

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики, 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 обязательств предприятия»

Студент

П.В. Шимф

(И.О. Фамилия)

_____ (личная подпись)

Руководитель

О.А. Луговкина

(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

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена, тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Состоянию расчетов на предприятии, наличию и размерам кредиторской задолженности в настоящее время уделяется большое внимание.

Целью бакалаврской работы является изучение организации бухгалтерского учета и аудита обязательств, а также разработка мероприятий по совершенствованию системы бухгалтерского учета.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие и сущность обязательств;
- изучить особенности учета обязательств;
- изучить методiku аудита обязательств;
- проанализировать систему бухгалтерского учета обязательств объекта исследования;
- провести аудит обязательств на основе материалов организации;
- выявить недостатки учета обязательств;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы бухгалтерского учета обязательств.

Объектом исследования является ООО "Хлопок».

Предмет исследования - организация учета обязательств на предприятии.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трёх глав, заключения списка использованной литературы из 36 источников и 5 приложений. Работа включает в себя страниц текста, 3 рисунка и 24 таблицы.

ABSTRACT

The relevance of the chosen research topic is due to the fact, that the ongoing cycle of economic means causes a continuous resumption of multiple calculations. The state of payments at the enterprise, the presence and size of accounts payable is currently being, paid much attention.

The aim of the work is to study the organization of accounting and audit obligations, as well as the development of measures to improve the accounting system.

To achieve this aim, it is necessary to solve the following tasks:

- to study the concept and essence of obligations;
- to study the features of accounting obligations;
- to study the methods of audit of obligations;
- to analyze the accounting system of the obligations of the object of research;
- conduct an audit of obligations based on the materials of the organization;
- identify shortcomings in accounting obligations;
- to develop measures to improve the accounting system of liabilities.

The object of the study is LLC "Khlopok».

The subject of the study is the organization of accounting of obligations at the enterprise.

The structure of the work consists of an introduction, three chapters, conclusion of a list of used literature from 36 sources and 5 annexes. The work includes text pages, 3 figures and 24 tables.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита обязательств	6
1.1 Понятие, сущность и характеристика обязательств предприятия. 7	
1.2 Особенности бухгалтерского учета и аудита обязательств.....	10
2 Особенности введения бухгалтерского учета обязательств на предприятии ООО «Хлопок»	18
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Хлопок»	18
2.2 Практика ведения бухгалтерского учета обязательств в ООО «Хлопок»	22
3. Аудит обязательств на предприятии ООО «Хлопок»	31
3.1 Планирование и проведение аудиторской проверки.	31
3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета обязательств предприятия	52
Заключение	56
Список используемых источников.....	58
Приложения	61

Введение

В процессе осуществления хозяйственной деятельности у любого предприятия образуются обязательства перед теми или иными контрагентами. Информация об обязательствах, отраженное в бухгалтерской отчетности является важным показателем финансового состояния и платежеспособности организации.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена, тем, «что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов» [12]. Состоянию расчетов на предприятии, наличию и размерам кредиторской задолженности в настоящее время уделяется большое внимание.

Учет обязательств является важным элементом в системе бухгалтерского учета и ее актуальность не вызывает сомнений.

Целью бакалаврской работы является изучение организации бухгалтерского учета и аудита обязательств, а, так же разработка мероприятий по совершенствованию системы бухгалтерского учета.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие и сущность обязательств;
- изучить особенности учета обязательств;
- изучить методiku аудита обязательств;
- проанализировать систему бухгалтерского учета обязательств объекта исследования;
- провести аудит обязательств на основе материалов организации;
- выявить недостатки учета обязательств;
- разработать мероприятия по совершенствованию системы бухгалтерского учета обязательств.

Объектом исследования является ООО "Хлопок».

Предмет исследования - организация учета обязательств на предприятии.

Структура бакалаврской работы состоит из введения, трёх глав, заключения списка использованной литературы и приложений. Методологической основой исследования послужили труды ученых по вопросам бухгалтерского учета, контроля и аудита обязательств, документы бухгалтерско-финансовой отчетности предприятия за 2015, 2016 г.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита обязательств

1.1 Понятие, сущность и характеристика обязательств предприятия

«Под обязательством понимают взаимоотношение, в силу которого одна сторона (должник) обязана совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги) либо воздержаться от него» [22].

«Понятие «обязательство» обычно рассматривается с трех позиций: юридической, экономической и бухгалтерской» [27].

«Согласно юридической трактовке выделяются три источника возникновения обязательств: договор, закон и деликт, т. е. причинение вреда.

В экономическом смысле обязательства представляют собой объем кредита, полученного или могущего быть полученным формирующий будущие оттоки средств.

Таким образом, с экономической точки зрения обязательства предприятия перед контрагентами должны рассматриваться как статьи его доходов» [20].

«Все обязательства, которые служат предметом бухгалтерского учета, имеют, как было сказано выше, юридическое и экономическое содержание» [16].

Особое значение для правильной организации учета обязательств на предприятии является их классификация по различным критериям.

«В литературе упоминается классификация обязательств по следующим критериям

- a) по срокам погашения обязательств;
- b) по степени связи с кредиторами;
- c) по экономическому содержанию;
- d) по валюте учета;
- e) в зависимости от порядка погашения обязательств;
- f) по степени неопределенности» [16].

Рассмотрим выделенные классификационные группы (Рисунок. 1).

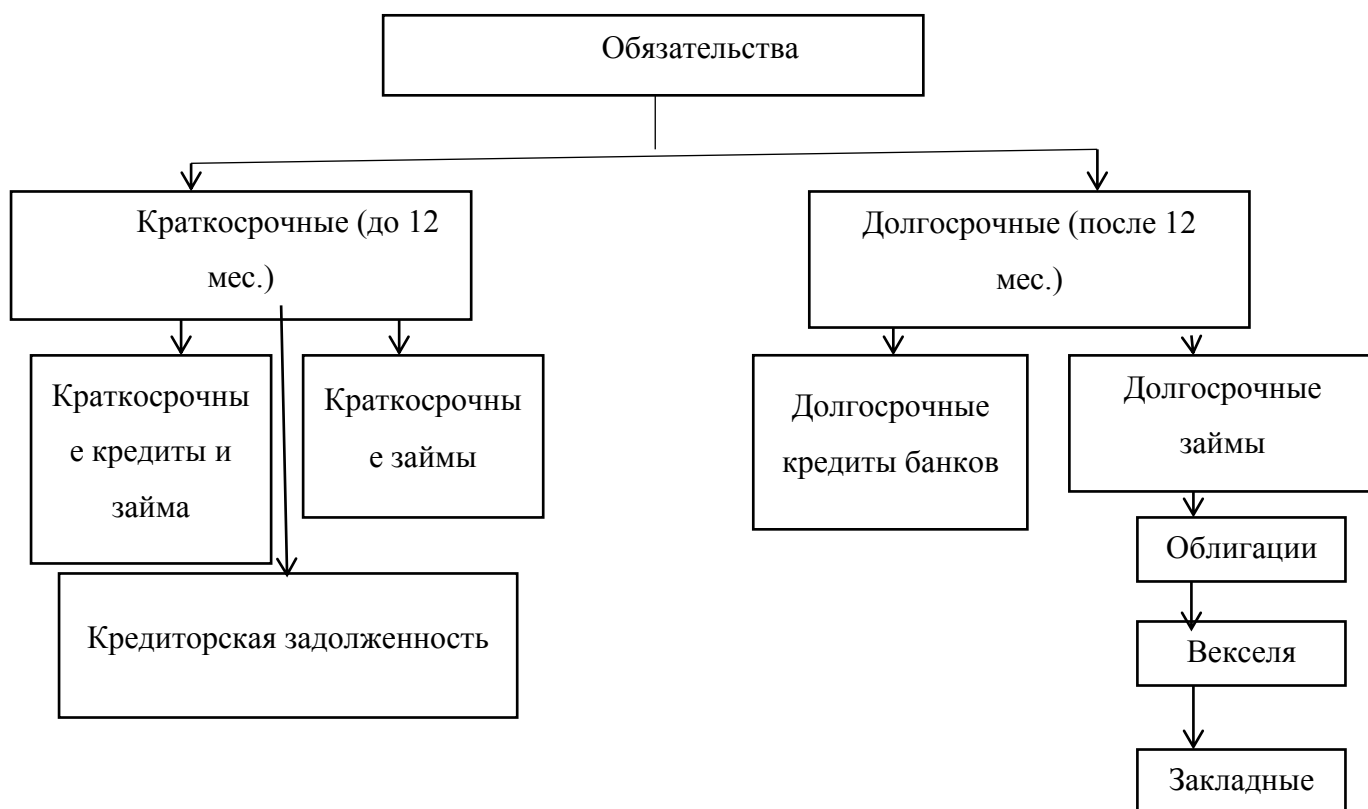


Рисунок. 1 – Классификация обязательств по срокам погашения

«Краткосрочные обязательства - это такие обязательства, которые подлежат погашению в течение 12 месяцев с момента их возникновения. К краткосрочным обязательствам относятся, прежде всего: торговые обязательства, дивиденды в виде денежных средств и имущества к оплате, начисленные обязательства, связанные с расходами. Налог на прибыль, налог на добавленную стоимость и другие. Такие операционные статьи классифицируются как краткосрочные обязательства, даже если они подлежат погашению не ранее чем через двенадцать месяцев после окончания отчетного периода» [22].

«Долгосрочные обязательства - это обязательства, по которым сроки оплаты наступают не ранее одного года с фактической даты баланса. Примерами служат финансовые обязательства, обеспечивающие долгосрочное финансирование (т.е. не составляющие часть оборотного капитала, используемого в течение обычного операционного цикла

предприятия) и не подлежащие погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода, представляют собой долгосрочные обязательства» [18].

«Кредиторская задолженность возникает из договоров по следующим обязательствам: оплатить поставщикам и подрядчикам стоимость полученных товаров, работ, оказанных услуг; оплатить коммерческий вексель; уплатить деньги, передать имущество, выполнить работы, оказать услуги дочерним обществам или другим юридическим и физическим лицам в счет полученного аванса либо предоплаты; производить оплату труда работникам согласно трудовым договорам; выплачивать налоги и другие платежи в бюджет, взносы во внебюджетные фонды» [27].

Кредиты и займы представляют собой систему экономических отношений, возникающих между двумя организациями в процессе передачи различного имущества в натуральной или денежной форме на условиях последующего возврата, а также в процессе выплаты процентов за временное использование на протяжении определенного срока.

Отличительные особенности кредитов и займов представлены в таблице 1.

