. руб. То есть имущественная масса увеличилась как за счет увеличения внеоборотных, так и оборотных активов. Увеличение оборотных активов произошло в основном за счет роста дебиторской задолженности (на 39 376 тыс. руб., в том числе задолженность покупателей и заказчиков – 38 322 тыс. руб.), доля которой в общей сумме оборотных активов на конец года составила 35,87 %.

Анализ пассивной части баланса за 2017 год позволяет отметить, собственный капитал предприятия возрос на 39 031 тыс. руб., долгосрочные обязательства снизились на 1 574 тыс. руб., краткосрочные обязательства

возросли в целом на 29 436 тыс. руб., рост задолженности поставщикам и подрядчикам составил 8 239 тыс. руб.

Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности характеризуется двумя традиционными показателями: оборачиваемость в днях и коэффициент оборачиваемости. Для расчета данных показателей нам понадобятся данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО ИТЦ «Биоконд Волга» за 2015 – 2016 гг.

Анализ краткосрочной кредиторской задолженности проводится на основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками, полученных кредитов банка, расчетов с прочими кредиторами. В ходе анализа делается выборка обязательств, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств. Исходные данные для анализа краткосрочных обязательств ООО ИТЦ «Биоконд Волга» по данным бухгалтерского баланса и приложения к бухгалтерскому балансу представлены в таблице 8.

Таблица 8

Состояние краткосрочных обязательств ООО ИТЦ «Биоконд Волга» в 2017 году, тыс.руб.

Показатели	Остатки на	
	31.12.2016г.	31.12.2017г.
Краткосрочные займы и кредиты банков	3 450	10 446
Кредиторская задолженность – всего, в том числе:	6 287	28 728
товары	1 085	9 324
Заработная плата	437	502
Платежи в бюджет	126	208
Платежи в бюджет	565	5 243
по авансам, полученным от покупателей	42	9 693
Прочие кредиторы	4 032	3 758
Просрочка по задолженности	217	756

Как следует из данных таблицы 8 в рассматриваемом периоде имеется просроченная задолженность, доля ее в краткосрочной задолженности составляла на начало 2017 г. – 2,23 % ($217 / (3\,450 + 6\,287)$), а на конец года – 1,93 ($756 / (10\,446 + 28\,728)$).

За 2017 год у предприятия произошло изменение структуры кредиторской задолженности. Если на начало года наиболее значительный вес в кредиторской задолженности занимали прочие кредиторы (64,13 %), на втором месте была задолженность перед поставщиками и подрядчиками (17,26%). Удельный вес остальных статей не превышал 10%. К концу года доля прочих кредиторов снизилась до 13,08%, в то время как задолженность перед поставщиками и подрядчиками возросла до 32,46%, резко к окончанию периода поднялся и уровень задолженности перед покупателями по полученным авансам – 33,74%

Структура кредиторской задолженности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» на начало и конец 2017 года представлены в таблице 8.

Таблица 9

Анализ динамики и структуры кредиторской задолженности ООО ИТЦ
«Биоконд Волга»

Показатель	Качественные сдвиги				Структурные сдвиги		
	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Абсолютное изменение(+,-)	Относите льно отклонение (+,-)	В % к итогу на начало	В % к итогу на конце ц	Абсолютное отклонение(+,-)
1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность- кредиторская							
Всего: В том числе	6 287	28 728	22441	3,57	100,0 0	100,0	-
Поставщики и подрядчики	1 085	9 324	8 239	7,59	17,26	32,46	15,20
Задолженность по заработной плате	437	502	65	0,14	6,95	1,75	- 5,20
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	126	208	82	0,65	2,00	0,72	- 1,28
Задолженность по налогам	565	5 243	4678	8,28	8,99	18,2	9,26
Полученные авансы	42	9 693	+ 9651	+229 ,8	0,67	33,7	+33,07
Прочие кредиторы	4 032	3 758	- 274	- 0,07	64,13	13,1	- 51,05

Так как кредиторская задолженность имеет значительный удельный вес в составе обязательств предприятия проведем ее анализ на основании данных бухгалтерского баланса за 2017 год (таблица 9) .

