СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Организация бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности

1.2 Организация синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности

1.3 Учёт создания и использования резервов по сомнительным долгам

1.4 Технико-экономическая характеристика предприятия

Глава 2. Аудит учёта дебиторской и кредиторской задолженности

2.1 Оценка эффективности системы внутреннего контроля на предприятии

2.2 Планирование аудиторской проверки

2.3 Аудиторские процедуры

Глава 3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

3.1 Информационное обеспечение анализа

3.2 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности

3.3 Анализ оборачиваемости средств в расчётах

3.4 Управление дебиторской и кредиторской задолженностью

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Вопреки оптимистическим заверениям о начале в стране экономической стабилизации статистические данные и аналитические материалы свидетельствуют об обратном. По-прежнему острой сохраняется проблема неплатежей, не снижаются размеры дебиторской и кредиторской задолженности предприятий.

Актуальность данной темы состоит в том, что исходя из статистических данных, по состоянию на 1 декабря 2008 года по городу Москве суммарная задолженность по обязательствам (кредиторская и задолженность по кредитам банков и займам) составила 2110,8 млрд. рублей, что на 14,2% больше, чем на 1 декабря прошлого года.

Кредиторская задолженность на 1 декабря 2003 г. составила 1114,4 млрд. рублей, из которых 7,5% или 83 млрд. рублей - просроченные долги. В прошлом году кредиторская задолженность составляла 1008,8 млрд. рублей, а просроченные долги - 130 млрд. рублей (12,9%). (Приложение А).

Дебиторская задолженность на 1 декабря 2003 г. составила 1450,4 млрд. рублей, из нее около 10% или 148,2 млрд. рублей - просроченные долги. На 1 декабря прошлого года дебиторская задолженность составляла 1297,2 млрд. рублей, из которых 13% или 168,6 млрд. рублей приходилось на просроченные долги. (Приложение Б).

Суммы задолженности с истекшими предельными сроками (свыше трех месяцев) обязательств по городу Москве, списанные на финансовые результаты деятельности организаций, на 1 декабря 2003 года: кредиторская задолженность, списанная на прибыль, составляет 56,8% в просроченной кредиторской задолженности; дебиторская задолженность, списанная на убыток, составляет 73,8% в просроченной дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность превысила кредиторскую задолженность на 336 млрд. руб. или на 56,5%.

Государство из-за неисполнения доходной части бюджета не может провести финансирование в необходимом объеме, выплатить возникшую задолженность по дотируемым из бюджета производствам и ведомствам.

Нарастание массы неплатежей или взаимной задолженности - подобно снежному кому: одно предприятие не платит другому, соответственно у второго возникают проблемы с уплатой налогов, расчетам с поставщиками и т.д. Прямо или косвенно в затянувшийся кризис неплатежей в России оказались вовлеченными практически все юридические лица и граждане, а также государство в лице органов, определяющих и осуществляющих финансовую и кредитно-денежную политику, кредитно-финансовые институты.

За частую складывается парадоксальная ситуация: предприятиям выгодно свести прибыль к нулю. Это объясняется тем, что, предприятия рассчитываются друг с другом за оказанные услуги, отпущенные товарно-материальные ценности взаимозачетами и бартером. Живыми деньгами оплата производится на 10 - максимум 30% . Вот и получается, что, налогооблагаемая база расчет (увеличивается), налоги начисляются, а живых денег, чтобы рассчитаться с бюджетом, нет.

Условия для неплатежей возникают тогда, когда продукция (услуга) по ряду причин не находят спроса. Цепочка взаиморасчетов прерывается. Все участники создания продукции теряют платежеспособность, попадая в кредиторскую зависимость от поставщиков. Появляется дебиторская задолженность.

Активно идет процесс старения неплатежей, т.е. увеличения их длительности. В структуре неплатежей все большее место занимает кредиторская задолженность, просроченная более чем на три месяца. В настоящее время приблизительно каждый четвертый рубль оборотных средств предприятий сформирован за счет сомнительных или безнадежных долгов покупателей и других дебиторов.

В условиях кризиса неплатежеспособности предприятия в конечном итоге финансируется не из собственной прибыли и не из счета банковских кредитов, основанных на сбережениях населения, а за счет кредитов Центрального банка, бюджетных инвестиций и различных льгот. Предприятия могут увеличивать цены на продукцию и кредитовать своих контрагентов, реализуя продукцию в долг в ожидании государственного финансирования этого долга. Таким образом, взаимные кредиты и долги предприятий увеличивают при наличии свободных цен и потоков товаров государственный долг, который время от времени повышается до кризисных масштабов.

Важной причиной неплатежей, следовательно, является финансирование производства государством в условиях свободных цен. Здесь существует двухсторонняя зависимость: задержка финансирования вызывает неплатежи, последние вызывают задержку государственного финансирования взаимные долгов предприятий. Государственное финансирование по существу означаем пассивное покрытие государством издержек предприятий на производство.

Задержка государственного финансирования, а также неполное погашение взаимной задолженности при завышенных ценах порождаю кризис платежеспособности предприятий, просроченную задолженность различным кредиторам (в том числе по заработной плате) недостаток собственных оборотных средств предприятий и в конечном итоге спад производства.

Инфляция и спад производства постоянно возобновляются на договорной основе. Инфляционные ожидания, образующиеся в процессе взаимного коммерческого кредитования предприятий, постоянно создают более высокий уровень цен, по сравнению с кредиторской эмиссией Центрального банка. Это вызывает стабильный недостаток собственных оборотных средств и, как следствие, кризис платежеспособности, а также долговременный спад производства в условиях непрекращающейся инфляции. Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность предприятия оказывает сильной влияние на показатели платежеспособности предприятия и в целом на его финансовое состояние.

Целью дипломной работы является изучение и анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности, как в целом, так и конкретно на примере ООО "Кора".

В соответствии с целью, в работе были поставлены и решены следующие задачи:

а) правильность составления бухгалтерских записей по разным дебиторам и кредиторам;

б) причина возникновения той или иной задолженности;

в) проведение анализа и аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом исследования в данной работе является общество с ограниченной ответственностью Кора.

При написании дипломной работы использованы данные первичного бухгалтерского учета, статистической и годовой бухгалтерской отчетности ООО "Кора". Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов, которые соответствуют задачам. Первый раздел посвящен изучению теоретических вопросов организации дебиторской и кредиторской задолженности, во втором разделе рассмотрен анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии и даны рекомендации по усовершенствованию экономического положения предприятия, в третьем разделе проведен аудит дебиторской и кредиторской задолженности организации и предложены пути их оптимизации. При написании работы были использованы следующие методы исследования: метод монографического исследования, табличный метод, метод оценки финансовых показателей и метод отклонений..

Глава 1. Организация бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности

1.1 Понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности

Каждое предприятие в процессе своей хозяйственной деятельности заключает договоры на продажу товаро-материальных ценностей, работ и услуг. Грамотное и профессиональное ведение бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное завершение финансовых операций.

Дебиторская задолженность - это входящие в состав имущества организации имущественные требования к другим лицам, которые являются ее должниками в правоотношениях, возникающих из различных оснований. При принятии к бухгалтерскому учету дебиторская задолженность и обязательства оцениваются в суммах, установленных договором по соглашению сторон, участвующих в сделке (ст.424 Гражданского кодекса РФ).

Согласно стандартам бухгалтерского учета, дебиторская задолженность это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. Дебиторами могут быть как юридические, так и физические лица, которые задолжали предприятию денежные средства, их эквиваленты или другие активы. По данным бухгалтерского учета можно определить сумму задолженности на любую дату, но обычно такая сумма определяется на дату баланса.

Обычно экономическая выгода от дебиторской задолженности выражается в том, что предприятие в результате ее погашения рассчитывает рано или поздно получить денежные средства или их эквиваленты. Соответственно дебиторскую задолженность можно признать активом только тогда, когда существует вероятность ее погашения должником. Если такой вероятности нет, сумму дебиторской задолженности следует списать. Если задолженность невозможно правильно оценить, то есть определить ее сумму, она не может быть признана активом и не должна отображаться в балансе.

Таким образом, дебиторскую задолженность можно определить как оборотный актив предприятия, который возникает в его сбытовой деятельности и характеризует взаимоотношения контрагентов по оплате стоимости полученного товара (работы, услуги).

Работа с дебиторской задолженностью, то есть процесс управления ею, является важным моментом в деятельности любого предприятия и требует пристального внимания руководителей и менеджеров. Определение подходов к управлению дебиторской задолженностью, этапов и методов - проблема, которая не имеет однозначного решения, зависит от специфики деятельности предприятия и личных качеств руководства.

Кредиторская задолженность образуется как следствие ненадлежащего исполнения сторонами взятых на себя обязательств, и представляет собой задолженность организации по выполнению взятых на себя обязательств, или обязательств, исполнение которых предусмотрено действующим законодательством (гражданским, налоговым, трудовым и т.д.).

В соответствии со статьей 307 ГК РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Обязательства возникают из договоров и из иных установленных действующим законодательством оснований.

Основаниями для прекращения обязательств могут быть: исполнение (статья 408 ГК РФ), отступное (уплатой денег, передачей имущества и т.п. — статья 409 ГК РФ), зачет (статья 410 ГК РФ), зачет при уступке требования (статья 412 ГК РФ), новация (замена первоначального обязательства другим обязательством — статья 414 ГК РФ), прощение долга (статья 415 ГК РФ), невозможность исполнения (статья 416 ГК РФ), акт государственного органа (статья 417 ГК РФ), смерть гражданина или ликвидация юридического лица (статьи 418, 419 ГК РФ).