«Все перечисленные критерии классификации обязательств в той или иной степени учитываются и находят свое отражение в структуре бухгалтерского баланса, в котором в полном объеме представляется информация об обязательствах» [16].

Таблица 1

Отличительные особенности кредитов и займов

Кредит	Заем
1	2
1.Кредитор	
Банки и банковские организации Обязательное условие – наличие лицензии (ст. 819 ГК РФ)	Любые физические или юридические лица (не банки), лицензия не требуется (ст. 808 ГК РФ)

2.Форма договора	
Только письменная (ст. 820 ГК РФ)	Письменная, если договор между юридическими лицами (ст. 808 ГК РФ) Если договор между физическими лицами, то возможна устная форма сделки
3.Предмет договора	
Только денежные средства (ст.819 ГК РФ)	Как деньги, так и имущество (ст. 807 ГК РФ)
4.Срок возврата	
Установлен договором (ст. 821 ГК РФ)	Может быть не установлен договором или может быть определен моментом востребования (ст. 810 ГК РФ)
5.Возмездность	
Обязательно предусматриваются проценты (ст. 819 ГК РФ)	Могут быть беспроцентными (ст. 809 ГК РФ)

На основе информации бухгалтерского баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения. [19]

1.2 Особенности бухгалтерского учета и аудита обязательств.

«Устанавливаемые бухгалтерским законодательством правила учета обязательств предприятия представляют собой частный случай рассмотренных нами общих положений по определению понятия факта хозяйственной жизни. Из всего спектра обязательств, в которых предприятие выступает в качестве активного и пассивного субъекта, в учете показываются те обязательства, которые входят в категории активов и пассивов, т.е., по бухгалтерской терминологии дебиторская (актив) и кредиторская (пассив) задолженности» [22]. «На основе информации бухгалтерского баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить

кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения» [19].

По общему правилу, обязательства, следующие из заключенного предприятием договора, отражаются в бухгалтерском учете с момента начала исполнения договора одной из его сторон.

«Кроме того, с точки зрения вероятности исполнения, обязательство покупателя по оплате товаров, существующее до их фактического получения практически не отличается от аналогичного обязательства, подкрепленного осуществленной продавцом поставкой. Тем не менее, согласно действующим правилам, устанавливаемым, прежде всего, Планом счетов бухгалтерского учета, указанные обязательства отразятся в учете сторон договора только после начала его исполнения» [22]. « На основе информации бухгалтерского баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения» [20].

«Деликт является основанием возникновения обязательства только в том случае, когда деликатный ущерб подлежит возмещению лицом, его причинившим, или кем-либо за это лицо. При этом сумма обязательства определяется не размерами ущерба, а размером его возмещения» [16].

Цель учета обязательств является получение достаточные доказательств достоверности отражения хозяйственных операций по возникновению и погашению обязательств в бухгалтерской отчетности.

Основными задачами учета обязательств являются:

-своевременное предоставление полной и достоверной информации внутренним и внешним пользователям о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками;

-контроль за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами;

-контроль соблюдения форм расчетов, установленных в договорах с поставщиками и покупателями;

-контроль за своевременностью расчетов;

- своевременно и правильно документировать операции по учету расчетов по кредитам и займам;

— правильно вести синтетический и аналитический учет кредитов и займов;

— контролировать правомерность расходования заемных средств, а также своевременность и полноту погашения займов и кредитов;

— правильно начислять и списывать проценты за пользование займами и кредитами;

— организовать аналитический учет по видам кредиторов, формам и срокам расчетов и оплаты;

— своевременно проводить инвентаризацию кредиторской задолженности по займам и кредитам;

— достоверно отражать в бухгалтерской (финансовой) отчетности займы и кредиты.

«Исходя из основных задач и принципов бухгалтерского учета, перечисленных выше, главной задачей является формирование и предоставление заинтересованным пользователям достоверной и полной информации о деятельности организации, что должно способствовать непрерывному и устойчивому функционированию» [32]. «На основе информации бухгалтерского баланса внешние пользователи могут принять решения о целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данного предприятия и его активов и другие решения» [19].

Бухгалтерский учет обязательств организации представляет отражение обязательств на соответствующих счетах синтетического и аналитического учета (Таблица 2). [24]

Таблица 2

Счета бухгалтерского учета по отражению обязательств организации

Вид обязательств	Номер счета	Наименование бухгалтерского учета
1	2	3
Долгосрочные обязательства	67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
	68	Расчеты по налогам и сборам
	69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению
	76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами

Продолжение таблицы 2

1	2	3
	66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками
	62	Расчеты с покупателями и заказчиками (в части краткосрочной кредиторской задолженности по полученным авансам и предоплатам);
	70	Расчеты с персоналом по оплате труда;
	71	Расчеты с подотчетными лицами
	73	Расчеты с персоналом по прочим операциям
	75	Расчеты с учредителями", субсчета 2 "Расчеты по выплате доходов

Корреспонденции счетов, используемые в учете расчетов с поставщиками и подрядчиками представлены в приложении 4.

Корреспонденции счетов, используемые в учете расчетов с персоналом представлены в таблице 4.

Таблица 4

Проводки по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

п/п	Содержание операции	Корреспонденция		Сумма
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1.	Начислена заработная плата работникам бухгалтерии, кладовщикам.	26	70	Начисленная заработная плата
2.	Начисленная заработная плата работникам основного производства.	20	70	Начисленная заработная плата
3.	Начислена премия по итогам работы организации	99	70	Начисленная премия

4.	Начислены работникам пособия за счет средств социального страхования (например, пособия по временной нетрудоспособности)	69-1	70	Начисленное пособие по временной нетрудоспособности
5.	Удержан НДФЛ из заработной платы работника	70	68	Начисленный НДФЛ
6.	Сумма материального ущерба удержана из заработной платы работника	70	73-2	
7.	Удержано по исполнительному листу из заработной платы работника	70	76	
8.	Выплачена заработная плата работнику через кассу	70	50	Сумма начисленной заработной платы-удержания
9.	Депонирована неполученная заработная плата	70	76-4	Сумма неполученной заработной платы в срок

В настоящее время в системе российских стандартов по бухгалтерскому учету нет исчерпывающей информации по учету обязательств.

Во-первых, в нормативных документах отсутствует понятие «обязательства». Однако проблемы учета обязательств связаны не только с отсутствием определения, но и недостаточно информации об учете обязательств в некоторых ситуациях. В российских стандартах затрагивается далеко не весь перечень возникающих в организации обязательств. В составе российских стандартов по учету имеются следующие стандарты:

-ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства и условные активы»);

-ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»);

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»);

-ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам».

Основным нормативным документом по учету обязательств является приказ Минфина России № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Однако и в данном нормативном документе недостаточно информации, а именно отсутствует перечень обязательств, которые должны раскрываться в составе кредиторской задолженности. Согласно приказу, степень детализации кредиторской задолженности определяется организацией самостоятельно, что в итоге побуждает организации минимально предоставлять информацию, что лишает пользователей отчетности важной информации, характеризующей финансовое состояние организации.

Главной целью аудита учета займов и кредитов, по мнению Коршниковой С.Н., является «получение собственного мнения аудитора по поводу того, насколько достоверными являются показатели, заявленные в бухгалтерской отчетности предприятия касательно характеристик, указывающих наличие, общие сроки гашения и возврата займов по всем имеющимся отношениям» [30].

Для достижения данной цели специалисты решают несколько важных задач:

- оценить правильность оформления документов по расчетам с контрагентами;
- своевременное отражение информации по обязательствам организации;
- проверить, обосновано, ли получены заемные средства;
- проверить полноту и своевременность погашение обязательств;
- проверить на какие цели используются заемные средства, соответствуют ли данные цели договору;
- проверка остатков на их достоверность и реальность по счетам обязательств;
- проверка правильности исчисления обязательств по налогам (проверка правильность определения базы налогообложения, правильность применения ставок, и точность арифметических подсчетов);

-проверка правильности отражения обязательств по оплате труда (правильность начисления заработной платы, соблюдение трудового законодательства, правильность исчисления удержаний, правильность начисления взносов, своевременность расчетов с работниками);

-правильность и своевременность отражения обязательств на счетах бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

«Программа аудита обязательств необходимо составить на основе плана, детализируя задачи с определением конкретных процедур, источники аудиторских доказательств (отчетность, регистры учета, первичные документы, документы от других лиц и собрана информация аудиторами), сроков аудита» [32].

Перечень типичных нарушений по учету кредитов и займов, представленный в таблице 5, включает описание нарушений, являющихся типовыми, а также обстоятельств, позволяющих выявить данное нарушение.

Таблица 5

Типичные нарушения по учету кредитов и займов

п/п	Вид нарушения	Обстоятельства, позволяющие выявить нарушение
1	2	3
.	Неполный перечень документов, оформляющих отношения	Отсутствуют документы: -кредитный договор/договор займа; -выписки банка; -документы подтверждающие изменения условий кредитования, если таковые были; -отсутствие договоров поставки; -отсутствие трудовых и/или коллективных договоров.
.	Отнесения затраты по кредитам и займам на расходы организации	-неверное распределение затрат по отчетным периодам; -неверное начисление и отражение процентов по кредитным отношениям;
.	Неверная оценка имущества	-отнесение процентов по кредитам и займам на увеличение стоимости ценных бумаг, объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов,

	организации	полученным на эти цели, после принятия их к учету.
--	-------------	--

Таким образом, можно сделать вывод, что разнообразие участников расчетных операций и форм расчетов между ними создают предпосылки для нарушений при осуществлении расчетных операций и поэтому требуют постоянного контроля за их проведением и отражением в учете.

2. Особенности введения бухгалтерского учета обязательств на предприятии ООО «Хлопок»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Хлопок»

Общество с ограниченной ответственностью «Хлопок» было организовано в 2013 году.

Основными видами деятельности ООО «Хлопок» является:

- деятельность ресторанов и кафе

Штат компании включает до 80 человек.

Ресторан имеет очень выгодное местоположение так как находится практически в центре города.

Основными целями ООО «Хлопок» являются:

- качественный уровень обслуживания.
- в будущем стать одними из лучших ресторанов;
- расширить сеть ресторанов;
- приложить усилия для поддержания и укрепления здоровья, удовлетворенности трудом и финансовым благосостоянием своих сотрудников.

ООО «Хлопок» - предприятие общественного питания, отличающееся широким ассортиментом блюд сложного приготовления, включая заказные и фирменные, алкогольные напитки, табачные и кондитерские изделия, высоким уровнем обслуживания потребителей в сочетании с организацией их. По ассортименту реализуемой продукции различают рестораны: рыбный, пивной, с национальной кухней или кухней зарубежных стран.