Данные таблицы 10 свидетельствуют о снижении доли просроченной краткосрочной задолженности свыше трех месяцев. Так если на начало года она составляла 5,27 %, то к концу года уже 3,45 %. Часть краткосрочной кредиторской задолженности была погашена в основном за счет кредитов банков.

Теперь перейдем к анализу скорости и времени оборачиваемости кредиторской задолженности (таблица 10). Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности характеризует число оборотов за отчетный год. Значение этого показателя изменилось значительно с 4 полных оборота за 2016 год до 13,5 оборотов за 2017 год, что говорит об ускорении погашения обязательств организации перед кредиторами.

Коэффициент оборачиваемости в днях кредиторской задолженности характеризует однодневную скорость погашения кредиторской задолженности.

Таблица 10

Анализ движения кредиторской задолженности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» в 2017 году

Наименование показателя	На начало года		На конец года		Изменение-абсолютное		Изменение-относительное (+,-)
	Сумма тыс.руб	В % к итогу	Сумма тыс.руб	В % к итогу	По сумме	По удельному весу	
Кредиторская задолженность краткосрочная	6 287	100	28 728	100	+ 22 441	-	+ 3,57
В том числе просроченная	331	5,27	991	3,45	+ 660	- 1,82	+ 1,99

Данный показатель снизился в динамике, что также говорит о повышении скорости погашения обязательств.

С другой стороны, кредиторскую задолженность можно оценивать как источник краткосрочного привлечения денежных средств. Стратегия

организации в данном случае должна предусматривать возможность их скорейшего вовлечения в оборот с целью рационального вложения в наиболее ликвидные активы, приносящие наибольший доход. Рассчитаем коэффициенты, характеризующие степень платежеспособности предприятия по видам кредиторской задолженности за 2017 г. (таблица 11).

Таблица 11

Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности ООО ИТЦ
«Биоконд Волга» в 2017 г.

Наименование показателя	Расчетная формула	Значение показателя	
		За 2016год	За 2017год
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (К кз)	Стр. 2110 : (стр.1520 гр.4+стр.1520 гр.3) :2	4,22 (25049:(5579++62 87):2)	13,54 (237020:(6287+2 8728):2)
Коэффициент оборачиваемости в днях кредиторской задолженности (О кз)	360 дней : К кз	85,31	26,58

Среднемесячная выручка определяется путем деления суммы выручки за год на 12 месяцев. Для ООО ИТЦ «Биоконд Волга» в 2017 г. она составляет по данным Отчета о финансовых результатах $237\ 020 / 12 = 19\ 752$ тыс. руб. Полученное нами увеличение показателя в динамике с 0,26 до 0,96 – это отрицательная тенденция.

Коэффициент задолженности фискальной системе характеризует возможность покрытия суммой полученной среднемесячной выручки задолженности перед государственными внебюджетными фондами и бюджетом. Увеличение этого показателя свидетельствует о возрастании обязательств перед бюджетом, снижении обеспеченности суммой выручки.

Коэффициент внутреннего долга характеризует общую степень платежеспособности и распределения показателя по видам задолженности, отнесенных к среднемесячной выручке организации. В нашем случае растет долг перед персоналом организации, что является отрицательной тенденцией.

Таблица 12

Коэффициенты платежеспособности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» в 2017
году

Наименование показателя	Расчетная формула	Значение показателя на	
		На начало	На конец
Коэффициент задолженности другим организациям	задолженности перед прямыми кредиторами-контрагентами:стр.2110/12	0,26	0,96
Коэффициент задолженности фискальной системе	задолженности перед государственными внебюджетными фондами и бюджетом :стр.2110/12	0,03	0,28
Коэффициент внутреннего долга	задолженности по расчетам с персоналом организации :стр.2110/12	0,02	0,03

Рассмотрев итоги проведенного анализа кредиторской задолженности предприятия аудиторы сделали вывод об отсутствии каких-либо серьезных факторов, которые могли бы свидетельствовать о невозможности предприятия продолжать свою деятельность в будущем.