В случае если одна сторона свои обязательства исполнит, а другая нет, то до исполнения обязательств другой стороной имеет место дебиторская или кредиторская задолженность.

Образование кредиторской задолженности предприятий торговли и общественного питания (далее предприятие) в соответствии с пунктом 16 ПБУ 10/99 признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) образование задолженности производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательства и нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) величина задолженности может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации (такая уверенность имеется в случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива).

Кредиторская задолженность признается в том отчетном периоде, в котором она в соответствии с вышеизложенным порядком должна быть признана, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления организацией своих обязательств.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации:

перед поставщиками и подрядчиками (кредитовые остатки по состоянию на отчетную дату по счетам 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами");

перед персоналом организации (кредитовый остаток по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда");

перед государственными внебюджетными фондами (кредитовый остаток по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению") по уплате по принадлежности сумм единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

перед бюджетом (кредитовый остаток по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам");

по полученным займам и кредитам (кредитовые остатки по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам");

перед прочими кредиторами (кредитовые остатки по прочим счетам — 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" и т.д.).

С целью составления финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется по таким признакам:

- сроку погашения;

- объектам, относительно которых возникли обязательства дебиторов;

- своевременности оплаты должником дебиторской задолженности.

По первым двум признакам выделяют долгосрочную и текущую дебиторскую задолженность.

Долгосрочная дебиторская задолженность — сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты баланса.

Текущая дебиторская задолженность — сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла или будет погашена на протяжении 12 месяцев с даты баланса. Текущей дебиторской задолженностью считается также сумма дебиторской задолженности, которая продолжается больше одного года, но ожидается, что она будет погашена в ходе нормального операционного цикла предприятия.

Если такие случаи имеют место, необходимо, чтобы предприятие раскрывало для каждого актива, который объединяет суммы, ожидаемые к получению как до, так и после 12 месяцев от даты баланса, сумму, подлежащую получению после 12 месяцев от даты баланса.

Дебиторская задолженность по объектам, по которым возникают обязательства дебиторов, классифицируется как:

- дебиторская задолженность, связанная с нормальной деятельностью предприятия по реализации продукции, товаров, работ, услуг;

- дебиторская задолженность, которая не связана с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, а возникает вследствие осуществления других операций.

Дебиторскую задолженность, связанную с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, делят на:

- дебиторскую задолженность за продукцию, товары, работы, услуги;

- векселя, полученные в обеспечение дебиторской задолженности за продукцию, товары, работы, услуги.

Текущая дебиторская задолженность, связанная с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, представлена в Балансе в составе оборотных активов отдельными статьями указанных разновидностей.

Дебиторскую задолженность, которая не связана с реализацией продукции, работ, услуг, составляют:

- дебиторская задолженность по выданным авансам;

- дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;

- дебиторская задолженность по начисленным доходам;

- дебиторская задолженность по внутренним расчетам.

Указанные виды текущей дебиторской задолженности (в том числе текущей части долгосрочной задолженности), которые не связаны с реализацией продукции, товаров, работ, услуг, отражаются в Балансе как отдельные статьи.

Долгосрочная дебиторская задолженность представлена:

- задолженностью за имущество, переданное в финансовую аренду;

- задолженностью, обеспеченной долгосрочными векселями;

- прочей долгосрочной задолженностью.

В зависимости от своевременности оплаты дебиторскую задолженность делят на:

- дебиторскую задолженность, срок оплаты которой не наступил (нормальная);

- дебиторскую задолженность, не оплаченную в срок (просроченная);

- дебиторскую задолженность, по которой прошел срок исковой давности (безнадежная).

Денежные средства и ценные бумаги - наиболее ликвидная часть текущих активов - также являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных и депозитных счетах. Ценные бумаги, составляющие краткосрочные финансовые вложения, включают: ценные бумаги других предприятий, государственные казначейские билеты, государственные облигации и ценные бумаги, выпущенные местными органами власти.

Выбирая между наличными средствами и ценными бумагами, решается задача, подобная той, которая решается по производству. Всегда существуют преимущества, связанные с созданием большого запаса денежных средств, - они позволяют сократить риск истощения наличности и дают возможность удовлетворить требование оплатить тариф ранее установленного законом срока. С другой стороны, издержки хранения временно свободных, неиспользуемых денежных средств гораздо выше, чем затраты, связанные с краткосрочным вложением денег в ценные бумаги (в частности, их можно условно принять в размере неполученной прибыли при возможном краткосрочном инвестировании). Таким образом, необходимо решить вопрос об оптимальном запасе наличных средств.

К текущим обязательствам относится краткосрочная кредиторская задолженность, прежде всего банковские ссуды и неоплаченные счета других предприятий. Так кредиторская задолженность может возникнуть, если материалы в организацию поступают раньше, чем она их оплатила.

В условиях рыночной экономики основным источником ссуд являются коммерческие банки. Как правило, банки требуют документального подтверждения обеспеченности запрашиваемых кредитов товарно-материальными ценностями заемщика. Альтернативный вариант заключается в продаже предприятием части своей дебиторской задолженности финансовому учреждению с предоставлением ему возможности получать деньги по долговому обязательству. Следовательно, одни предприятия могут решать свои проблемы краткосрочного финансирования путем залога имеющихся у них текущих активов, другие - за счет частичной их продажи.

В составе кредиторской задолженности выделяются обязательства:

Перед поставщиками и заказчиками за поставленные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;

По векселям, выданным поставщикам, заказчикам и прочим кредиторам в обеспечение поставок их продукции;

Перед работниками по оплате труда (начисленная, но не выплаченная заработная плата);

Перед социальными фондами по выплатам на государственное социальное страхование, в пенсионный фонд, в фонды медицинского страхования и занятости;

Перед бюджетом по всем видам платежей;

Перед сторонними организациями и физическими лицами по авансам, полученным в соответствии с договорами и контрактами.

Многообразие субъектов взаимоотношений предприятия по расчетам по кредиторской задолженности, с учетом различного механизма их правового регулирования и организационных схем осуществления, свидетельствует о сложности проблемы эффективного управления ею. Действительно, текущее финансовое благополучие предприятия в значительной мере зависит от того, насколько своевременно оно отвечает по своим финансовым обязательствам.

1.2 Организация синтетического и аналитического учёта дебиторской и кредиторской задолженности

Основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому перед финансовыми службами и руководством предприятия встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень которой может снизить финансовую устойчивость предприятия.

Осуществление контроля за движением дебиторской и кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины. Важным фактором контроля является оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности.

Высокая оборачиваемость дебиторской задолженности отражает улучшение платежной дисциплины покупателей (а также других контрагентов) - своевременное погашение покупателями задолженности перед предприятием и (или) сокращение продаж с отсрочкой платежа (коммерческого кредита покупателям). Динамика этого показателя во многом зависит от кредитной политики предприятия, от эффективности системы контроля, обеспечивающей своевременность поступления оплаты.

Высокая оборачиваемость кредиторской задолженности может свидетельствовать об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, персоналом предприятия, прочими кредиторами - своевременное погашение предприятием своей задолженности перед кредиторами и (или) сокращение покупок с отсрочкой платежа (коммерческого кредита поставщиков).

К непосредственным задачам учета дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие:

точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;

выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;

выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. Определение причин их возникновения и возможных путей устранения;

определение правильности использования банковских ссуд;

выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;

определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, дебиторская и кредиторская задолженность может отражаться на счетах:

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

63 "Резервы по сомнительным долгам";

66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам";

70 "Учет расчетов с персоналом по оплате труда";

71 "Расчеты с подотчетными лицами";

73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";

75 "Расчеты с учредителями", субсчет 1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал";

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; и др.

В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому поставщику или подрядчику, а также по каждому предъявленному ими счету. Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а в порядке расчетов плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Для правильного отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности необходимо разделять задолженность на долгосрочную и краткосрочную.

Одним из необходимых средств для учета дебиторской и кредиторской задолженности является инвентаризация.

Инвентаризация проводится, как правило, на конец планового периода и позволяет выявить остатки дебиторской и кредиторской задолженности. Проведение инвентаризация позволяет не только получить информацию для принятия решений управленческого характера, но также для правильного учета налогов.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 22.07.2005 № 119-ФЗ:

Выдержка из документа

"... по состоянию на 1 января 2006 года налогоплательщики налога на добавленную стоимость обязаны провести инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженностей по состоянию на 31 декабря 2005 года включительно. По результатам инвентаризации определяются дебиторская задолженность за реализованные, но не оплаченные товары (работы, услуги), имущественные права, операции по реализации (передаче) которых признаются объектами налогообложения в соответствии с главой 21 Налогового кодекса Российской Федерации, и кредиторская задолженность за неоплаченные товары (работы, услуги), имущественные права, принятые к учету до 1 января 2006 года, в составе которой имеются суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные к оплате продавцами товаров (работ, услуг) и имущественных прав и подлежащие налоговому вычету в соответствии с главой 21 Налогового кодекса Российской Федерации".

Федеральный закон от 22.07.2005 № 119-ФЗ определяет порядок включения в налоговую базу денежных средств, поступивших в счет погашения дебиторской задолженности, возникшей до 1 января 2006 года, а также порядок принятия к вычету сумм налога на добавленную стоимость, предъявленных поставщиком и неоплаченных до 1 января 2006 года.