В торговых и банкетных залах предусматривается повышенная сервировка стола, высокое качество приготавливаемых блюд и продукции сервис-бара, а также художественное оформление интерьера.

«Организация предоставляет дополнительные услуги: продажу полуфабрикатов, кулинарных и кондитерских изделий, прием предварительных заказов на приготовление блюд для семейных торжеств и обслуживание гостей на дому, консультации населения по технологии приготовления блюд и сервировке стола, бронирование мест» [37].

Организационная структура управления ООО «Хлопок» представлена на рисунке. 2.

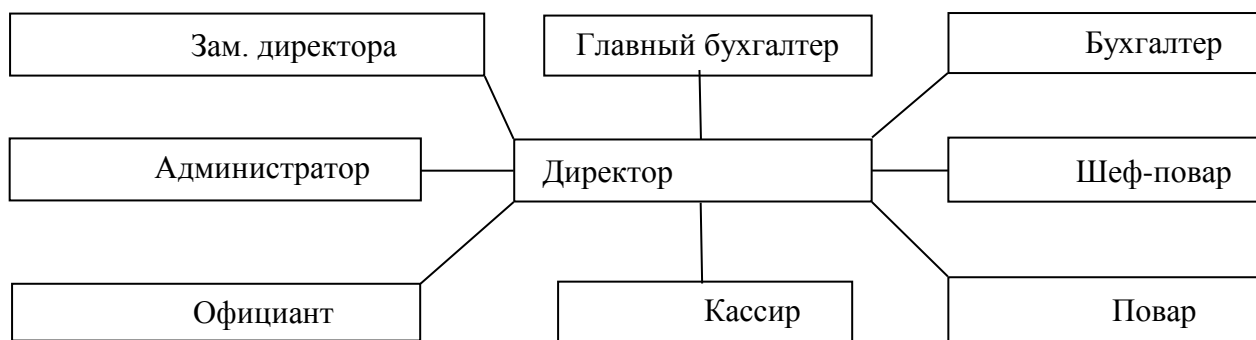


Рисунок. 2 – Организационная структура управления ООО «Хлопок»

Отчетные показатели являются важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия. Для анализа динамики основных финансово-экономических показателей ООО «Хлопок», представленных в таблице 6, воспользуемся данными Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах исследуемой организации за 2016 г.

Организация ООО «Хлопок» в 2017 году стала более эффективно использовать ресурсы, об этом говорит повышение фондоотдачи и производительности труда.

По данным таблицы можно сделать вывод, что численность основного персонала в 2017г. увеличилось на 55% и составила 22, обусловлено это расширением предприятия.

Динамика основных финансово-экономических показателей в ООО
«Хлопок»

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
Объем показателей продаж, тыс. руб.	1205635,00	3617409,00	5627871,00	2010462,00	155,58
Себестоимость, тыс. руб.	897456,00	2566295,00	3089364,00	523069,00	120,38
Стоимость основных обоснованных фондов, тыс. руб.	-	9805982,00	12175164,00	2369182,00	124,16
Фондоотдача, цепных руб./руб.		0,36	0,46	0,10	127,78
Численность основного персонала, чел.	12	20,00	22,00	2,00	110,00
Производительность поиска труда, тыс. руб./чел	80375,67	180870,45	255812,31	74941,86	141,43
Среднемесячная заработная плата, руб.	28963,00	24032,00	31015,00	6983,00	129,06
Рентабельность продаж, %	5,66	6,80	35,80	29,00	526,47

Среднемесячная заработная плата в 2017 увеличилась на 13% в связи повышением квалификации сотрудников и составила 310015. Выручка организации в 2017 году выросла на 55% и составила 5627871 тыс. рублей. Рост выручки обусловлен увеличением товарооборота на 43%.

Положительно характеризует деятельность предприятия, то, что темп роста выручки опережает темп роста себестоимости.

Повысилась эффективность деятельности организации, прибыльность, о чем свидетельствует резкое повышение показателя рентабельности продаж на 426 %.

Представим анализ кредиторской задолженности организации ООО «Хлопок» за 2016-2017 гг. (таблица 7).

Таблица 7

Анализ кредиторской задолженности

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.			Темп роста, %	Удельный вес, %	
	На 31.12.2016	На 31.12.2017	Отклонение, (+;-)		На 31.12.2016	На 31.12.2017
1. Кредиторская задолженность — всего	4392155	6428870	2036715	146,4	100,0	100,0
1.2. Краткосрочная кредиторская задолженность — всего	4392155	6428870	2036715	146,4	100,0	100,0
В том числе:						
1.2.1. Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1285498	1553808	268310	120,9	29,3	24,2
1.2.2. Расчеты с покупателями и заказчиками	2711217	4391334	1680117	162,0	61,7	68,3
1.2.3. Расчеты по налогам и сборам	25275	409989	384714	1622,1	0,6	6,4
1.2.4. Расчеты с разными кредиторами	370165	73739	-296426	19,9	8,4	1,1

Общая сумма кредиторской задолженности за год увеличилась на 2 млрд. 36 млн. руб. или на 46,4%. На ее рост повлияло увеличение задолженности перед покупателями на 62%, перед бюджетом, поставщиками. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками за год возросла на 268 млн. 310 тыс. руб., в связи с увеличением задолженности перед покупателями.

Задолженность перед покупателями составляет основную долю от кредиторской задолженности, равную в 2017 году 68,3%.

Увеличение задолженности перед покупателями может свидетельствовать как о задержке платежей, то есть о нарушении компанией своих обязательств по платежам, так и о наличии договоренностей на увеличение сроков отсрочки в результате сохранения объемов закупок, оплаты в срок, наличии хороших взаимоотношений.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности представлен в таблице 7 в приложении.

Увеличение задолженности перед налоговыми органами может свидетельствовать о повышении налогового риска компании.

Период погашения кредиторской задолженности составляет 415 дней в 2016 году, а в 2017 году порядка 1 года.

Чем продолжительнее период погашения, тем выше риск ее непогашения.

Но и денежные средства, идущие на ее погашение, изымаются из оборота позже, что ведет к повышению эффективности его финансово-хозяйственной деятельности.

Таким образом, ООО «Хлопок» представляет собой полностью самостоятельное, финансово устойчивое предприятие, чистая прибыль и баланс которого с каждым годом увеличиваются.

2.2 Практика ведения бухгалтерского учета обязательств в ООО «Хлопок»

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности у ООО «Хлопок» возникают обязательства, которые влекут за собой обязанность уплаты определенной суммы денежных средств.

Рассмотрим учет обязательств в организации ООО «Хлопок» в разрезе субъективного признака, то есть в зависимости от того, перед кем возникает задолженность.

Основными контрагентами организации являются: поставщики, покупатели, работники и собственники организации, а, так же кредитные учреждения.

Рассмотрим методику учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Порядок проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками состоит из нескольких этапов (Рисунок 3).

Рассмотрим указанные этапы более подробно.

1 Этап - Заключение договора с поставщиками и подрядчиками

Отношения с поставщиками и подрядчиками начинаются с заключения договора. Договор заключается до того, как товары поступают в организацию, или прежде чем будут оказаны услуги.

«Договор заключается путем оферты с одной стороны (предложения) и акцепта с другой стороны (принятие предложения).

Договор считается принятым, если скреплен подписями уполномоченных лиц и печатями организации. Но бывают ситуации, когда договор не подписан, а требование указанные в договоре выполнен, тогда договор считается акцептован.

Бухгалтерские записи по договорам, делаются только в том случаи, если договор выполнен» [28].

В ООО «Хлопок» заключены следующие виды договоров:

- договор купли-продажи (договор купли-продажи оборудования с ООО «Бельта»);
- договор поставки (договор поставки материалов с ЗАО «Электромонтаж»);
- договор обслуживания (договор информационного обслуживания с ООО «БухСофт»);
- договор аренды (договор аренды склада с ООО «Комета»).

ООО «Хлопок» отношения с поставщиками и подрядчиками не всегда оформляет договорами. Бывают ситуации, когда организация оплачивает,

выставленный счет, принимает продукцию, в результате сделка считается совершенной.

2 Этап-Оплата счета

После заключения договора организации ООО «Хлопок» выставляется счет, который организация оплачивает в безналичном порядке, путем перечисления денежных средств на счет поставщика или подрядчика.

3 Этап- Оформление доверенности сотруднику

Если товар организация получает вне территории ООО «Хлопок», то на сотрудника выписывается доверенность. Журнал регистрации доверенностей в организации отсутствует.

«При централизованных поставках приемка материальных ценностей осуществляется непосредственно на складе организации-покупателя.

Если приемка товара осуществляется на складе поставщика, в этом случае представитель организации-покупателя (экспедитор) обязан предъявить поставщику доверенность и документ, удостоверяющий личность.

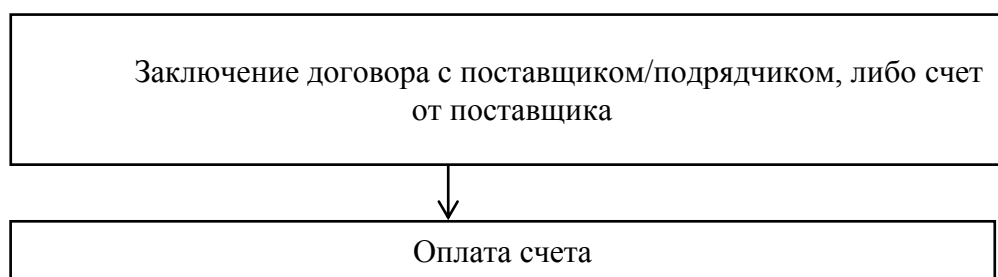
При привлечении транспортных организаций по доставке товара по мимо товарной накладной и счет-фактуры, перевозчик предоставляет товарно-транспортную накладную» [25].

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками организации ведет на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» у организации открыты следующие субсчета:

1.60.1- «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

2.60.2- «Авансы, выданные».