Заключение

В данной работе были рассмотрены основные вопросы учета, анализа и аудита расчетов и обязательств на примере Общества с ограниченной ответственностью ИТЦ «Биоконд Волга».

В первой главе работы раскрыта экономическая сущность обязательств и дано их определение в качестве объектов бухгалтерского учета и финансовой отчетности на основе изучения и систематизации содержаний национальных и международных стандартов.

Результатом исследования данных вопросов явилась систематизация классификационных признаков применительно к текущим обязательствам и возможным формам расчетов.

В России обязательства традиционно определяют как долгосрочные и краткосрочные пассивы, в системе МСФО обязательства являются обязательным элементом финансовой отчетности. Выявлены основные отличия в действующих системах оценки обязательств в России и за рубежом. К примеру, для России является новшеством распространенная в международной практике оценка обязательств с применением дисконтирования.

Во второй главе рассмотрена действующая методика бухгалтерского учета обязательств при различных формах расчетов, не противоречащих действующему законодательству.

Ведение бухгалтерского учета расчетных операций осуществляется предприятием - ООО ИТЦ «Биоконд Волга» - в соответствии с нормативными документами, такими, как Закон “О бухгалтерском учете”, Положения по бухгалтерскому учету, План счетов бухгалтерского учета и другие.

Денежные расчеты предприятие производит в безналичном порядке, для этого оно использует расчетный счет.

При расчетах с контрагентами предприятие использует векселя. При рассмотрении вексельных расчетов организации выявлено некорректное оформление актов приема-передачи векселей, несвоевременное отражение

операций по этим документам в учете. Предприятию следует усилить внутренний контроль своевременности отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций.

Достаточно широко применяются в практике расчетов с поставщиками и покупателями ООО ИТЦ «Биоконд Волга» бартерные сделки и взаимозачеты. Анализ достоверности вышеуказанных операций показал, что предприятием не в полном объеме соблюдаются требования по документальному оформлению взаимозачетных операций. В частности, отсутствует ряд актов взаимозачета, что ставит под сомнение правомерность взаимного погашения дебиторской и кредиторской задолженности в учете предприятия. При проверке правильности оформления актов взаимозачета выявлено, что в некоторых документах не выделена сумма НДС, не смотря на это, предприятие принимает налог по таким расчетам к вычету. Руководству ООО ИТЦ «Биоконд Волга» в целях избежания разногласий с налоговыми органами по вопросу правомерности принятия к вычету при расчетах с бюджетом НДС, оплаченного поставщикам, следует усилить внутренний контроль документирования неденежных расчетов.

При аудите финансово-хозяйственной деятельности ООО ИТЦ «Биоконд Волга» за 2017 год уровень существенности аудиторами определен в размере 900 тыс. руб.

Результаты анализа кредиторской задолженности предприятия показали, что в 2017 году у предприятия произошло изменение структуры кредиторской задолженности. Если на начало года наиболее значительный вес в кредиторской задолженности занимали прочие кредиторы (64,13 %), на втором месте была задолженность перед поставщиками и по подрядчиками (17,26%). Удельный вес остальных статей не превышал 10%. К концу года доля прочих кредиторов снизилась до 13,08 %, в то время как задолженность перед поставщиками и подрядчиками возросла до 32,46 %, резко к окончанию периода поднялся и уровень задолженности перед покупателями по полученным авансам – 33,74 %

ООО ИТЦ «Биоконд Волга» имеет просроченную кредиторскую задолженность, доля ее в краткосрочной задолженности составляла на начало 2007 г. – 2,23 %, а на конец года – 1,93%.