Основными бухгалтерскими проводками по поступлению денежных средств на расчетный счет будут:

дебет счета 51 кредит счета 62 – на сумму поступившей выручки от продаж товаров, продукции (работ, услуг), прочего имущества организации и т.п.;

дебет счета 51 кредит счета 50 – на сумму наличных денег, поступивших на расчетный счет из кассы организации;

дебет счета 51 кредит счета 75 – на сумму денежных средств, внесенных на расчетный счет в качестве вклада в уставный (складочный) капитал;

дебет счета 51 кредит счета 66 (67) – на сумму привлеченных заемных средств;

дебет счета 51 кредит счета 76 – на сумму денежных средств, поступивших в рамках группы взаимосвязанных организаций (от дочерних, зависимых, в рамках холдинга, финансово – промышленной группы и т.п.).

Основные проводки по списанию денежных средств с расчетного счета:

дебет счета 60 кредит счета 51 – на сумму оплаченных материально – производственных запасов, товаров, работ или услуг;

дебет счета 50 кредит счета 51 – на сумму наличных денег, полученных по чеку;

дебет счета 68 (69) кредит счета 51 – на суммы, перечисленные в погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам;

дебет счета 75 кредит счета 51 – на сумму дивидендов, перечисленных акционерам (участникам) – юридическим лицам;

дебет счета 76 кредит счета 51 – на суммы, перечисленные в рамках группы взаимосвязанных организаций.

Основанием для оформления бухгалтерских проводок по расчетному счету и специальным счетам в банках является выписка кредитного учреждения. В качестве первичных документов выступают платежные документы, оформленные по формам и в порядке, утверждаемым Центробанком РФ (Положением о безналичных расчетах).

Правильно организованный учет дебиторской задолженности, работа с предприятиями-должниками позволит руководителю оперативно принимать стратегическое решение, от которого будет зависеть платежеспособность организации в целом.

Учет расчетов предприятия с покупателями и заказчиками за товары, выполненные работы и оказанные услуги ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

К счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" могут быть открыты субсчета: 62-1 "Расчеты в порядке инкассо"

62-2 "Расчеты плановыми платежами"

62-3 "Векселя полученные" и другие.

На субсчете 62-1 "Расчеты в порядке инкассо" учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым банком к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (товары), выполненные работы и оказанные услуги.

На субсчете 62-2 "Расчеты плановыми платежами" учитываются расчеты с покупателями и заказчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними, если такие расчеты носят постоянный характер и не завершаются поступлением оплаты по отдельному расчетному документу, в частности расчеты плановыми платежами.

На субсчете 62-3 "Векселя полученные" учитывается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученными векселями.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обособленно.

Основные проводки по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 Отражение в учете хозяйственных операций по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции  | Документ | Номера корреспондирующих счетов |
| Дебет | Кредит |
| А | Б | В | Г | Д |
| 1 | Отражена операция по реализации продукции | Накладная, акт приема-передачи | 62 | 90 |
| 2 | Отражена операция по реализации основных средств, прочих активов | Накладная, акт | 62 | 91-1 |
| 3 | Получен аванс в счет предстоящей отгрузки товаров, продукции |  | 50, 51, 52 | 62 с/сч "Расчеты по авансам полученным" |
| 4 | Зачтена сумма ранее полученных авансов | Выписка банка, платежное поручение | 62 с/сч "Расчеты по авансам полученным" | 62 |
| 5 | Задолженность покупателей погашена за счет резервов по сомнительным долгам | Бухгалтерская справка | 63 | 62 |
| 6 | Получены денежные средства от покупателей за отгруженную продукцию | Приходный кассовый ордер, выписка банка | 50, 51, 52 | 62 |

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключенных между коммерческой организацией и поставщиками и подрядчиками договоров. В договорах оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, работ или услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей (работ, услуг), порядок расчетов (условия платежей) между предприятием и поставщиком и подрядчиком.

Порядок расчетов между организацией и поставщиками и подрядчиками по внутрироссийским поставкам определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов в РФ; по импортным поставкам – в соответствии с правилами международных расчетов.

Условия внутрироссийских поставок формируются в стране условиями (франко-завод; франко-станция отправления; франко-вагон и др.), определяющими права и обязанности продавцов и покупателей по отношению к товару.

Условия импортных поставок формируются на основе международных торговых условий "Инкотермс", установленных Международной Торговой палатой. В соответствии с ними четко определяется, кто организует и оплачивает перевозку товара от продавца к покупателю, несет риск при осуществлении этих функций и при гибели и порче товара.

Расчеты предприятия за поступившие ТМЦ, принятые выполненные работы и потребленные услуги учитываются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Расчеты с поставщиками производятся независимо от того, поступили ТМЦ на склад покупателя или находятся в пути. Если материальные ценности поступили на склад покупателя, но поставщик счет для оплаты не выставил (неотфактурованные поставки), то их приходуют по прейскурантным ценам или по ценам за аналогичные материальные ценности. При получении счета-фактуры ранее отраженная сумма сторнируется и проводится новая – предъявленная поставщиком.

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками. К счету 60 могут быть открыты субсчета: 60-1 "Расчеты плановыми платежами"

-2 "Векселя выданные"

-3 "Импортные поставки"

На субсчете 60-1 "Расчеты плановыми платежами" учитываются расчеты с поставщиками и подрядчиками при наличии длительных хозяйственных связей с ними. На субсчете 60-2 "Векселя выданные" учитываются операции, когда задолженность поставщикам и подрядчикам оформляется путем выдачи векселя. При учете расчетов по импорту используется субсчет 60-3. Он кредитуется на суммы расчетных документов иностранного поставщика. Расчеты с поставщиками осуществляются в валюте, предусмотренной в контракте. Учет импортных операций ведется одновременно в валюте и в рублях, полученных путем пересчета валюты в рубли по курсу ЦБ РФ в день совершения операции. Курсовая разница, возникшая по операциям акцепта платежных документов и их оплаты, списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".

Кредитуется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" только после того, как на склад покупателя поступили ТМЦ или приняты заказчиком работы, услуги (потреблены электроэнергия, газ, вода и т.п.). Отражение этих операций на счетах затрат на производство возможно, если время выполнения работ, предоставления услуг совпадает с их производством. Бухгалтеры должны следить и своевременно начислять (включать) расходы на счета затрат на производство, связанные с использованием различных видов услуг (энергия, газ, вода и т.п.).

Если поставщик выставляет счет по авансовым платежам за разного рода услуги, то они должны относиться на счет 97 "Расходы будущих периодов". Со счета 97 расходы списывают на счета затрат на производство по периодам, к которым они относятся.

В случае, когда оплата за услуги производится раньше времени их потребности, то их относят на счет 98 "Доходы будущих периодов", а в отчетный период списывают на счета затрат на производство.

На счет 94 "Недостачи и потери от порчи материальных ценностей" списывают суммы потерь, превышающие нормы естественной убыли в пути, разницу между ценами и тарифами, несоответствие качества или количества оплаченных ТМЦ спецификации и т.п. до решения судебных органов. Когда судебными органами иски подтверждены, то эти суммы относятся на счет 76 субсчет 2 "Расчеты по претензиям", а если они отклонены, списываются на счет "Прибыли и убытки".

Когда расчеты производятся с помощью векселей, то покупатель (плательщик) выдает поставщику вексель (в векселе обуславливается порядок расчетов, и он является акцептованным платежным документом), при этом задолженность, обеспеченная векселями, не списывается со счета 60. При наступлении срока оплаты банк списывает со счет векселедателя обозначенную сумму. Следует бухгалтерская проводка: Д60 К66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам". За предоставленные краткосрочные займы предприятие выплачивает банку-кредитору проценты, которые относятся на счета издержек производства или обращения.

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" можно вести разными способами: на карточках суммового учета, по наименованию поставщиков. Для проверки соответствия данных аналитического учета синтетические записи с карточек переносят в оборотную ведомость. Суммы по оборотной ведомости должны соответствовать сальдо по счету 60. Учет можно вести также по поставщикам, у которых остались незаконченные расчеты (сальдо).

В практической работе по расчетам с поставщиками и подрядчиками применяют журнал или книгу, которую заводят на квартал или больший учетный период в зависимости от количества расчетных операций. Записи в журнал производят по каждому платежному документы позиционным способом (вне зависимости от того, что расчеты производятся с одним и тем же поставщиком).

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" необходимо вести 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.

Для формирования показателей бухгалтерской отчетности используются:

* данные бухгалтерского учета по субсчетам 60.2 "Расчеты по авансам выданным (в рублях)" и 60.22 "Расчеты по авансам выданным (в валюте)" - для заполнения раздела II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса и раздела 2. "Дебиторская и кредиторская задолженность" приложения к бухгалтерскому балансу;
* данные бухгалтерского учета по субсчетам 60.1 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)", 60.11 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)" и 60.3 "Векселя выданные" - для заполнения разделов IV "Долгосрочные обязательства"; V "Краткосрочные обязательства" бухгалтерского баланса и раздела 2. "Дебиторская и кредиторская задолженность" приложения к бухгалтерскому балансу.

В Плане счетов для учета расчетов предусмотрены счета одноименного раздела VI. Они предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

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.

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. Этот счет 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 в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. В следующих случаях:

- если 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;

- 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 кредитуется на стоимость поступивших ценностей, определенную исходя из цены и условий, предусмотренных в договорах.

Данный счет дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и другими счетами. 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. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных о следующих поставщиках:

- по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- по не оплаченным в срок расчетным документам;

- по неотфактурованным поставкам;

- по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;

- по просроченным оплатой векселям;

- по полученному коммерческому кредиту.

Кроме того, аналитический учет дает возможность получить информацию о выданных авансах и т.д.

На счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обобщается информация о расчетах с покупателями и заказчиками.

Данный счет дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. При этом его построение обеспечивает возможность получения необходимых данных о:

- покупателях и заказчиках по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;

- покупателях и заказчиках по не оплаченным в срок расчетным документам;

- полученных авансах;

- векселях, срок поступления денежных средств по которым не наступил;

- векселях, дисконтированных (учтенных) в банках;

- векселях, по которым денежные средства не поступили в срок.