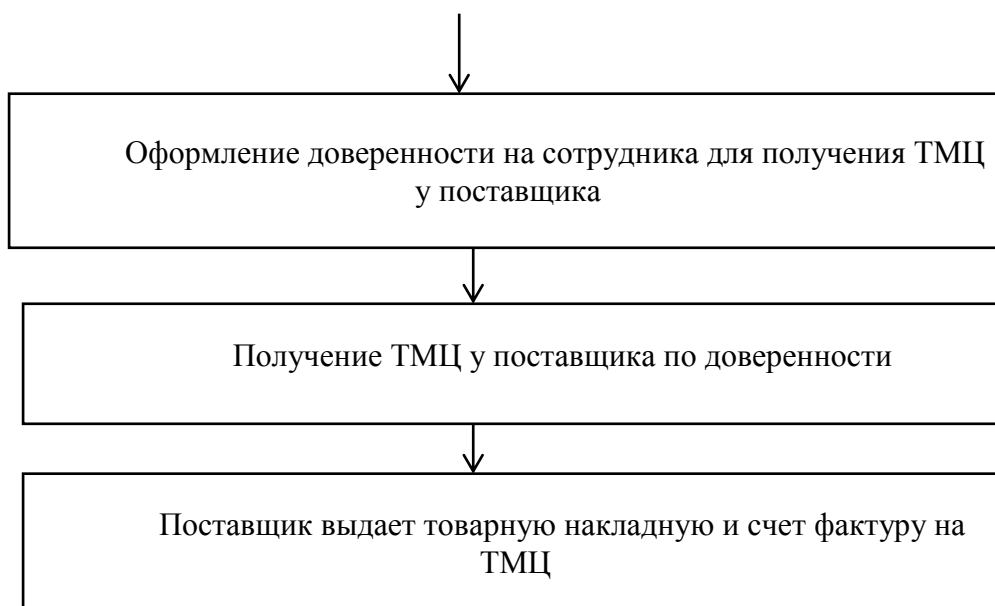


Рисунок. 3 - Порядок проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Хлопок»

Таким образом, учет выданных авансов и предварительной оплаты ведется обособленно.

Бухгалтерский учет в ООО «Хлопок» на сегодняшний момент ведется с использованием средств вычислительной техники на базе электронной версии «1С: Бухгалтерия 8.2».

Приведем примеры учета операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты с поставщиками по поступлению материалов рассмотрим на примере ООО «Тензор».

С 15 июня 2016г. с ООО «Тензор» заключен договор купли-продажи №25/12 ООО «Тензор» свое обязательство выполнил в полном объеме, об этом свидетельствует товарная накладная и счет-фактура. В соответствии с полученными учетными документами, в учете делаются следующие проводки (Таблица 8).

Таблица 8

Корреспонденция счетов в ООО «Хлопок» по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

п/	Наименование	Корреспонденция счетов	Сумма, руб.	Первичный
----	--------------	------------------------	-------------	-----------

п	операции	Дебет	Кредит		документ
1	2	3	4	5	6
1	Оплачен счет за поставленные продукты	60.1	51	28 500	Счет на оплату на сумму 28500, в т.ч НДС
2	Электротовары оприходованы на склад	10	60.1	25910	Товарная накладная на сумму 28500, в т.ч. НДС
3	Отражена сумма НДС по поступившим материалам.	19	60.1	2590	Счет-фактура на сумму 28500, в т. ч. НДС

Рассмотрим расчеты за оказанные услуги на примере ООО «Редут» 15 июня 2016 года с ЗАО «Редут» заключен договор на оказание услуг по охране офисных помещений.

Согласно договору, подрядчик обязуется выполнить работу в полном объеме ООО «Редут» работает без НДС.

Согласна договора, организация оплачивает услуги ежемесячно.

ООО «Редут» по истечению каждого месяца предоставляет акт об оказанных услугах.

В соответствии с полученными учетными документами, в учете делаются следующие проводки (Таблица 9)

Таблица 9

Корреспонденция счетов по учету расчетов за оказанные услуги

п/п	Наименование операции	Корреспонденция		Сумма, в руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
1	Отражены затраты за услуги охраны июль 2016 г	26	60.1	35000	Акт об оказанных услугах
2	Произведена оплата за	60.1	51	35000	Счет на

	услуги охраны				оплату
--	---------------	--	--	--	--------

«Организация использует автоматизированный способ ведения бухгалтерского учета. Программа 1С: Бухгалтерия позволяет формировать следующие виды отчетов:

- оборотно-сальдовые ведомости по счетам и субсчетам;
- анализы счетов, которые содержат итоги по корреспонденциям конкретных счетов со всеми счетами;
- журналы-ордера, которые позволяют сделать выборку проводок из журнала операций по определенным счетам, корреспонденциям и другим признакам;
- карточки счетов, которые содержат все проводки с данным счетом;
- отчеты произвольной формы, при которых пользователь может детально изучить хозяйственные процессы» [26].

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «Хлопок» ведется по двум видам субконто: «Договора» и «Контрагенты».

Таким образом, можно сделать вывод, что в целом бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Хлопок» поставлен достаточно эффективно, в основном все операции соответствуют законодательству, операции своевременно и в полном объеме отражаются в учете.

Далее рассмотрим учет расчетов с работниками организации.

При приеме работника ООО «Хлопок» заключает с работником трудовой договор, он определяет индивидуальные условия, на которых работник будет трудиться.

Далее оформляется Приказ (распоряжение) о приеме работника на работу (форма № Т-1).

Приказ подписывается руководителем, с приказом знакомят работника и на основании приказа вносят запись о приеме на работу в трудовую книжку.

Синтетический учет расчетов по оплате труда ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Важное место в системе бухгалтерского учета в организации отведено аналитическому учету по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет ведется по следующим элементам:

- по каждому работнику;
- по видам начислений;
- по источникам выплат;
- по отделам организации;
- по видам деятельности (оптовые или розничные продажи).

Синтетический и аналитический учет ведется в программе 1С Бухгалтерия.

При вводе документов на начисления заработной платы, премий, пособий и иных выплат программа формирует проводки по кредиту счета 70 «Расчеты по оплате труда» с детализацией по каждому субконто (по аналитике).

При формировании документов на выплату работникам в программе формируются проводки по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», так же в разрезе каждой аналитике (с использованием субконто).

Большую часть обязательств у организации более 70% составляет задолженность по кредитам и займам.

У организации ООО «Хлопок» есть кредитные обязательства перед банками, как долгосрочные, так и краткосрочные.

Кредитный договор заключен в письменной форме, так же предусмотрены проценты.

У организации на данный момент в наличии имеются кредитные договора, договора займа отсутствуют.

В течение 2016 года были заключены 4 кредитных договора. Кредитные договора заключены со специализированными организациями, у которых имеется лицензия на осуществление кредитной деятельности.

Кредитные договора содержат все необходимые реквизиты и удовлетворяют требованиям Гражданского Кодекса РФ.

Все кредитные договора являются целевыми, то есть денежные средства необходимо использовать на цели, указанные в договоре.

На каждый договор был оформлен залог в виде имущества организации.

Товарные кредиты у организации отсутствуют.

В ООО «Хлопок» кроме синтетических счетов ведется аналитический учет по договорам и по банкам, у которых был получен кредит.

«Получение кредитов в ООО «Хлопок» сопровождается выплатой процентов, начисление которых происходит по истечении того отчетного периода, к которому они относятся, что оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.02 «Прочие расходы» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»)» [18].

Таким образом, учет кредитов и займов ведется в соответствии с законодательством, однако существуют некоторые недостатки, которые необходимо устранить.

Далее рассмотрим учет расчетов с собственниками организации ООО «Хлопок».

Учредителями ООО «Хлопок» являются физические лица.

ООО «Хлопок» было создано в 2013 году, состав учредителей на сегодняшний день остается неизменен.

Уставный капитал общества составляет 20 000 рублей.

Учредителями были внесены взносы в уставный капитал в размере 10000 рублей, в виде зачисления на расчетный счет организации.

«Синтетический учет расчетов с учредителями ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями», в разрезе собственников организации.

В бухгалтерском учете организации были сделаны следующие проводки:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» - Кредит 80 «Уставный капитал» - отражена задолженность учредителей по взносам в уставный капитал

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 75 «Расчеты с учредителями» - произведен взнос в уставный капитал организации, по средствам внесения наличных денежных средств на расчетный счет организации» [18].

В рассматриваемый период выплата дивидендов в организации не производилась.

У организации ООО «Хлопок» существуют обязательства перед бюджетом, по начисленным налогам и взносам по социальному страхованию и обеспечению

Учет расчетов с бюджетом, по налогам ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» в разрезе субсчетов:

68.1- Налог на доходы физических лиц;

68.9 -ЕНВД

Организация ООО «Хлопок» погашает задолженность перед бюджетом, путем перечисления безналичных денежных средств контролирующим организациям с расчетного счета организации.

Обязательство по налогам и сборам возникают в момент начисления налогов, и зависит от вида налогов.

В итоге можно сделать вывод, что учет обязательств ООО «Хлопок» проводится подробно, информация бухгалтерского учета достоверно отражает величину обязательств, однако существуют некоторые недостатки, которые влияют на качество представляемой информации.

3. Аудит обязательств на предприятии ООО «Хлопок»

3.1 Планирование и проведение аудиторской проверки.

Начальным этапом проведения аудиторской проверки является планирование аудита, которое заключается в подготовке и составлении общего плана, разработке программы и конкретных аудиторских процедур.

В первую очередь аудитору необходимо оценить систему внутреннего контроля. Так как от того насколько эффективна система внутреннего контроля, зависит насколько детально и масштабно аудитору необходимо проводить проверку, то есть состояние системы внутреннего контроля

позволяет формировать убеждение о достоверности бухгалтерской отчетности организации.

Аудитору в ходе проверки необходимо удостовериться в соответствии системы бухгалтерского учета ООО «Хлопок» требованиям нормативных документов, действующих в Российской Федерации.

Оценка системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с МСА 315. «Выявление и оценка рисков существенного искажения организации и ее окружения», введенного Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192 н (в ред. от 30.11.2016).

Чтобы оценить эффективность организации системы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Хлопок» необходимо воспользоваться тестом, представленным в таблице 10.

На основе проведенного теста можно сделать вывод, что эффективность системы бухгалтерского учета можно оценить, как высокую,

Таким образом, эффективность системы бухгалтерского учета и надежность системы внутреннего контроля ООО «Хлопок» можно оценить, как высокую, но, поскольку в тестах были даны и отрицательные ответы, доверять системам полностью нельзя.

Таблица 10

Тест оценки системы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Хлопок»

№ п/п	Наименование вопроса	Ответы	
		Да	Нет
1	2	3	4
1	Раскрыты ли в учетной политике предприятия аспекты, связанные с учетом обязательств	+	
2	Присутствуют ли в учетной политике только методы учета, установленные законодательством?	+	
3	Разработан и утвержден ли график документооборота		+
4	Разработана ли на предприятии должностная инструкция бухгалтеров?		+
5	Разработан ли рабочий план счетов на предприятии?	+	

6	Использует ли предприятие программу 1С. Предприятие?	+	
7	Своевременно ли отражаются финансово-хозяйственных операции в бухгалтерском учете?	+	
8	Используются ли предприятием типовые регистры бухгалтерского учета обязательств?	+	
20	Ведется ли учет залогового имущества?	+	

При составлении общего плана и программы аудита необходимо руководствоваться МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192 н (в ред. от 30.11.2016).