Рассмотрев итоги проведенного анализа кредиторской задолженности предприятия возможен вывод об отсутствии каких-либо серьезных факторов, которые могли бы свидетельствовать о невозможности предприятия продолжать свою деятельность в будущем.

Выявленные при аудите обязательства ООО ИТЦ «Биоконд Волга» нарушения не превышают рассчитанный ранее уровень существенности.

Тем не менее, предприятию можно порекомендовать:

- пересмотреть практику получения кредитов: желательно избегать внешнего кредитования, изыскивать внутренние резервы погашения задолженностей;

- не допускать использование краткосрочных кредитов и займов на финансирование долгосрочных инвестиционных проектов;

- регулярно проводить инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженностей;

- усилить внутренний контроль на предприятии.

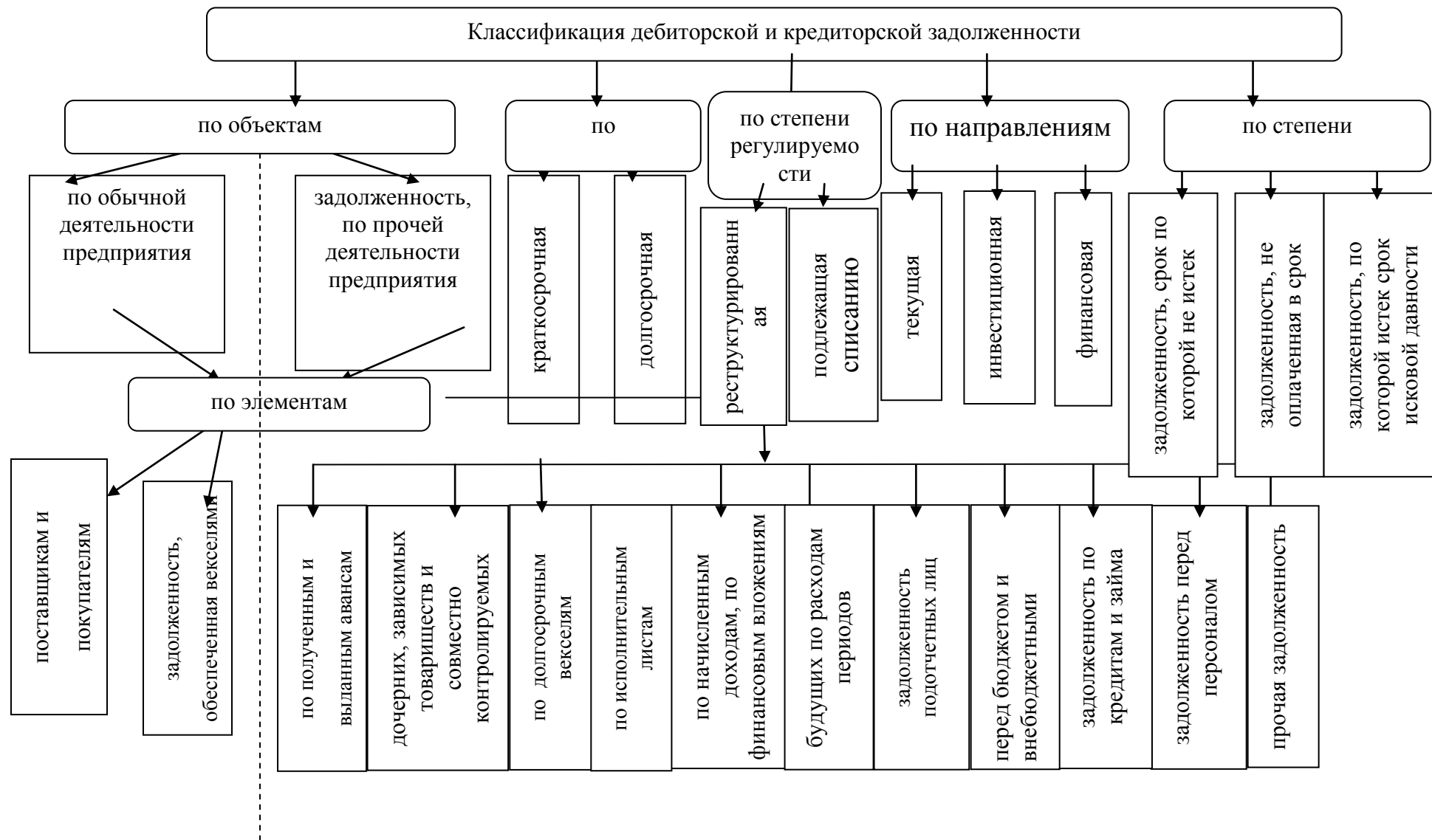
Формирование гибкой и надежной системы управления финансами, направленной на решение проблемы кредитной и инвестиционной политики, позволит значительно улучшить деятельность предприятия применительно к рыночным условиям хозяйствования. После перехода на качественно иной уровень планирования и контроля предприятие должно стать более привлекательным и открытым для инвесторов, кредиторов и других партнеров, что расширит его финансовые возможности.