В бухгалтерских записях участвуют счета 10, 20, 21, 40, 41, 42, 43, 44, 62, 68, 76, 90, 91 и др.:

Дебет 44 Кредит 10, 26, 60, 76 и т.д.

- произведены расходы на продажу;

Дебет 90-2, 91-2 Кредит 10, 20, 21, 41, 43, 44

- отгружены покупателю материалы, оказаны услуги основного производства, проданы полуфабрикаты собственного производство, товары, готовая продукция и списаны расходы на продажу;

Дебет 62, 76 Кредит 90-1, 91-1

- выставлен счет покупателю на оплату проданных вещей по факту (в кредит, с рассрочкой платежа), зачтен ранее полученный аванс;

Дебет 90-2, 91-2 Кредит 42

- списание торговой наценки по реализованным товарам;

Дебет 90-3, 91 Кредит 68

- начисление НДС, причитающегося к уплате в бюджет по проданным товарам (за вычетом НДС, уплаченного по приобретенным ценностям);

Дебет 90-4, 91 Кредит 68

- начисление акцизов, причитающихся к уплате в бюджет по проданным товарам;

Дебет 76-2 Кредит 91-1

- на сумму штрафов, неустоек, взыскиваемых с покупателей;

Дебет 90-1 Кредит 90-9 \

Дебет 90-9 Кредит 90-2 │

или > формирование финансового результата от продажи;

Дебет 91-1 Кредит 91-9 │

Дебет 91-9 Кредит 91-2 /

Дебет 50, 51, 52, 55 Кредит 62, 76

- поступление средств на счета продавца или в кассу в счет оплаты по договору купли-продажи (сумма основного долга, штрафные проценты).

У покупателя операции по договору купли-продажи отражаются в учете также на основании первичных учетных документов следующими записями:

Дебет 10, 41 Кредит 60, 76

- поступление товарно-материальных ценностей по договору купли-продажи с акцептом счетов или в счет предварительной оплаты, в кредит, с рассрочкой платежа;

Дебет 19 Кредит 60, 76

- учет НДС по приобретенным ценностям;

Дебет 60, 76 Кредит 50, 51, 52, 55, 71

- оплата продавцу за товар;

Дебет 002

- поступление товаров, купленных в кредит и числящихся в залоге до момента их оплаты.

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Этот счет кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки" - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на сумму подоходного налога и т.д.).

По дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям".

Аналитический учет по счету 68 ведется по видам налогов.

На счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" собирается информация о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации. К нему могут быть открыты субсчета:

69-1 "Расчеты по социальному страхованию";

69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению";

69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию".

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" могут открываться дополнительные субсчета.

Счет 69 кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также их обязательное медицинское страхование, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации, а со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей. В корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" отражаются суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами.

По дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" предназначен для обобщения информации 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.

По кредиту счета 70 отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

- оплаты труда, начисленные за счет образованных в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемых один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 "Резервы предстоящих расходов";

- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";

- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

По дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (субсчет "Расчеты по депонированным суммам").

Аналитический учет по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" ведется по каждому работнику организации.

На счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами" обобщается информация о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы.

На выданные под отчет суммы счет 71 дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы данный счет кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей". В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" в дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" (когда они не могут быть удержаны из оплаты труда работника).

Аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" предназначен для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 могут быть открыты субсчета:

73-1 "Расчеты по предоставленным займам";

73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" и др.

На субсчете 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (например, на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и др.). По дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" отражается сумма предоставленного работнику организации займа в корреспонденции со счетом 50 "Касса" или 51 "Расчетные счета".

На сумму платежей, поступивших от работника-заемщика, счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" кредитуется в корреспонденции со счетами 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" (в зависимости от принятого порядка платежа).

На субсчете 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

В дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся с кредита счетов 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" и 98 "Доходы будущих периодов" (за недостающие товарно-материальные ценности), 28 "Брак в производстве" (за потери от брака продукции) и др.

По кредиту счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" записи производятся в корреспонденции со счетами:

- учета денежных средств - на суммы внесенных платежей;

- 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на суммы удержаний из сумм по оплате труда;

- 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании из-за необоснованности иска.

Аналитический учет по счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" ведется по каждому работнику организации.

На счете 75 "Расчеты с учредителями" собирается информация обо 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.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия применяют этот счет для учета всех видов расчетов с уполномоченными на их создание государственными органами и органами местного самоуправления.

К счету 75 "Расчеты с учредителями" могут быть открыты субсчета 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал", 75-2 "Расчеты по выплате доходов" и др.

На субсчете 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" учитываются расчеты с учредителями (участниками) организации по вкладам в его уставный (складочный) капитал. При создании акционерного общества по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетом 80 "Уставный капитал" принимается на учет сумма задолженности по оплате акций.

При фактическом поступлении сумм вкладов учредителей в виде денежных средств производятся записи по кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей (кроме денежных средств) оформляется записями по кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетами 08 "Вложения во внеоборотные активы", 10 "Материалы", 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" и др.

В аналогичном порядке отражаются в бухгалтерском учете расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал с учредителями (участниками) организаций других организационно-правовых форм. При этом запись по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" и кредиту счета 80 "Уставный капитал" производится на всю величину уставного (складочного) капитала, объявленную в учредительных документах.

В том случае, когда акции организации, созданной в форме акционерного общества, реализуются по цене, превышающей их номинальную стоимость, вырученная сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью относится в кредит счета 83 "Добавочный капитал".

Выплата начисленных сумм доходов отражается по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При выплате доходов от участия в организации продукцией (работами, услугами) этой организации, ценными бумагами и т.п. в бухгалтерском учете производятся записи по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетами учета продажи соответствующих ценностей.

Суммы налога на доходы от участия в организации, подлежащие удержанию у источника выплаты, учитываются по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

Аналитический учет по счету 75 "Расчеты с учредителями" ведется по каждому учредителю (участнику), кроме учета расчетов с акционерами – собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах.

Учет расчетов с учредителями (участниками) в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 75 "Расчеты с учредителями" обособленно.

На счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" обобщается информация о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не учтенными на счетах 60 - 75:

- по имущественному и личному страхованию;

- по претензиям;

- по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" могут открываться следующие субсчета:

76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";

76-2 "Расчеты по претензиям";

76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";

76-4 "Расчеты по депонированным суммам" и др.

На счете 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем.

Исчисленные суммы страховых платежей отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или других источников страховых платежей.

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету счета 76 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. В дебет данного счета списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др.

По дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации, в корреспонденции со счетом 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 "Расчетные счета" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" на счет 99 "Прибыли и убытки".

Аналитический учет по субсчету 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" ведется по страховщикам и отдельным договорам страхования.

На субсчете 76-2 "Расчеты по претензиям" отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

По дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражаются, в частности, расчеты по претензиям:

- к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствиям цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок – в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружились после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками);

- к поставщикам материалов, товаров, так же, как и к организациям, перерабатывающим материалы, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

- к поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин - в корреспонденции со счетом 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

- за брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков, в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;

- к кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;

- по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемым с поставщиков, подрядчиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), - в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Если по отношению к некоторым суммам впоследствии выяснится, что они взысканию не подлежат, то их относят, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76.

Аналитический учет по субсчету 76-2 "Расчеты по претензиям" ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". Активы, полученные организацией в счет доходов, приходуются по дебету счетов учета активов (51 "Расчетные счета" и др.) и кредиту счета 76.

На субсчете 76-4 "Расчеты по депонированным суммам" учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". При выплате этих сумм получателю делается запись по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счетов учета денежных средств.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" обособленно.

Наконец, на счете 79 "Внутрихозяйственные расчеты" обобщается информация обо всех видах расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы (внутрибалансовые расчеты). В частности, это информация о расчетах по выделенному имуществу, по взаимному отпуску материальных ценностей, по продаже продукции, работ, услуг, по передаче расходов по общеуправленческой деятельности, по оплате труда работников подразделений и т.п.

К счету 79 "Внутрихозяйственные расчеты" могут быть открыты субсчета:

79-1 "Расчеты по выделенному имуществу";

79-2 "Расчеты по текущим операциям";

79-3 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" и др.

На субсчете 79-1 "Расчеты по выделенному имуществу" учитывается состояние расчетов с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы, по переданным им внеоборотным и оборотным активам.

Имущество, выделенное указанным подразделениям, списывается организацией со счета 01 "Основные средства" и других счетов в дебет счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты". Имущество, выделенное организацией указанным подразделениям, принимается на учет этими подразделениями с кредита счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты" в дебет счета 01 "Основные средства" и др.

На субсчете 79-2 "Расчеты по текущим операциям" учитывается состояние всех прочих расчетов организации с филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями, выделенными на отдельные балансы.

На субсчете 79-3 "Расчеты по договору доверительного управления имуществом" учитывается состояние расчетов, связанных с исполнением договоров доверительного управления имуществом. Этот субсчет используется для учета расчетов у учредителя управления, доверительного управляющего, а также расчетов по имуществу, переданному в доверительное управление, учитываемому на отдельном балансе.

Перечисление денежных средств в счет причитающейся учредителю управления прибыли (дохода) в отдельном балансе отражается по кредиту счетов учета денежных средств и дебету счета 79 "Внутрихозяйственные расчеты". Денежные средства, полученные учредителем управления в счет этой прибыли (дохода), приходуются по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции со счетом 79.