Общий план аудиторской проверки, составленный и документально оформленный аудитором, отражает общий перечень объектов, подлежащих аудиту, с указанием времени на выполнение работ по каждому из них и в целом, период проверки, исполнителей - аудиторов, а также планируемый уровень существенности и аудиторского риска.

Правильно составленная программа служит подробной инструкцией, которая помогает аудитору, выполняющего проверку, подробно проверить каждый вопрос, и в тоже время является средством контроля качества его работы для представителей саморегулируемых организаций аудиторов, руководителя аудиторской организации и руководителя аудиторской группы.

В процессе подготовки программы аудита аудитору необходимо обратить внимание на срок выполнения проверки, а также полученные им оценки аудиторского риска и уровня существенности.

Основную часть обязательств более 80 % составляют обязательства по кредитам и обязательства поставщикам и подрядчикам, учитывая данный факт, аудитором была составлена программа аудита.

В соответствии с программой аудита представим методику аудита обязательств ООО «Хлопок».

При аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «Хлопок» в качестве источников получения аудиторских доказательств используются документы, представленные в таблице 11.

Таблица 11

Источники получения аудиторских доказательств при аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «Хлопок»

Вид источника получения аудиторских доказательств	Источник получения аудиторских доказательств
1	2
Первичные документы	Кредитные договора
	Дополнительные соглашения к кредитным договорам
	Выписки банка по ссудному счету
	Выписки банка, когда проценты по кредиту снимаются с расчетного счета
	Банковские ордера
	Платежные поручения
	Бухгалтерские справки
Регистры бухгалтерского учета	Оборотно-сальдовые ведомости 66 и 67
	Главная книга
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Бухгалтерский баланс
	Отчет о финансовых результатах

На основе общего плана аудита составляется программа аудиторской проверки расчетов в ООО «Хлопок», которая представлена в Приложении 1.

Аудиторские доказательства, полученные самим аудитором непосредственно в результате исследования хозяйственных операций, являются наиболее ценными и надежными, чем доказательства, предоставленные аудируемым лицом.

Таким образом, при аудиторской проверке обязательств в ООО «Хлопок» для получения аудиторских доказательств используются такие методы, как инспектирование, пересчет и аналитические процедуры.

Аудиторская проверка может проводиться сплошным или выборочным методом. Аудит операций, связанных с высоким риском, например, аудит кассовых операций, проводится только сплошным методом.

При проведении аудита учета расчетов в части учета кредитов и займов ООО «Хлопок» будет использоваться произвольная выборка.

1. Проверка отражения в учетной политике методологии учета кредитов и займов

Аудит учета расчетов по кредитам и займам необходимо начать с изучения учетной политики организации.

В первую очередь необходимо подтвердить факт наличия Учетной политики, ее правильное составление и утверждение. Учетная политика составляется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации до начала отчетного года.

Далее аудитором выявляются элементы учетной политики по учету кредитов и займов.

По каждому элементу проводится проверка правильности и рациональности выбранного способа учета, а, так же его соблюдения.

Основные элементы, которые отражаются в учетной политике в части учета расчетов по кредитам и займам:

- информация о переводе долгосрочной задолженности в раздел краткосрочной задолженности;
- состав дополнительных затрат по кредитам и займам и порядок их списания.

Для анализа учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета разрабатываются рабочие документы аудитора № 1 и № 2. Они представляют собой вопросники с ответами и комментариями аудитора, содержащиеся в таблицах 12,13.

Таблица 12

Рабочий документ аудитора № 1 «Анализ учетной политики ООО «Хлопок» для целей бухгалтерского учета в части учета кредитов и займов за 2016 г.»

№ п/п	Вопрос	Ответ	Комментарий аудитора
-------	--------	-------	----------------------

1	2	3	4
1	Имеется ли в организации разработанная учетная политика	Да	
2	Учетная политика оформлена и утверждена в соответствии с нормативными требованиями	Да	
3	Есть ли в составе Учетной политике План счетов, применяемый организацией	Да	
4.	Разработан ли график документооборота, как составная часть учетной политики	Нет	График документооборота отсутствует на предприятии, как в целом так и в части документирования операций с кредитами и займами
5	Отражено ли в учетной политике планирует ли организация переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную	Да	Организация не планирует переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную
6	Отражен ли в учете порядок отнесения дополнительных расходов по кредитам и займам	Да	Расходы учитываются единовременно, в том отчетном периоде, к которому они относятся

В ходе проверки изучается и анализируется Учетная политика ООО «Хлопок» на 2016 год, утвержденная приказом руководителя организации.

Таблица 13

Рабочий документ аудитора № 2 «Анализ учетной политики ООО «Хлопок» для целей налогового учета в части учета кредитов и займов за 2016 г.»

№ п/п	Вопрос	Ответ	Комментарий аудитора
1	2	3	4
1	Имеется ли в организации разработанная учетная политика	Да	
2	Учетная политика оформлена и утверждена в соответствии с нормативными требованиями	Да	

3	Отражена ли в учетной политике информация об учете процентов	Да	Порядок признания выручки определяется кассовым методом. Поэтому, согласно статье 265 НК РФ, проценты по кредитам относят к внереализационным расходам
---	--	----	--

В результате анализа учетной политики организации для целей бухгалтерского и налогового учета существенных нарушений выявлено не было, однако в организации не разработан график документооборота как в целом, так и части учета кредитов и займов.

Таким образом, в организации выявлено фактическое наличие учетной политики, в которой отражены все необходимые элементы, относящиеся к учету расчетов по кредитам и займам.

2. Проверка наличия договоров по кредитам и займам и правильности их оформления.

Договора кредитов и займов являются основой взаимоотношений между организацией и банками или физическими лицами, они определяют порядок взаиморасчетов на юридической основе.

Соответственно для реализации второго пункта программы аудитору необходимо проверить:

- 1) наличие кредитных договоров;
- 2) соответствие договоров нормам Гражданского Кодекса РФ;
- 3) присутствие у организации товарных кредитов;
- 4) цели, на которые можно потратить кредитные средства;
- 5) сроки кредитных договоров;
- 6) обеспечение кредитов.

Проверка производится выборочно. В состав выборки попали договора с наибольшей суммой задолженности, а, так же кредитные договора, оформленные в виде кредитной линии.

Кредиты в денежной форме должны выдаваться специализированной организацией, у которой имеется лицензия для осуществления данного вида деятельности (ст. 819 ГК РФ).

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме и обязательно предусматривает проценты.

В результате проверки выявлено, что у организации в наличии имеются кредитные договора, договора займа отсутствуют.

В течение проверяемого периода были заключены 4 кредитных договора. Кредитные договора заключены со специализированными организациями, у которых имеется лицензия на осуществление кредитной деятельности.

Кредитные договора содержат все необходимые реквизиты и удовлетворяют требованиям Гражданского Кодекса РФ.

Все кредитные договора являются целевыми, то есть денежные средства необходимо использовать на цели, указанные в договоре.

На каждый договор был оформлен залог в виде имущества организации.

Аудитором так же были проанализированы дополнительные соглашения к кредитным договорам.

3. Проверка целевого использования полученных кредитов и займов.

Для проверки целевого использования кредитов производится анализ кредитных договоров, платежных поручений и актов целевого использования кредитных средств. Аудитору необходимо выявить, куда были направлены кредитные средства, и соответствует ли это целям, указанным в договоре.

При проверке платежных поручений аудитор сверяет суммы платежа и назначение платежа, с данными указанными в кредитном договоре.

По кредитным договорам на покупку основных средств аудитор проверяет их фактическое присутствие в организации и на ее балансе.

В результате проверки был составлен Рабочий документ аудитора №4, представленный в Приложении 2.

Для подтверждения целевого использования средств по кредитному договору № 0069016/25471100 от 28.06.2016 с ПАО «Сбербанк России» аудитор был предоставлен Акт от 19 сентября 2016 года о достоверности целевого использования кредитных ресурсов, в котором предоставлен перечень расходования кредитных средств с указанием платежных поручений и договоров поставки, а также назначений платежа.

Аудитором были проверены достоверность акта, правильность оформления и наличия и достоверности платежных поручений, указанных в акте.

Аудитор проверил четыре кредитных договора заключенных в 2016 году. Все кредитные договора предполагают использование средств только на цели, указанные в договоре.

Кредитный договор № КР №00690016/2541100 от 28 июня 2016 года оформлен в виде кредитной линии, и узкой целевой направленности не имеет.

Все кредитные средства были направлены на оплату счетов и погашение задолженности в соответствии с целями, указанными в кредитных договорах.

Проверка правильности классификации кредитов и займов на краткосрочные и долгосрочные в соответствии с Планом счетов и организации синтетического и аналитического учета по этим счетам.

В процессе проведения проверки аудитор анализирует План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ООО «Хлопок», кредитные договора, а также регистры бухгалтерского учета.

Для проверки правильности классификации краткосрочной и долгосрочной задолженности в соответствии с Планом счетов необходимо изучить сроки кредитных договоров.

План счетов является единственным нормативным документом, который определяет порядок учета основной суммы кредита или займа. Он же классифицирует кредиты и займы по сроку предоставления.

Далее проводится проверка отражения заключенных договоров на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

В ООО «Хлопок» открыты следующие субсчета к счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»:

«1) для отражения Краткосрочных кредитов:

- 66.01 «Краткосрочные кредиты и займы»,
- 66.02 «Проценты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 66.03 «Краткосрочные займы»;
- 66.04 «Проценты по краткосрочным займам»

2) для отражения Долгосрочных кредитов:

- 67.01 «Долгосрочные кредиты и займы»,
- 67.02 «Проценты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 67.03 «Долгосрочные займы»;
- 67.04 «Проценты по долгосрочным займам»» [12].

По результатам проверки был составлен Рабочий документ № 5 «Проверка правильности классификации кредитов и займов ООО «Хлопок» за 2016 г.», представленный в таблице 14.

Таблица 14

Рабочий документ аудитора № 5 «Проверка правильности классификации кредитных договоров на краткосрочные и долгосрочные в соответствии с Планом счетов в зависимости от срока кредита в ООО «Хлопок» за 2016 г.»