Список используемых источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.
2. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 г. № 34н.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 г. № 43н.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) от 06.10.2008 г. № 106н.
7. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению».
8. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2004 г. № 257 «Об обеспечении интересов РФ как кредитора в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве».
9. Аверчев, И.А. Финансовый анализ [Текст]: учебник – М.: Инфра, 2015 – с.60.
10. Банк, В.Р. Теория и практика несостоятельности [Текст]: практическое пособие – М.: ЮНИТИ, 2014 – с.117.
11. Бурганов, Р.С. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]: учебник – М.: Инфо, 2014 – с.71.
12. Грачева, М.Е. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 2014 – с.102.
13. Давыдова, Е.С. Диагностика банкротства [Текст]: учебник – СПб.: Питер, 2014 – с.93.

14. Ефимова, О.В. Новые требования к финансовому анализу в условиях перехода Российской Федерации на МСФО [Текст]: учебник – М.: Бухгалтерский учет, 2014 – с. 35.
15. Каспина, Р.Г. Методы прогнозирования вероятности банкротства [Текст]: учебник – М.: ТК Велби, 2015 – с.150.
16. Ковалев, В.В. Банкротство предприятий [Текст]: учебник – М.: Инфро, 2014 – с.159.
17. Кожин, В.Я. Основные различия между российской и международной финансовой отчетностью [Текст]: учебник – М.: Инфро, 2014 – с.115.
18. Кравченко, Л.И. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник – М.: Инфро, 2014 –с.216.
19. Кутер, М.И. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСФО [Текст]: учебник. – М.: Финансовый директор, 2014 – с.205.
20. Модеров, С.В. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебник для вузов – СПб: Питер, 2015 – с.69.
21. Орехова, Е.В. Правовое регулирование несостоятельности (банкротстве) предпринимателей [Текст]: учебное пособие – СПб.: Питер, 2015 –с.107.
22. Пыльцов, В.Г. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности [Текст]: практическое пособие – М.: Проспект, 2014 – с.187.
23. Суворов, А.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник – М.: ЮНИТИ, 2014 – с.147.
24. Соколова Е.С. Бухгалтерский (финансовый) учет [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.С. Соколова, О.В. Соколов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2011. — 320 с. — 978-5-374-00295-9.
25. Соловьева, О.В. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа [Текст]: практическое пособие – М.: Бухгалтерский учет, 2014 – с.209.