Учредителем управления причитающиеся от доверительного управляющего суммы возмещения убытков, причиненных утратой или повреждением имущества, переданного в доверительное управление, а также упущенной выгоды отражаются по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции с кредитом счета 91 "Прочие доходы и расходы". При получении учредителем управления этих средств дебетуются счета учета денежных средств и кредитуется счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Аналитический учет по счету 79 "Внутрихозяйственные расчеты" ведется по каждому филиалу, представительству, отделению или другому обособленному подразделению организации, выделенному на отдельный баланс, а расчетов по договорам доверительного управления имуществом – по каждому договору.

1.3 Учёт создания и использования резервов по сомнительным долгам

Создавая резерв сомнительных долгов, организация заранее уменьшает свою прибыль (происходит отсрочка уплаты налога на прибыль). Суммы отчислений в резерв включаются в состав операционных расходов (п. 11 ПБУ 10/99) на последний день отчетного периода.

При создании и использовании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать следующие условия:

создание резерва должно быть оговорено в учетной политике организации;

резерв сомнительных долгов создается только по расчетам за реализованную продукцию, товары, работы и услуги;

сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности;

общая сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода;

сумма резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу;

сумма резерва исчисляется в зависимости от сроков возникновения задолженности (см. табл. 1.2).

Таблица 1.2 Порядок создания резерва по дебиторской задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Срок возникновения сомнительной задолженности | Сумма создаваемого резерва |
| Свыше 90 дней | Полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности |
| От 45 до 90 дней (включительно) | 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности  |
| До 45 дней | Не увеличивает сумму создаваемого резерва  |

Создание резерва на сумму просроченной задолженности отражается записью: Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы", К-т сч. 63 "Резервы по сомнительным долгам".

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Списание непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва отражается записью: Д-т сч. 63 "Резервы по сомнительным долгам", К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.

Списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма отражается на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания. Такой порядок предусмотрен потому, что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся взыскать задолженность. Если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов. Производится запись:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.

списана сумма дебиторской задолженности, превышающая резерв.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в текущем отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если должник погасил задолженность, производятся записи:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета" и др.,

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.

отражено полное (частичное) погашение задолженности;

Д-т сч. 63 "Резервы по сомнительным долгам",

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие доходы"

сумма неиспользованного резерва включена в состав прочих доходов.

Списание задолженности без создания резерва

Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации (п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99). При этом производится запись:

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие расходы",

К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и др.

списана сумма дебиторской задолженности.

В дальнейшем, если должник вернет ранее списанный долг, производится запись:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета" и др.,

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. "Прочие доходы" погашена задолженность.

Списанную задолженность также необходимо отражать по дебету забалансового счета 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" в течение пяти лет с момента списания. При погашении такого долга производится запись по кредиту счета 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов".

1.4 Технико-экономическая характеристика предприятия

Общество с ограниченной ответственностью "Кора" зарегистрировано 05.04.1997 года и ведет свою деятельность соответственно Гражданскому Кодексу Российской Федерации.

Согласно Учетной политике ООО "Кора", утвержденной 27.12.2007, уставный капитал предприятия составляет 10160 тыс. рублей.

Резервный фонд предприятие считает целесообразным не создавать.

Общество является коммерческой организацией. Целью создания и деятельности предприятия является оптовая и розничная торговля.

В частности организация занимается оптово-розничной торговлей:

- товарами народного потребления;

- алкоголем;

- медикаментами.

Офис, склады и другие подсобные помещения предприятия расположены в Краснодарском Крае. Адрес: 347500, Российская Федерация Краснодарский край, г. Армавир, ул. Володарского, 1.

ООО "Кора" в процессе своей деятельности взаимодействует с множеством физических и юридических лиц. Данный факт способствует наиболее качественному обслуживанию и приемлемо выгодным партнерским отношениям.

На 1 января 2007 года дебиторская задолженность предприятия составила 12605 тыс. рублей, а кредиторская 17217 тыс. рублей.

Объектом бухгалтерского учета в обществе является имущество, его обязательства, хозяйственные операции, осуществляемые предприятием в процессе его финансово-хозяйственной деятельности.

В соответствии с бухгалтерской финансовой годовой отчетностью 2007г. рентабельность реализованной продукции, работ, услуг составила 4,9 %.

По полученным данным составлен рабочий документ "Лист предварительного планирования" предназначен для оценки объема документации организации, подлежащей проверке, и общих затрат времени на проведение аудита. Он показывает, что по результатам предварительного планирования принято решение направить аудиторскую группу в количестве 6 человек, включая руководителя группы и юриста. Поскольку такая группа способна в установленное время изучить тот объем документации, что необходим для формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО "Кора" реализует оптом и в розницу товары народного потребления, медикаменты, бытовую химию. Так же у предприятия имеется в собственности два магазина.

В ходе исследования выявлены основные поставщики и покупатели, с которыми работает предприятие.

Выявление основных конкурентов проводилось в результате сравнительного анализа отрасли в районе, в котором работает проверяемое предприятие.

Конкурентные отношения выражены сильно.

Основной рынок сбыта ООО "Кора" это близлежащие районы Краснодарского и Ставропольского края и республики Адыгея.

Ценообразование полностью зависит от ситуации на рынке данной продукции.

Эти знания о деятельности клиента необходимы для выявления и понимания событий, операций и методов работ, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность, методы аудиторской проверки и аудиторское заключение.

Основными органами регулирования деятельности ООО "Кора" являются:

- РосПотребНадзор;

- Отдел торговли Краснодарского края;

- Налоговые органы.

Также выявлено, что уровень неотъемлемого риска является средним, так же информация применяется при оценке средств контроля. В частности исследование не исключает подверженности остатков средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, но их уровень по предварительным оценкам не будет столь существенным.

Таблица 1.3 Анализ технико-экономических результатов ООО "Кора"

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Единица измерения | 2006 год | 2007 год | Абсолютное отклонение | Темпы роста | Темпы прироста |
| Количественные показатели |
| Объем реализации продукции | Тыс. руб. | 185171 | 196813 | 11642 | 106,29% | 6,29% |
| Себестоимость продукции (полная) | Тыс. руб. | 160948 | 166725 | 5777 | 103,59% | 3,59% |
| Прибыль от реализации продукции (валовая прибыль) | Тыс. руб. | 5838 | 9045 | 3207 | 154,93% | 54,93% |
| Чистая прибыль | Тыс. руб. | 2336 | 975 | -1361 | 41,74% | -58,26% |
| Численность работающих | Чел. | 17 | 19 | 2 | 111,76% | 11,76% |
| Среднегодовая стоимость основных фондов | Тыс. руб. | 12574 | 12314 | -260 | 97,93% | -2,07% |
| Среднегодовой остаток оборотных средств | Тыс. руб. | 35219 | 41769 | 6550 | 118,60% | 18,60% |
| Качественные показатели |
| Выработка на одного работающего | Тыс. руб. | 10829 | 10359 | -470 | 95,66% | -4,34% |
| Затраты на 1 рубль объема реализации продукции | Руб. | 0,87 | 0,85 | -0,02 | 97,70% | -2,30% |

В 2007 году произошло увеличение объема реализации продукции на 11642 тыс.руб. (6,29%), а также увеличение полной себестоимости продукции на 5777 тыс.руб. (3,59%). Однако темпы роста объема реализации продукции превышают темпы роста полной себестоимости продукции. Об этом свидетельствует и увеличение прибыли от реализации продукции в 2007 году на 3207 тыс.руб. (54,93%) по сравнению с 2006годом.

Также наблюдается увеличение численности работающих на предприятии на 2 человека.

Выработка на одного работающего на предприятии уменьшилась на 470 тыс.руб. (4,34%) по сравнению с 2006 годом, что ставит под сомнение целесообразность дополнительного найма работников.

Показатель затрат на 1 руб. реализации снизился в 2007 году по сравнению с 2007 годом на 2 копейки, что говорит о снижении себестоимости и увеличении прибыли в 2007 году.

Глава 2. Аудит учёта дебиторской и кредиторской задолженности

2.1 Оценка эффективности системы внутреннего контроля на предприятии

Средства контроля включают политику и процедуры, которые в добавление к контрольной среде устанавливаются для достижения конкретных целей организации.

Средства внутреннего контроля, имеющие отношение к системе бухгалтерского учета, содействуют достижению следующих целей:

а) осуществление операций по общему или специальному разрешению руководства;

б) своевременный учет всех операций и прочих событий в точных суммах, на надлежащих счетах и в должные отчетные периоды с тем, чтобы сделать возможной подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с установленным порядком;

в) возможность доступа к активам и записям только по разрешению руководства;

г) регулярное сопоставление учтенных активов с активами, имеющимися в наличии, и принятие надлежащих мер в отношении любых расхождений.

В ходе выполнения задания были получены доказательства в отношении действенности следующих средств внутреннего контроля по каждому из проверяемых разделов бухгалтерского учета:

разрешительные надписи руководителя и (или) главного бухгалтера на документах;

подпись главного (старшего) бухгалтера на проверяемом им бухгалтерском регистре;

сплошная нумерация создаваемых документов;

регистрация документов в специальных журналах;

подшивка копий документов в специальные папки;

надлежащим образом организованный документооборот;

встречные взаимопроверки бухгалтерских записей;

сверки расчетов;

инвентаризация;

периодический анализ состояния активов и расчетов.

На основе полученных доказательств сделаны выводы о полноте, существовании, стоимостной оценке средств внутреннего контроля по отдельным объектам учета.

Оценка эффективности средств контроля на основании проведенных контрольных процедур является обоснованно высокой, поскольку при учете отдельных сегментов предусмотрены основные законодательные, нормативные акты.

Определим уровень существенности для ООО "Кора".