№п/	Договор	Срок	Сумма, т	Счет	Подтверждающий д	Отклонения результатам проверки
1	2	3	4	5	6	7

1	КР 166900/0036 от 2016 года	29.02.2016-18	22 200	67.01 67.02	ОСВ	-
2	КР №00690016/254 от 28.06.2016 года	28.06.2016-20	20 000	66.01 66.01	ОСВ	-
3	КР №166900/0117 от 2016 года	29.09.2016-16	25 000	66.01 66.02	ОСВ	-
4	КР №166900/0118 от 2016 года	29.09.2016-18	50 514	67.01 67.01	ОСВ	-

По результатам проверки классификация кредитных договоров на краткосрочные и долгосрочные в ООО «Хлопок» произведена правильно.

Для проверки организации синтетического и аналитического учета по заемным средствам необходимо учесть, что синтетический учет кредитов и займов ведется на счетах 66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы».

В ООО «Хлопок» кроме синтетических счетов ведется аналитический учет по договорам и по банкам, у которых был получен кредит.

Для сверки данных синтетического учета и аналитического учета кредитов и займов следует проанализировать регистр синтетического учета, которым является Главная книга по счетам 66 и 67 и регистры аналитического учета - оборотно-сальдовые ведомости по счетам 66.01 и 67.01.

В результате был составлен Рабочий документ № 6, представленный в таблице 15.

Таблица 15

Рабочий документ аудитора №6 «Сверка данных синтетического и аналитического учета ООО «Хлопок» за 2016 г.»

Счета бухгалтерского учета	Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»		Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
Оборотно – сальдовая ведомость	7 500	45 000	8 205, 800	72 714
Главная книга	7 500	45 000	8 205, 800	72 714

Отклонения по результатам аудиторской проверки	-	-	-	-
--	---	---	---	---

По результатам проверки, можно сделать вывод об идентичности данных аналитического и синтетического учета.

Данные по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» соответствуют данным аналитического учета, отклонений не обнаружено.

5. Проверка правильности составленных корреспонденций счетов по кредитам и займам

В процессе проверки выборочно проверяются хозяйственные операции по учету расчетов по кредитам и займам.

Для осуществления проверки необходимо затребовать первичные документы и бухгалтерские регистры по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

«Кредитовое сальдо счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» показывает сумму полученного и непогашенного кредита на начало и конец отчетного периода. По кредиту этих счетов отражается получение кредитов, по дебету - их погашение» [19].

Проценты по кредитам организации в соответствии с требованиями законодательства относятся к прочим расходам и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.02 «Прочие расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно по каждому кредиту и займу.

«Полученный кредит или заем необходимо отражать в учете следующими хозяйственными операциями:

– приобретение кредита (займа): Д-т 51 «Расчетный счет» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);

– начисление процентов за пользование заемными средствами: Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.02 «Прочие расходы» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);

– возврат кредитных (заемных) средств: Д-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») К-т 51 «Расчетный счет» [20].

При проверке хозяйственных операций анализируются бухгалтерские проводки на соответствие их нормативно-законодательным требованиям.

При проверке корреспонденции счетов составляется Рабочий документ аудитора №7.

В результате анализа кредитных договоров было выявлено, что все кредиты выданы под залог имущества организации, но при этом учет залогового имущества не ведется. В учете организации отсутствуют бухгалтерские проводки по забалансовому счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

К счету 01 «Основные средства» не открыт отдельный субсчет «Основные средства, переданные в залог».

Организация ООО «Хлопок» не ведет учет имущества, переданного в залог, корреспонденции по данным операциям не составляются.

По результатам проверки можно сделать вывод, что корреспонденции счетов по учету кредитов в ООО «Хлопок» не противоречат законодательству.

В целом при проверке не выявлено нарушений в корреспонденции счетов по учету кредитов, однако были выявлены недостатки в учете залогового имущества.

6. Проверка правильности начисления процентов и своевременности погашения кредитов.

Для проведения проверки данного пункта программы аудитор просит предоставить и анализирует:

- оборотно-сальдовые ведомости;
- кредитные договора;
- банковские ордера и платежные поручения;
- бухгалтерские справки по начислению процентов по кредитам.

В результате проверки было выявлено, что получение кредитов в ООО «Хлопок» сопровождается выплатой процентов, начисление которых происходит по истечении того отчетного периода, к которому они относятся, что оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 91.02 «Прочие расходы» К-т 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

Арифметический контроль начисления процентов выявил отсутствие ошибок в их начислении и верное отражение суммы начисленных процентов в составе прочих расходов.

Таблица 16

Рабочий документ аудитора № 8 «Проверка начисления процентов по кредитам в ООО «Хлопок» за 2016 г.»

Наименование проверяемого документа	Дата составления	Номер документа	По данным бухгалтерского учета			По данным аудиторской проверки			
			Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Выявленное нарушение
КР №166900/0036 от 29 февраля 2016 года									
Банковский ордер, бухгалтерская справка	31.03.2016	71225	330,93770	91.02	67.01	330,93770	91.02	67.01	-
Банковский ордер, бухгалтерская справка	31.08.2016	49534	330,93770	91.02	67.02	330,93770	91.02	67.02	-

Банковский ордер, бухгалтерская справка	30.09.2016	45138	320,26230	91.02	67.02	320,26230	91.02	67.02	-
КР №00690016/25471100 от 28.06.2016									
Платежное поручение, бухгалтерская справка, выписка банка	22.08.2016	22929	237,15847	91.02	66.02	237,15847	91.02	66.02	-
КР №166900/0118 от 29 сентября 2016 года									
Банковский ордер, бухгалтерская справка	30.12.2016	47451	470,63590	91.02	67.01	470,63590	91.02	67.01	-

В 2016 году в ООО «Хлопок» не было кредитов к погашению и проверить своевременность их погашения за аудитуемый период не представляется возможным.

Для подтверждения соблюдения графика погашения процентов по кредитам аудитором, по согласию и инициативе руководителя, была произведена сверка с банками, с которыми у организации на момент проверки имелись действующие проверяемые кредитные договора.

По результатам проверки кредитные обязательства ООО «Хлопок» погашает в срок, просроченной задолженности у организации нет.

7. Проверка правильности отражения в отчетности данных по учету кредитов и займов.

Данный пункт программы является завершающим и наиболее ответственным. Так как по своему назначению бухгалтерская отчетность является главным источником информации о финансовом положении организации.

В ООО «Хлопок» обязательства по кредитам составляют более 70% от обязательств организации.

В процессе осуществления этого пункта программы аудитор проверяет подлинность бухгалтерской отчетности, в части учета кредитов и займов.

Для этого, сначала, он обращает внимание на достоверность информации о задолженности по краткосрочным и долгосрочным кредитам, отраженным в бухгалтерском балансе в Разделе 4 и Разделе 5.

Сверка данных Главной книги, как регистра синтетического учета, и данных бухгалтерского баланса проводится в рабочем документе аудитора № 10 «Сверка данных синтетического учета кредитов и займов и бухгалтерского баланса ООО «Хлопок» за 2016 г.», который представлен в таблице 17.

Далее производится проверка правильности отражения информации по учету процентов в Отчете о финансовых результатах за 2016 год в рабочем документе № 11 «Сверка данных синтетического учета и Отчета о финансовых результатах ООО «Хлопок» за 2016 г.», представленном в таблице 18.

Таблица 17

Рабочий документ аудитора № 10 «Сверка данных синтетического учета кредитов и займов и бухгалтерского баланса ООО «Хлопок» за 2016 г.»

Вид заемных средств	Главная книга			Бухгалтерский баланс			Отклонения по результатам аудиторской проверки
	Счет	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Остаток на конец периода, тыс. руб.	Строка	Остаток на начало периода, тыс. руб.	Остаток на конец периода, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Краткосрочные кредиты	66	7 500	45 000	1510	7 500	45 000	-
Долгосрочные кредиты	67	60 549	119 856	1410	60 549	119 856	-

Таблица 18

Рабочий документ аудитора № 11 «Сверка данных синтетического учета и Отчета о финансовых результатах ООО «Хлопок» за 2016 г.»

Проценты, выплаченные по кредитным договорам		
Оборот по дебету счета 91.02 «Прочие расходы», тыс. руб.	Отчет о финансовых результатах (строка 2330), тыс. руб.	Отклонения по результатам аудиторской проверки
15 855	15 855	-

По результатам проверки было выявлено, что: конечные сальдо по счетам синтетического учета кредитов и займов предыдущего отчетного периода надлежащим образом перенесены в начало проверяемого отчетного периода; соответствующие показатели бухгалтерской отчетности на начало и конец отчетного периода, соответствуют учетным данным регистров синтетического и аналитического учета кредитов и займов.

В целом информация в бухгалтерской отчетности достоверна, однако следует учитывать, что в бухгалтерском балансе не отражена информация в части забалансовых счетов, а именно никак не показана стоимость имущества, переданного в залог по кредитным договорам.

В соответствии с программой следующий этап-аудит операций с поставщиками и подрядчиками.

Аудитору требуется проверить наличие в организации всей необходимой документации.

Аудитором было принято решение, что операции по поступлению будут проверены выборочно, путем случайного отбора, а операции по приобретению работ, услуг посредством сплошной проверки.

По результатам проверки были выявлены операции, по которым отсутствуют документы и составлен рабочий документ аудитора (Таблица 19).

Таблица 19

Рабочий документ аудитора - Наличие оправдательных документов на приобретение ТМЦ, выполнение работ (услуг)

Наименование поставщика	Договор, №, дата	Товарная накладная/акт, №, дата	Счет-фактура,
1	2	3	4
ООО «Альфа»	Отсутствует	Акт №4 от 09 сентября 2016г	Отсутствует
ООО «Деметра»	№45 от 01 марта 2016г	Товарная накладная 34 от 05 марта 2016г	Отсутствует
ООО «Квадрат»	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
ООО «Уровень»	Отсутствует	Отсутствует	№567 от 30 марта 2016г

Таким образом, в организации не по всем операциям существуют оправдательные документы.

Также была проведена проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказываемых услуг.

Аудитор проверил, имеются ли расхождения между датами совершения операций и их регистрации на счетах бухгалтерского учета.

Проверка своевременной регистрации операций было проведена выборочно, результаты проверки были представлены в рабочем документе аудитора.

Таблица 20

Рабочий документ аудитора «Проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья и материалов, оказания услуг»

Наименование поставщика	Дата оприходования ТМЦ, оказание работ (услуг)	Дата регистрации в учете	Причины расхождения
1	2	3	4
ООО «Электроника плюс»	02 марта 2016	02 марта 2016	Нет
ООО «МТС»	31 декабря 2016	31 декабря 2016	Нет

ООО «Чистота»	30 апреля 2016	30 апреля 2016	Нет
ООО «Партнер «	14 июня 2016	14 июня 2016	Нет

В результате аудиторской проверки выявлено, что расхождений по датам совершения операций и их регистрации в учете нет, все факты хозяйственной деятельности вовремя отражаются на счетах бухгалтерского учета.