26. Церпенко, С.И. Теория бухгалтерского учета [Текст]: учебник – М.: Инфро, 2014 – с.115.
27. Цыганков, К.Ю. Финансовый анализ годовой отчетности [Текст]: учебник – М.: Аудит, 2015 – с.180.
28. Шеремет, А.Д. Финансовый анализ предприятия [Текст]: учебник – М.: Экономика, 2015 – с.142.
29. Шредер Е.Г. МСФО [Электронный ресурс] : учебное пособие / Е.Г. Шредер. — Электрон. текстовые данные. — М. : Юстицинформ, 2008. — 121 с. — 2227-8397.
30. Anamarija Delic, Suncica Oberman Peterka, Ivan Kurtovic. Is there a relationship between financial literacy, capital structure and competitiveness of SMEs? // University of Osijek. – Croatia, 2016. – PP. 37-50.
31. Caruntu Genu Alexandru. Analysis of the company financial balance [Text] // University of Targu Jui. – Romania, 2016. – PP. 176-179.
32. Caruntu Genu Alexandru. Diagnosis of financial position structure [Text] // University of Targu Jui. – Romania, 2017. – PP. 117-120.
33. Iskandar Muda. Perception of capital, profit and dividends affect the stock purchase intention in Indonesia public company // Faculty Economics and Business – Universitas Sumatera Utara. – Romania, 2017. – PP. 9-18.
34. Jinbu Zhai, Yutao Wang. Accounting information quality, governance efficiency and capital investment choice // Central University of Finance and Economics, China. – Netherlands, 2016. – PP. 251-266.
35. <http://www.consultant.ru/> – КонсультантПлюс. Информационно-правовой портал.
36. <http://www.rusprofile.ru/> – Rusprofile.ru. Информационный портал
37. Конституция РФ http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
38. Гражданский кодекс РФ <http://base.garant.ru/10164072/>
39. Налоговый кодекс РФ <http://docs.cntd.ru/document/901714421>



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Показатели Бухгалтерского баланса– Актив в ООО ИТЦ «Биоконд
Волга»(тыс.руб)

Наименование позиции	Код	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	1150	33845	25027	47020
Прочие внеоборотные активы	1190			
ИТОГО по разделу I	1100	33845	25027	47020
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	5602	6724	11054
в том числе:				
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	1211	2352	3124	5245
затраты на незавершенном производстве	1213			
готовая продукция и товары для перепродажи	1214	3250	3600	5809
расходы будущих периодов	1216			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	1230			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	1240	2385	718	40094
в том числе покупатели и заказчики	1241			
Краткосрочные финансовые вложения	1242			
Денежные средства	1250	86	365	1560
Прочие оборотные активы	1260			
ИТОГО по разделу II	1200	8073	7807	52708
БАЛАНС	1600	41918	32834	99728

Показатели Бухгалтерского баланса– Пассив в ООО ИТЦ «Биоконд
Волга»(тыс.руб)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Наименование позиции	Код	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310	25	25	25
Резервный капитал	1360			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12829	18756	57787
ИТОГО по разделу III	1300	12854	18781	57812
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	1400	16854	4316	2742
ИТОГО по разделу IV	1410	16854	4316	2742
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	1510	5628	3450	10446
Кредиторская задолженность	1520	6582	6287	28728
в том числе:				
поставщики и подрядчики	1521	4231	2345	16523
задолженность перед персоналом организации	1522	1242	1546	8562
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1523	640	680	4523
задолженность по налогам и сборам	1524	2349	719	888
прочие кредиторы	1525		997	
ИТОГО по разделу V	1500	12210	9737	39174
БАЛАНС	1700			

Показатели Отчета о финансовых результатах ООО ИТЦ «Биоконд
Волга»

Наименование позиции	Код	01.01.2016	01.01.2017
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	2110	8355	14505
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	(5792)	(9776)
Валовая прибыль	2100	2563	4729
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(2563)	4729
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		
Прочие доходы	2340	28	169
Прочие расходы	2350	(186)	(459)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2405	4439
Текущий налог на прибыль	2410	(483)	(896)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	1922	3543