По данным бухгалтерской отчетности определяются базовые финансовые показатели, перечисленные в графе 1 табл. 2.1. Их значения заносятся в графу 2 в денежных единицах, в которых подготовлена бухгалтерская отчетность. От этих показателей берутся процентные доли, приведенные в графе 3, а результат заносится в графу 4.

Таблица 2.1 Определение уровня существенности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Значение базового показателя, млн. руб. | Доля, (%) | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Балансовая прибыль | 2026 | 5 | 101,3 |
| Валовой объем реализации без НДС | 196813 | 2 | 3936,26 |
| Валюта баланса | 62080 | 2 | 1241,6 |
| Собственный капитал | 10547 | 10 | 1054,7 |
| Общие затраты | 166725 | 2 | 3334,5 |

Кроме того, как видно из данных табл. 2.1, разброс вероятных значений существенности в абсолютном выражении достаточно широк. При определении уровня существенности необходимо учитывать, какой из используемых базовых показателей наилучшим образом отражает специфику условий деятельности организации. Так, если ее доходы значительно колеблются, в качестве базы при определении уровня существенности выбирают валюту баланса. Если организация, подлежащая аудиту, относится к отрасли с высокой динамикой активов, то лучше использовать показатель валового объема реализации или балансовой прибыли.

Далее следует определить единый уровень существенности для этого нам необходимо проанализировать числовые значения, записанные в графе 4 табл. 2.1, и рассчитать на их основе среднюю величину:

(101,3 + 3936,26 + 1241,6 + 1054,7 + 3334,5) : 5 = 1933,7 (тыс. руб.)

Аудитор может отбросить значения, сильно отклоняющиеся в большую и (или) меньшую сторону от среднего значения. В тексте правила (стандарта) аудиторской деятельности "Существенность и аудиторский риск" есть противоречие. В приложении 1 к стандарту, где описан алгоритм расчета, указано, что анализируемые величины следует сравнивать с другими величинами, а не со средним значением. Значит, уже до расчета средней аудитор мог отбросить наименьшее значение — 101,3 и наибольшее значение — 3936,26. Однако в приложении 3 к указанному правилу (стандарту), в котором приводятся примеры расчетов, крайние значения сравниваются не с другими величинами, а с рассчитанной на базе всех показателей средней величиной.

Для анализируемого предприятия это значения 101,3 тыс. руб. и 3936,26 тыс. руб.

(3936,26-1933,7): 1933,7 х 100% = 103,56 (%).

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(1933,7-101,3): 101,3 х 100% = 1808,88 (%).

На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина: (1241,6 + 1054,7 + 3334,5): 3 = 1876,9 (тыс. руб.)

Для удобства дальнейшей работы среднее значение можно округлить, но так, чтобы после округления оно изменилось не более чем на 20 %, например до 2000 тыс. руб.:

(2000-1876,9) : 1876,9 x 100% = 6,56%.

Таким образом, величина 2000 тыс. руб. является единым показателем уровня существенности при аудите в ООО "Кора".

Система внутреннего контроля – это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством предприятия в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности предприятия, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки финансовой отчетности.

На основе полученных результатов проведенного тестирования оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций по аренде недвижимого имущества в ООО "Кора", можно поставить высокую оценку системы внутреннего контроля.

Таблица 2.2 Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Кора"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание вопроса | Вариант ответа |
| Да | Нет | Нет ответа |
| 1 | Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками |
|  | -наличие и правильность оформления договоров (контрактов) на поставку материалов;- полнота и своевременность оприходования;- верность оплаты;- соблюдение сроков исковой давности.- имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.- проводилась ли инвентаризация расчетов;- полнота оприходования материальных ценностей;- правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;-правильность списания затрат с кредита расчетов с дебиторами и кредиторами на себестоимость продукции (работ, услуг);- правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.- правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 60 "Расчеты с дебиторами и кредиторами";- соответствие данных журналов-ордеров № 6, 8 по этим счетам данным, указанным в главной книге и балансе;- правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов. | ++++++++++ | - | + |
| 2 | Аудит расчетов с покупателями и заказчиками |
|  | - заключены ли договора поставки продукции;- реальность задолженности покупателей, что должно быть подтверждено актами инвентаризации (сверки) расчетов;- правильность ведения аналитического учета по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";- правильность составления бухгалтерских проводок по счету 62;- соответствие записей аналитического учета по счету 62 записям в журнале-ордере №11, главной книге и балансе. | +++++ |  |  |
| 3 | Аудит расчетов с подотчетными лицами |
|  | - имеются ли приказы (распоряжения) о направлении работников в командировку;- правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда);- имеется ли командировочное удостоверение с отметкой в месте пребывания в командировке;* правильность и своевременность составления авансовых отчетов;
 | ++++ |  |  |
|  | * правильность возмещения затрат на хозяйственные нужды;
* наличие оправдательных документов;
* полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетной суммы;
* правильность возмещения затрат на представительские расходы.
* -правильность возмещения затрат при краткосрочных загранкомандировках;
* правильность составления бухгалтерских проводок по операциям с подотчетными лицами;
* правильность выведения остатков на конец месяца по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
* соответствие записей в авансовых отчетах записям в журнале-ордере №7 по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и главной книге.
* начисления страховых взносов;
* правильность применения тарифов страховых взносов;
* своевременность и обоснованность начисления пособий и т.д., выплачиваемых из средств социального страхования;
* правильность отражения в бухгалтерском учете операций по начислению взносов и их перечислению;
* соответствие записей аналитического и синтетического учета по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" записям в главной книге и балансе (при журнально-ордерной форме учета);
 | ++++++++++++ |  |  |
| 4. | Аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами |
|  | * правильность определения фонда оплаты труда для
 | + |  |  |
| * правильность и своевременность составления форм отчетности по видам страховых взносов и своевременность их сдачи в соответствующие фонды.
* полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
* правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
* законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов в Федеральный бюджет и региональный бюджет и административно-территориальных образований РФ;
* полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
* правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей;
* правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
* правильность ведения аналитического и синтетического учета записям в главной книге и балансе предприятия.
 | ++++++++ |
| 5 | Аудит расчетов с прочими дебиторами и кредиторами |
|  | - правильность и обоснованность удержаний по исполнительным листам в пользу других предприятий и лиц, а также своевременность перечисления удержанных сумм получателю;* правильность расчетов за товары, проданные в кредит, наличие договоров, сроки представления поручений-обязательств покупателей, порядок погашения кредита и т.д.;
* полноту и правильность расчетов по ссудам, выданным на индивидуальное жилищное строительство;
* правильность составления бухгалтерских проводок по расчетам с дебиторами и кредиторами;
* правильность ведения аналитического учета по счетам 73; 76;
* соответствие записей аналитического учета по счету 76 записям в журнале-ордере №8, главной книге и балансе.
 | +++++ |  | ++ |

Высокая надежность и эффективность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля расчетных операций позволяет ограничиться проведением выборочной аудиторской проверки.

2.2 Планирование аудиторской проверки

В условиях перехода к рыночным отношениям появляется новый для России правовой институт – аудит, целью которого является выявление достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Аудит является видом предпринимательской деятельности и формой финансового контроля. Правовые основы проведения независимого финансового контроля в форме аудиторской деятельности закреплены в Федеральном законе "Об аудиторской деятельности" от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ. Согласно нормам данного Закона аудиторская деятельность осуществляется наряду с государственным финансовым контролем и не подменяет его.

Целью аудита дебиторской и кредиторской задолженности вляется проверка законности возникновения задолженности и своевременности ее погашения, правильности учета расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение невостребованной задолженности. Как считают Ремизов Н. А. и Табалина С.А., цель аудита дебиторской задолженности – получить необходимые аудиторские доказательства и сформировать мнение о достоверности и полноте информации о дебиторской, кредиторской задолженности, отраженной в финансовой отчетности проверяемой организации. В соответствии с требованием осмотрительности и "направленной проверки" дебиторская задолженность тестируется аудитором на предмет ее завышения. Таким образом, основная задача аудита дебиторской задолженности – убедится в том, что показатель дебиторской задолженности в финансовой отчетности организации не завышен. Е. А. Мизиковский и О. В. Сахончик считают, что цель аудита дебиторской задолженности это достижение уверенности в том, что задолженность контрагентов и задолженность перед контрагентами числится на счетах учета в реальных значениях. Источниками информации для проверки дебиторской задолженности являются: договоры поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг), накладные, счета-фактуры, акты сверки расчетов, протоколы о зачете взаимных требований, акты инвентаризации расчетов, векселя, копии платежных документов, книга покупок, книга продаж, авансовые отчеты, учетные регистры по счетам 60, 62, 70, 71 и др.; Главная книга, бухгалтерская отчетность (Бухгалтерский баланс, Приложение к бухгалтерскому балансу), Положение об учетной политике предприятия и другие. В свою очередь перед аудитором стоит задача перед тем как пользоваться материалами данных источников, проверить их на соответствие установленным законодательством нормам.

Аудит расчетов с дебиторами и кредиторами включает проверку:

наличия необходимых первичных документов, договоров, расчетных документов, актов сверки расчетов и т.д.;

соответствия данных первичных документов данным аналитического учета, взаимного соответствия данных аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности;

наличия инвентаризации расчетов согласно учетной политике организации и законодательству;

мер по взысканию дебиторской задолженности;

своевременность списания просроченной дебиторской задолженности на финансовые результаты;

правомерности и своевременности отражения в учете прекращения обязательств неденежными формами расчетов.