Следующий этап проверки – проверка правильности оформления первичных документов.

На данном этапе аудитор провел выборочную проверку наличие необходимых реквизитов и правильность их заполнения.

При предоставлении поставщиками товаросопроводительных документов было выявлено, что в счет-фактурах указан неверный адрес организации, так же отсутствует ИНН, в таком случае, такие счет-фактуры не могут служить основанием для предоставления налогового вычета, так как не соответствуют требованиям налогового законодательства.

По результатам проверки был составлен Рабочий документ аудитора (Таблица 21).

Таблица 21

Проверка законности первичной учетной документации по операциям расчетов с поставщиками и подрядчиками

Наименование первичного документа	Нарушения в оформлении документа	Рекомендации
1	2	3
Счет фактура 258 от 12 июня 2016 года	Неверно указан адрес покупателя и грузополучателя	Сделать запрос поставщику о предоставлении правильно оформленного документа
Счет-фактура 125 от 15 сентября 2016г	Отсутствует ИНН грузополучателя	Дописать ИНН
Счет фактура 34 от 12 октября 2016 года	Неверно указан адрес покупателя и грузополучателя	Сделать запрос поставщику о предоставлении правильно оформленного документа

Следующий этап – проверка действительности дебиторской и кредиторской задолженности.

Аудитору необходимо проверить достоверность значения задолженности.

Проверка была произведена по остаткам счетов: 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В процессе проверки аудитору были предоставлены акты сверки расчетов с контрагентами для подтверждения остатков, так же выборочно аудитор, с согласия руководства ООО «Хлопок» сделал запрос контрагентам для подтверждения задолженности.

По результатам проверки был составлен Рабочий документ аудитора (Таблица 22).

Таблица 22

Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование счета	Остаток по учетным данным		Остаток по данным контрагентов	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Счет 60	1446	29078	1446	29078
Счет 76	0	0	0	0

В результате проверки расхождений не обнаружено, данные остатков по счетам 60, 76 достоверно отражают состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Далее была проведена проверка соответствия данных аналитического и синтетического учета.

Организация ООО «Хлопок» использует автоматизированную форму учета, вследствие чего несложно проследить все операции, которые группируются в различных ведомостях аналитического и синтетического учета по каждому контрагенту.

Аудитору были предоставлены следующие регистры учета:

- анализ счета 60.1, 60.2;
- анализ по всем субконто счета 60.1, 60.2.

В результате аудитор расхождений данных синтетического и аналитического учета не обнаружил, к данному разделу учета замечаний нет.

При проверке корреспонденции счетов замечаний не было обнаружено, каждая хозяйственная операция отражается на соответствующих счетах.

Таким образом, по результатам аудиторской проверки было установлено, что хозяйственные договора составляются надлежащим образом, их условия выполняются своевременно и в полном объеме, однако не со всеми контрагентами заключены договора.

В первичном учете есть ряд недостатков:

- отсутствуют некоторые первичные документы по совершенным операциям;
- ошибки в оформлении первичных документов.

Остатки по счетам учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в полной мере соответствуют реальной задолженности, данные синтетического и аналитического учета тождественны.

При выполнении аудиторской проверки, а, так же по ее окончанию аудитору необходимо сообщать полученную и оцененную им информацию руководству аудируемого лица.

Состав такой информации, порядок ее сообщения, а также лица, которым необходимо предоставлять информацию по материалам аудиторской проверки, регламентируются МСА 700 «Формирование мнения и составления заключения о финансовой отчетности», введенным Приказом Минфина РФ от 9.11.2016 №207н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации».

Данная информация предоставляется в виде письменного документа «Отчет аудитора».

Аудитор определяет самостоятельно целесообразность включения информации о фактах хозяйственной жизни организации в отчет аудитора.

Аудитор подписывает отчет и предоставляет руководителю аудируемого субъекта в срок, указанный в договоре на проведение аудита.

3.2 Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета обязательств предприятия

При изучении деятельности и ведения бухгалтерского учета на предприятии ООО «Хлопок» были выявлены небольшие нарушения и ошибки в методике ведения бухгалтерского учета и сделаны предложения по устранению недостатков в учете и повышению его эффективности.

Недостатки бухгалтерского учета обязательств ООО «Хлопок» представлены в Таблице 23.

Таблица 23

Пути совершенствования учета обязательств ООО «Хлопок»

Недостатки	Мероприятия	Экономическая выгода
1	2	3
Отсутствие первичных документов по оформлению операций с поставщиками и подрядчиками	Усилить контроль за наличием документов. Произвести проверку наличия документов, сделать запрос поставщикам по отсутствующим документам.	Исключения факта начисления штрафных санкций со стороны налоговых органов
Неверное оформление первичных документов, отсутствие всех необходимых реквизитов	Усилить контроль за правильностью оформления документов, внести исправления в документы или запросить дубликаты с внесенными	Исключения факта начисления штрафных санкций со стороны налоговых органов

	изменениями поставщиков	у	
Не в полной мере используются возможности программы 1С Бухгалтерия 8.3. не настроен процесс автоматической выгрузки документов из программы 1С Склад в 1С Бухгалтерия 8.3.	Настроить и внедрить процесс выгрузки документов из 1С Склад в 1С Бухгалтерия		Уменьшатся трудозатраты бухгалтера, повысится оперативность информации.
Отсутствие отчетов за выданные доверенности на получение товарно-материальные ценности.	Порядок оформления и выдачи доверенностей на получение товарно-материальных ценностей и порядок отпуска ценностей по ним производит исходя из Инструкцией Минфина СССР от 14 января 1967 г. № 17		Укрепление системы внутреннего контроля

Продолжение таблицы 23

Недостатки в учетной политики организации -отсутствует график документооборота -рабочий план счетов носит формальный характер	Разработать и внедрить график документооборота		Укрепление системы внутреннего контроля
Недостаточно развернут аналитический учет кредитов и займов.	Организовать аналитический учет		Повысится качество информации
Не ведется учет имущества, переданного в залог по кредитным договорам	Организовать учет залогового имущества		Усилится контроль за сохранностью имущества

Рассмотрим недостатки в учете расчетов с поставщиками и подрядчиками более подробно.

В организации имеют место такие нарушения, как отсутствие первичных документов или неверное их оформление.

В первую очередь необходимо устранить нарушения в прошлых периодах. Для этого необходимо в организации провести сплошную проверку наличия и правильного оформления первичных документов. При обнаружении факта отсутствия документов, необходимо сделать запрос

поставщику на восстановления документа. При обнаружении ошибок в оформлении необходимо по возможности самостоятельно внести исправления, или связать с поставщиком, который внесет исправления и выпишет повторно документ.

Но, так же, необходимо, провести мероприятия, для исключения данных нарушений в будущем.

Необходимо усилить контроль за правильностью оформлением документов, для этого необходимо разработать инструкции для каждого работника, что улучшит качество обработки информации, уменьшит процент ошибок в оформлении операций.

Так же для повышения оперативности учета необходимо настроить и внедрить процесс выгрузки документов из 1С Склад в 1С Бухгалтерия

Совместное использование данных программных продуктов дает следующие преимущества:

- Повышение эффективности управления торговым предприятием.
- Консолидация данных управленческого и бухгалтерского учета
- Возможность работы сотрудников в привычной для себя среде.

Программист в фирме отсутствует, бухгалтер не обладает достаточными знаниями для настройки выгрузке документов.

Индивидуальному предпринимателю рекомендуется воспользоваться услугами компаний, предлагающих услуги по настройке доработки программы 1С Предприятие. Более логично и надежно будет обратиться к официальному представителю компании 1С.

Работники данной компании корректно и точно настроят данную выгрузку документов.

В результате повысится эффективность использования программного продукта 1С.

В организации отсутствует график документооборота, однако грамотный образец графика документооборота обеспечивает эффективность работы любого предприятия.

Самая главная задача графика документооборота к учетной политике – создать эффективный документооборот.

При разработке графика необходимо определить оптимальное количество отделов и лиц, через которых будет проходить первичный документ и минимальный и максимальный период нахождения документа в отделе.

Выполнение этой задачи позволит бухгалтерии лучше контролировать внутренние процессы в компании.

ООО «Хлопок» необходимо организовать учет залогового имущества. Для этого открыть дополнительный аналитический счет к счету 01 «Основные средства, переданные в залог», и также отражать информацию по забалансовому счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Учет залогового имущества вести по балансовой стоимости имущества. Балансовую стоимость определять на момент заключения кредитного договора.

Таким образом, рассмотренные мероприятия позволят работникам ООО «Хлопок», особенно бухгалтерской службы более рационально использовать трудовые ресурсы, повысить производительность труда и максимально усовершенствовать действующую систему учета и внутрихозяйственного контроля, что повысит эффективность деятельности организации.

Заключение

В представленной бакалаврской работе освещены вопросы отражения обязательств в организации. В ходе исследования проработаны теоретические и практические аспекты обозначенной проблемы. Изучены обязательства предприятия в рыночной экономике, дано понятие, классификация. Отражен порядок предоставления информации об обязательствах компании в бухгалтерском балансе, а также определены нормативные акты, регулирующие вопросы формирования и предоставления информации об обязательствах предприятия в составе отчетности.

Бакалаврская работа выполнена с использованием первичных материалов Общества с ограниченной ответственностью «Хлопок», основным видом деятельности которого является деятельность ресторанов и баров.

Глубоко изучена организация бухгалтерской службы и внутренние нормативные акты.

Бухгалтерская служба состоит из учетных работников, подчиняющихся главному бухгалтеру.

Основным внутренним документом бухгалтерии ООО «Хлопок» является Учетная политика, определяет порядок бухгалтерского и налогового учета.

В результате оценки методологии учета обязательств в организации были выявлены недостатки:

- отсутствуют некоторые первичные документы по оформлению операций с поставщиками и подрядчиками;

- недостатки в оформлении первичных документов, отсутствие всех необходимых реквизитов;

- не в полной мере используются возможности программы 1С Бухгалтерия 8.3;

- нарушения в оформлении доверенностей;

- отсутствует график документооборота;
- рабочий план счетов носит формальный характер
- недостатки в аналитическом учете кредитов и займов;
- не ведется учет имущества, переданного в залог по кредитным договорам.