В целях разработки адекватной программы аудита производится оценка СВК и системы бухгалтерского учета дебиторской, кредиторской задолженности на этапе планирования аудита. Для оценки системы внутреннего контроля дебиторской задолженности аудитор получает информацию о последовательности операций с дебиторами организации и применяемых процедурах контроля дебиторской задолженности. При оценки СВК, аудитор выборочно проверяет ряд договоров на продажи и сопоставляет их условия с действовавшими на момент продаж в организации прейскурантами и стандартными условиями оплаты (типовыми договорами). Важной процедурой СВК дебиторской задолженности является санкционирование продаж, которое может осуществляться путем визирования уполномоченными лицами договоров на продажу продукции (работ, услуг), счетов-фактур, накладных на отгрузку продукции. Проверяется, существует ли в организации распорядительный документ, определяющий круг лиц, которые выписывают счета-фактуры, и действительно ли их выписывают только уполномоченные лица; подтверждаются ли данные регистров бухгалтерского учета дебиторской , кредиторской задолженности соответствующими счетами-фактурами. Еще один не мало важный элемент СВК – это осуществление процедуры контроля отгрузки покупателям проданной продукции в соответствии с выписанными счетами-фактурами. Затем оцениваются процедуры контроля за своевременным погашением и правильностью отражения поступивших в погашение задолженности средств в бухгалтерском учете (периодическая выверка расчетов с дебиторами, инвентаризация дебиторской задолженности, проверка регистров бухгалтерского учета поступлений денежных средств). На таком этапе поверки задолженности как отбор операций и сальдо для проверки задолженности аудитор определяет характер, временные рамки и объем проведения аудиторских процедур по проверке дебиторской задолженности. Исходя из особенностей деятельности организации, аудитор проверять не только сальдо, но и операции по возникновению дебиторской задолженности.

Проверку состояния расчетов рекомендуется начинать по мере необходимости с инвентаризации расчетов или с анализа материалов инвентаризации, если они имеются к моменту проведения проверки. Это даст возможность более тщательно проверить те расчетных операций, где выявлено отсутствие внутреннего контроля; расхождения; сомнительность законности или реальности операций. Методами проверки расчетных взаимоотношений является сплошная или выборочная инвентаризация расчетов. Объем выборки для проверки дебиторской задолженности определяется с учетом оценки системы внутреннего контроля и аудиторских рисков, проведенной на стадии планирования аудита. При отборе элементов дебиторской задолженности для выборочной проверки аудитор разделяет совокупность остатков дебиторской задолженности по видам дебиторской задолженности; по стоимостному признаку; по срокам погашения; по срокам возникновения; по другим признакам в зависимости от особенностей деятельности организации.

Программа аудита дебиторской задолженности включает в себя осуществление поверочных действий по трем основным направлениям:

1) задолженность действительно существует;

2) подтверждение стоимостной оценки, точного измерения дебиторской, кредиторской задолженности;

3) представление и раскрытие информации о дебиторской , кредиторской задолженности.

Приступая к проверке, необходимо выяснить: правильно ли отражены по соответствующим статьям баланса остатки задолженности; причины образования задолженности; давность образования; по чьей вине она допущена; реальность получения; какие меры принимались руководством организации для погашения или взыскания задолженности и другое. Особенно тщательной проверке подвергаются спорные долги. Проверяется, насколько обоснованно и законно списана дебиторская задолженность на убытки; устанавливается, были ли привлечены к ответственности лица, по вине которых возникали эти убытки; правильно ли отражены в учете операции по списанию дебиторской задолженности, при проверке следует выяснить мотивы отказа в иске.

Как свидетельствует аудиторская практика, типичными ошибками, которые выявляются в ходе проверки дебиторской задолженности, являются отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или их неполное оформление; ненадлежащие ведение учета; неправильное оформление и предъявление претензий по договорам.

2.3 Аудиторские процедуры

При проверке расчетов с поставщиками и подрядчиками используются такие приемы для сбора аудиторских доказательств, как экономико-правовая экспертиза договоров на поставку продукции, оказание услуг, выполнение работ, проведение инвентаризации финансовых обязательств, проверка документов, полученных экономических субъектом от третьих лиц, приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры, логический анализ. Устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

Аудиторская проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками предусматривает изучение договоров поставки продукции и других хозяйственных договоров на оказанные предприятию услуги, выполненные работы. Помимо соблюдения формы договора проверяется полнота и своевременность исполнения сторонами обязательств вне зависимости от срока договора. Аудитор должен установить: наличие договоров поставки по проведенным сделкам, правильность их оформления, дату возникновению и причину образования просроченной задолженности.

При поступлении ТМЦ, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), устанавливается, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути (дебиторская задолженность). Определяется, проводилась ли инвентаризация и сверка расчетов, предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных обязательств, обоснованность начисленных или полученных сумм штрафных санкций, правильность списания сомнительных долгов. При необходимости может быть проведена контрольная инвентаризация ценностей и расчетов, встречная сверка документов и регистров учета на проверяемом предприятии у поставщика.

Обоснованность расчетов с подрядчиками на выполняемые работы должна подтверждаться, кроме заключенных договоров, наличием проектно-сметной документации, актов сдачи-приемки выполненных работ, счетов-фактур. Реальность числящейся кредиторской и дебиторской задолженности по счету 60. Точность произведенных расчетов, качество проектов и смет, отсутствие приписок могут быть проверены в том числе, и путем контрольного обмера выполненных работ (по заключениям эксперта).

Типичные ошибки:

* отсутствие договоров с поставщиками или неправильное их оформление;
* уничтожение подлинных документов;
* ненадлежащее ведение учета (недостоверность аналитического учета, формальное проведение инвентаризации расчетов и т.д.);
* неправильное оформление и предъявление претензий по договорам;
* отражение на счетах бухгалтерского учета нереальной дебиторской и кредиторской задолженности;
* несоответствие данных в счетах поставщиков данным учета предприятия;
* неправильное или неправомерное отражение на счетах учета сумм НДС, выделенных в счетах поставщиков;
* некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;
* неоприходование ТМЦ, полученных от поставщиков;
* подделка документов и составление фиктивных обязательств для обеспечения неверных кассовых выплат;
* несоответствие данных в счетах поставщиков данным учета предприятия;
* счетные ошибки при отражении расчетов с поставщиками и подрядчиками (при имерении количества, веса, размеров и т.п.);
* регистрация хозяйственных операций в документах неунифицированной формы;
* отсутствие необходимых реквизитов, придающих документу юридическую силу;
* отсутствие графика документооборота;
* ошибки при регистрации документа, несвоевременная регистрация документа в учетном регистре;
* нарушение срока хранения документации в архиве;
* уничтожение первичных документов без акта о выделении документов к уничтожению;
* перекрытие задолженности одного контрагента авансами, выданными другому контрагенту;
* несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности;
* необоснованное отражение налогового вычета по НДС (по неотфактурованным поставкам, по поставкам, обеспеченным выданными организацией собственными векселями и т.д.);
* отсутствие корректировки по списанным на затраты ТМЦ (работам, услугам), ранее отраженным как неотфактурованные поставки, документы по которым поступили и имеют несоответствия с ранее отраженными в учете;
* счетные ошибки при исчислении курсовых разниц;
* отражение суммовых разниц на счетах учета прочих доходов и расходов при наличии ранее образованного резерва под эту задолженность;
* неправомерное признание задолженности безнадежной и ее списание за счет резерва по сомнительным долгам либо за счет внереализационных расходов;
* отсутствие аналитического учета по поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам, по неотфактурованным поставкам, по авансам выданным и т.п.;
* несвоевременное предъявление претензий поставщикам и др.

Основная цель проверки расчетов с покупателями и заказчиками – установить правильность ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками за реализованную (отгруженную) продукцию, выполненные работы, оказанные услуги.

Источниками информации являются: Положение об учетной политике, договоры поставки продукции (работ, услуг); накладные; счета-фактуры; акты сверки расчетов; протоколы о зачете взаимных требований; акты инвентаризации расчетов; векселя; копии платежных документов; книга продаж; учетные регистры по счету 62; Главная книга; бухгалтерская отчетность.

При проверке расчетов с покупателями и заказчиками используются приемы фактического и документального контроля, аналитические процедуры. Логический анализ, устные опросы должностных лиц по отдельным вопросам данного раздела аудиторской программы.

В процессе проверки выясняется наличие и правильность оформления договоров на поставку продукции, гарантийных писем от покупателей. По данным первичных расчетно-платежных документов, актов инвентаризации расчетов и учетных регистров по счету 62 устанавливаются достоверность, законность и реальность задолженности за реализованную (отгруженную) продукцию (работы, услуги).

При аудите расчетов с использованием различных форм безналичных расчетов выясняется наличие всех оправдательных документов, а при необходимости проводятся встречные сверки в банке или у покупателя. Особое внимание обращается на правильность отражения в учете и налогообложении операций с использованием векселей.

Аудитор должен проверить правильность отражения в учете сумм неистребованной дебиторской задолженности по договорам поставки (купли-продажи и др.), срок исполнения по которым покупателями превысил 4 месяца со дня фактического получения ими товаров (работ, услуг). Данная задолженность должна списываться на убытки предприятия-поставщика без уменьшения налогооблагаемой базы. Следует проанализировать также правильность оформления и отражения в учете полученных авансов.

В заключение выясняется правильность применяемых схем корреспонденций счетов по расчетам с покупателями и заказчиками.

Типичные ошибки:

* отсутствие договоров на поставку продукции, первичных расчетно-платежных документов или неполное их оформление;
* неправильное определение налогооблагаемой базы по НДС и т.д.;
* некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета;
* недостоверность аналитического учета;
* формальное проведение инвентаризации.