Рассмотренные недостатки являются не только нарушением рекомендаций и требований законодательства, но и влияют на качество информации бухгалтерского учета, и финансовое состояние организации. Следовательно, для устранения недостатков были разработаны следующие пути совершенствования учета:

- устранить недостатки учетной политики организации, а именно разработать график документооборота;

- усилить контроль за наличием и правильностью оформления первичных документов, имеющиеся недостатки по возможности устранить;

- проверить наличие доверенностей и правильность их оформления;

- вести более подробный аналитический учет кредитов и займов, в разрезе кредитных договоров;

- привести учет залогового имущества в соответствии с законодательством;

- изучить и использовать полный круг возможностей программного продукта.

Таким образом, можно сделать вывод, что информация бухгалтерского учета достоверно отражает финансовое состояние организации, но существует ряд методологических ошибок, в основном связанных с документальным оформлением операций, а также проблема в системе внутреннего контроля в организации.

Однако если данные нарушения не исправить и не предотвратить их дальнейшего повторения, данные бездействия могут привести к штрафу от налоговых органов и ухудшению финансового состояния организации.

Список используемых источников

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 22.05.2003 №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» // Собрание законодательства РФ, 26.05.2003, №21, ст. 1957.
4. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г., № 402-ФЗ
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению, приказ МФ РФ № 94 Н от 31.10.2000 г. М.: ИНФРА-М, 2010
6. «Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации». Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34 н
7. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)
8. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации»
9. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации»
10. Положение по бухгалтерскому учету 5/01 «Учет материально-производственных запасов».
11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).
13. Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.

- 14.Аверина, О.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / О.И. Аверина, В.В. Давыдова, Н.И. Лушенкова. - М.: КноРус, 2012. - 432 с
- 15.Александров, О.А. Экономический анализ: Учебное пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 288 с.
- 16.Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.
- 17.Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. Гриф МО Республики Беларусь.автор. Савицкая Глафира Викентьевна. издательство. Инфра-М. ,2015
- 18.Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2013. - 352 с.
- 19.Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / Д.В. Лысенко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 477 с.
- 20.Бухгалтерский (финансовый) учет: Теория и практика: Учебное пособие / Погорелова М.Я. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 331 с.
- 21.Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 352с
- 22.Бухгалтерский учет и анализ: Учебник/ М.Д.Акатьева, В.А.Бирюков - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 252 с.
- 23.Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е.И. Голикова. - М.: ДиС, 2012. - 224 с
- 24.Горячих, С.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Учебное пособие / А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Зонова; Под ред. А.В. Зонова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 224 с

25. Касьянова, Г.Ю. Торговая деятельность: новые требования и правила, правовое регулирование, бухгалтерский учет и налогообложение / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2010. - 240 с.

26. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2013. - 640 с.

27. Кузнецов, В.А. Методология и бухгалтерский учет банковских розничных платежей: карты, переводы, чеки / В.А. Кузнецов, А.В. Шамраев, К.Г. Парфенов, А.В. Пухов. - М.: Парфенов.ру, ЦИПСИР, 2008. - 127 с.

28. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов / Д.В. Лысенко. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 320 с.

30. Маркин, Ю.П. Экономический анализ: Учебное пособие для студентов вузов / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2012. - 450 с.

31. Михайлова Нина Владиславовна. "1С: Предприятие. Бухгалтерский учет": методические указания по освоению программного комплекса и его применению для выполнения курсовой работы по дисциплинам "Бухгалтерский учет" и "Бухгалтерский учет, аудит" для экономических спец./ Н. В. Михайлова, Л. С. Гогуа; СПбГТИ(ТУ). Каф. финансов и с4

32. Николаева, Г.А. Бухгалтерский учет в розничной торговле / Г.А. Николаева, Т.С. Сергеева. - М.: А-Приор, 2012. - 256 с.

33. Чернов, В.А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес: Учебное пособие для студентов вузов / В.А. Чернов; Под ред. М.И. Баканов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 639 с.

35. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 248 с

36. Электронный ресурс: <https://glavbyh.ru>.

Приложение 1

Рабочий документ аудитора №7 «Проверка корреспонденции счетов по кредитам и займам ООО «Хлопок» за 2016 г.»

Наименование проверяемого документа	Дата составления	Номер документа	По данным бухгалтерского учета			По данным аудиторской проверки			
			Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Выявленное нарушение
КР №166900/0036 от 29 февраля 2016 года									
Банковский ордер	29.02.2016	20	22 200	51	67.01	22 200	51	67.01	-
Банковский ордер, бухгалтерская справка	31.03.2016	71225	330,937 70	91.02	67.02	330,937 70	91.02	67.01	-
Банковский ордер, бухгалтерская справка	31.08.2016	49534	330,937 70	91.02	67.02	330,937 70	91.02	67.02	-
Банковский ордер, бухгалтерская справка	30.09.2016	45138	320,262 30	91.02	67.02	320,262 30	91.02	67.02	-
КР №00690016/25471100 от 28.06.2016									
Платежное поручение, выписка банка	29.06.2016	684514	20 000	51	66.01	20 000	51	66.01	-

Продолжение приложения 1

Наименование проверяемого документа	Дата составления	Номер документа	По данным бухгалтерского учета			По данным аудиторской проверки			
			сумма тыс. руб.	дебет	кредит	сумма тыс. руб.	дебет	кредит	Выявленное нарушение
Платежное поручение, бухгалтерская справка, выписка банка	22.08.2016	2929	37,18 47	1,2	6.2	37,18 47	1.2	6.02	-
Банковский ордер (30.09.2016	8456	25 000	51	66.0 1	25 000	51	66.0 1	-
Банковский ордер	30.09.2016	8719	50 514	51	67.0 1	50 514	51	67.0 1	-
Банковский ордер, бухгалтерская справка	30.12.2016	474 51	470,6 3590	91. 02	67.0 2	470,6 3590	91.0 2	67.0 1	-
Кредитный договор	28.06.2016	006900 16/2547 1100					01. «ОС в зало ге»	01. О С »	Не ведется бухгалтерский учет залогового имущества
Кредитный договор	29.02.2016	166900/ 0036							
Кредитный договор	29.09.2016	166900/ 0117					009		
Кредитный договор	29.09.2016	166900/ 0117							

Приложение 2

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Организация ООО «Хлопок» Форма по ОКУД _____
 Дата (число, месяц, год) _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО _____
 Вид экономической деятельности Общественное питание по ОКВЭД _____
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной
 Ответственностью _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
 Местонахождение (адрес) Самарская обл., г. Тольятти, Ворошилова, 73.

Коды		
0710001		
31	12	2017
57779747		
7536047814		
52.48.13		
65	16	
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	4	5	6
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	6	8	-
	Основные средства	12175164	9805982	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы			
	Финансовые вложения	169168	19153	-
	Доходные вложения в нематериальные ценности			
	Отложенные налоговые активы	14773	10820	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	12359111	9835963	0
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	721443	475273	33016
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	34953	141523	-
	Дебиторская задолженность	3015534	1972537	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	219111	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	316019	147222	-
	Прочие оборотные активы	889034	493299	-
	Итого по разделу II	5196094	3229855	33016
	БАЛАНС	17555205	13065818	33016

Продолжение приложения 2

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
1	2	4	5	6
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
	Уставный капитал	8016	8016	8016
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	752664	752664	-
	Резервный капитал	401	401	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2919885	1772819	25000
	Итого по разделу III	3680965	2533900	33016
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	4217563	5314944	
	Отложенные налоговые обязательства	1316	492	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	1563720	569892	-
	Итого по разделу IV	5782599	5885328	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1615103	156793	-
	Кредиторская задолженность	6428870	4392155	-
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	25993	25481	
	Прочие обязательства	21674	72161	-
	Итого по разделу V	8091640	4646590	-
	БАЛАНС	17555205	13065818	33016

Приложение 3

Отчет о финансовых результатах
за 31 декабря 2017 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год) _____ по
ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности _____ по
Общественное питание ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2017
57779747		
7536047814		
52.48.13		
65		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	5627871	3617409
	Себестоимость продаж	2120	(2785757)	(2566295)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2842114	105114
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(826089)	(806096)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2016025	245018
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	60538	14539
	Проценты к уплате	2330	(549357)	(388698)
	Прочие доходы	2340	448396	82444
	Прочие расходы	2350	(504678)	(56098)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1470924	(102795)
	Текущий налог на прибыль	2410	(326987)	(5284)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	824	485
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	3953	4383
	Прочее		-	410
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1147066	(104591)

Продолжение приложения 3

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-	-
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и
подрядчиками в ООО «Хлопок».

п/п	Наименование операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Оприходовано оборудование, поступившие в организацию	08	60.1
2	Отражены фактические затраты, увеличивающие стоимость первоначальную стоимость основных средств	08	60.1
3	Оприходованы материалы от поставщика	10	60.1
4	Отражение НДС по поступившим товарно-материальным ценностям (услугам, работам)	19	60.1
5	Выполнены работы, оказаны услуги для целей основного производства	20	60.1
6	Выполнены работы, оказаны услуги для управленческих нужд	26	60.1
7	Возвращены материалы поставщику	60.1	10
8	Оплачены счета поставщиков или подрядчиков наличными денежными средствами из кассы	60.1	50
9	Оплачены счета поставщиков или подрядчиков путем перечисления средств с расчетного счета	60.1	51
10	Внесен аванс на счет поставщика в счет предстоящих поставок	60.2	50,51
11	Зачтен аванс, внесенный ранее	60.1	60.2
12	Произведен взаимозачет встречных требований	60	62

Анализ кредиторской задолженности

Наименование показателя	Величина показателя, руб.		Коэффициент оборачиваемости		Продолжительность одного оборота, дни		Вовлечение/Высвобождение, (+;-)
	тыс.	тыс.	тыс.	тыс.	тыс.	тыс.	
	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	
1. Выручка	3617409	5627871					
2.Средняя величина кредиторской задолженности всего	4173327	5410513	0,87	1,04	415,32	346,10	1082241
2.2.Средняя величина краткосрочной кредиторской задолженности всего	4173327	5410513	0,87	1,04	415,32	346,10	1082241
2.2.1.Средняя величина расчетов поставщиками и подрядчиками	1332317	1419653	2,72	3,96	132,59	90,81	653130
2.2.2.Средняя величина расчетов покупателями и заказчиками	2623325	3551276	1,38	1,58	261,07	227,17	530025
2.2.3.Средняя величина расчетов по налогам и сборам	23118	217632	156,48	25,86	2,30	13,92	-181666
2.2.4.Средняя величина расчетов разными кредиторами	884136	221952	4,09	25,36	87,99	14,20	1153563