К расчетам с разными дебиторами и кредиторами относятся расчеты с транспортными организациями за услуги, оплачиваемые чеками; по депонированным суммам заработной платы; по суммам, удержанным из заработной платы работников предприятия в пользу разных организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судебных органов, и др.

Источниками проверки являются: Положение об учетной политике предприятия; договоры выполнения работ, оказания услуг, поставки продукции; акты сверки расчетов; акты инвентаризации расчетов; копии платежных документов; учетные регистры по счетам 76, 60, 62, 63, 91 и др.; Главная книга и бухгалтерская отчетность.

По данным первичных документов и учетных регистров по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" аудиторам предстоит установить причины и давность возникновения дебиторской и кредиторской задолженности. Правильность ее документального оформления, реальность, не пропущены ли сроки исковой давности. Какие меры принимаются для погашения и взыскания задолженности.

При необходимости проводится сверка отдельных, сомнительных. По мнению аудиторов, операций по расчетам с организациями-дебиторами. Устанавливается также правильность отражения дебиторской и кредиторской задолженности в балансе – такая задолженность должна отражаться развернуто.

При аудите этих видов расчетов аудитору необходимо проверить:

* обоснованность, своевременность и правильность оформления документов (несоблюдение сроков предъявления претензий может быть использовано для сокрытия фактов хищения материальных ценностей, так как при отказе в удовлетворении претензий числящиеся суммы списываются на издержки производства);
* обоснованность претензий, предъявляемых к проверяемому предприятию (в случае удовлетворения претензий нужно проверить проводились ли административные расследования в целях установления виновных лиц и. если таковые установлены, возместили ли они причиненный материальный ущерб);
* правильность ведения аналитического учета (он должен вестись по каждому дебитору и отдельным претензиям), а также соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере №8, Главной книге и балансе;
* правильность составления бухгалтерских проводок по субсчету 76-2.

В обязательном порядке проверяется правильность составления корреспонденции счетов по каждому виду расчетов, организация аналитического учета по ним, обоснованность начисления (или возмещения) НДС по этим операциям.

Типичные ошибки:

* несоблюдение финансовой дисциплины по расчетам;
* несоответствие данных аналитического и синтетического учета;
* необоснованное признание доходов и расходов организации;
* неправомерное использование счета 76 вместо счетов 60 и 62;
* несоблюдение сроков предъявления претензий;
* неправильные корреспонденции счетов.

Из анализа содержания задач, выполняемых в ходе аудита для достижения этой цели, можно сделать вывод, что в этом случае используется минимальный объем аналитических процедур.

Аналитическая процедура - это разновидность аудиторской процедуры, представляющая собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта в целях выявления необычных или неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин ошибок и искажений. Положительным моментом применения аналитических процедур в аудите является то, что они: 1) дают доказательства верности отдельных счетов или групп счетов; 2) позволяют сделать оценку ликвидности, рентабельности (в общем, финансового состояния предприятия) как на конкретную дату проверки (что дает возможность сделать вывод о функционировании предприятия в обозримом будущем - "принцип действующего предприятия"), так и за прошлые периоды;

Таблица 2.3 Аудиторские процедуры по аудиту дебиторской и кредиторской задолженности в ООО "Кора"

|  |  |
| --- | --- |
| сегмент АУДИТА: кредиторская задолженность ООО "Кора" |  |
| Предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности | Направления аудита | Источники получения аудиторских доказательств | Методы получения аудиторских доказательств | Планируемое время на проведение процедуры | Исполнитель |
| 1.Существование | Подтверждение юридических оснований на исполнение обязательств | Внутренние документы, устав, кредитные договора, договора займа | Процедуры проверки по существу | 10/02 – 11/02 | Аудитор, руководитель ауд. Группы |
| 2. Права и обязанности (обязательства) | Подтверждение принадлежности актива (обязательства) на определенную дату  | Договора купли-продажи активов, акты на списание, выписки банка, договора лизинга, аренды, учетные регистры | Процедуры проверки по существу, аналитические процедуры | 10/02 – 18/02 | Юрист, аудитор, ассистент |
| 3. Возникновение | Подтверждение отношения к деятельности ЗАО хозяйственной операции или события, имевших место в течение аудируемого периода | Внутренние документы, учетные регистры | аналитические процедуры | 12/02 – 22/02 | Аудитор  |
| 4. Полнота | Подтверждение отсутствия не отраженных в бухгалтерском учете активов обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета | Договора купли-продажи активов, акты на списание, выписки банка, договора лизинга, аренды, учетные регистры акты сверки, встречной проверки | Процедуры проверки по существу, аналитические процедуры | 19/02 – 25/02 | Аудитор, юрист, ассистент |
| 5.Стоимостная оценка | Подтверждение отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства | Документация по переоценке, данные из СМИ |  Аналитические процедуры  | 21/02 – 1/03 | Руководитель ауд. группы, аудитор, ассистент |
| 6.Точное измерение | Подтверждение точности отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени | Внутренняя документация, ПБУ 5/2001, ПБУ 6/2001, ПБУ 15/2001 | Процедуры проверки по существу, инспектирование | 10/02 – 1/03 | Аудиторы, ассистенты |
| 7. Представление и раскрытие | Объяснение, классификация и описание обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности | Выписки банка, договора аренды, кредита, займа, учетные регистры акты сверки, встречной проверки  | Аналитические процедуры, инспектирование | 10/02 – 1/03 | Аудиторы, ассистенты, руководитель ауд. Группы |

3) помогают сконцентрировать внимание аудитора на наиболее важных моментах или на "узких местах", что сокращает объем проверок и, как следствие, сроки их проведения, а также влияет на размер аудиторских гонораров; 4) дают возможность проверить взаимоувязку показателей. В экономической литературе раскрываются лишь общие подходы к организации анализа дебиторской задолженности. Исследование анализа дебиторской задолженности в ходе аудита является малоизученной темой. Так, в работах В.В. Ковалева представлена общая схема контроля и анализа дебиторской задолженности, которая включает в себя несколько этапов. На первом этапе задается критический уровень дебиторской задолженности; все расчетные документы, относящиеся к задолженности, превышающей критический уровень, подвергаются проверке в обязательном порядке. На втором этапе из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка. Для этого применяются различные способы. Одним из самых распространенных является n-процентный тест (так, при n = 10% проверяют каждый десятый документ, отбираемый по какому-либо признаку, например, по времени возникновения обязательства). На третьем этапе проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных расчетных документах. В частности, могут направляться письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете суммы. На заключительном этапе оценивается существенность выявленных ошибок.

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражается в бухгалтерском балансе в развернутом виде: счета расчетов, имеющие дебетовое сальдо, приводятся в активе, а кредитовое сальдо - в пассиве.

Глава 3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

3.1 Информационное обеспечение анализа

В современных условиях одной из ключевых проблем хозяйствующих субъектов является рост дебиторской задолженности, обусловленный как объективными, так и субъективными факторами. Это во многом определяет значимость анализа состояния расчетов с дебиторами

По стр. 230 баланса отражается дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты; задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, отражается по стр. 240. Кроме того, на основании показателей баланса возможна оценка дебиторской задолженности по ее видам. Кредиторская задолженность представлена общей суммой по стр. 620 и в разрезе счетов расчетов, имеющих кредитовое сальдо.

Данные по этим строкам баланса взаимосвязаны со статьями разд.2 "Дебиторская и кредиторская задолженность" ф. N 5, в котором приводятся сведения об изменении дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год. Содержание этой формы дополняет показатели бухгалтерского баланса и предусматривает возможность группировки дебиторской и кредиторской задолженности:

- по направлениям возникновения и погашения обязательств;

- по видам долгосрочной и краткосрочной задолженности (в том числе кредиторской, по которой не предусмотрено разделение по видам в бухгалтерском балансе);

- по статье просроченной задолженности.

Кроме того, из этого раздела и справочных сведений к нему можно извлечь информацию для анализа:

о суммах обеспечения обязательств и платежей полученных (стр. 250) и выданных (стр. 260), отраженных на забалансовых счетах 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" и 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные";

о движении векселей выданных (стр. 262) и полученных (стр. 264);

об изменении обязательств покупателей по поставленной им продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости (стр. 266);

о наличии дебиторской и кредиторской задолженности по наименованиям организаций (сгруппированной на основании данных аналитического учета).

Раскрывая дополнительные сведения о наличии на начало и конец отчетного года отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженности в ф. N 5, организация выполняет требования п.27 ПБУ 4/99. Помимо этого в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности должны быть приведены результаты анализа выполнения расчетно - платежной дисциплины, просроченной кредиторской и дебиторской задолженности, полноты перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченных (подлежащих уплате) штрафных санкций за неисполнение обязательств перед бюджетом.

В соответствии с п.134 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации в пояснительной записке подлежат раскрытию данные статей, по которым в бухгалтерском балансе отражаются прочие дебиторы и кредиторы (стр. 235, 246 и 628).

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включается в пояснительную записку отдельным блоком в раздел, отражающий порядок расчета и анализа важнейших экономических и финансовых показателей деятельности организации.

Анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности проводится в три этапа:

анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности;

анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;

анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости.

Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности

В обобщенном виде изменения сумм дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год характеризуются данными баланса.

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат бухгалтерский баланс, приложение к балансу "Отчет о финансовых результатах и их использовании" (Форма №2), приложение к бухгалтерскому балансу "Форма №5" (включающая разделы о движении заемных средств и данные о дебиторской и кредиторской задолженности), оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, действующие нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей, другие отчетные формы.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе предприятия по видам.

Учет дебиторской задолженности ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", к которому могут быть открыты субсчета "Расчеты в порядке инкассо", "Расчеты плановыми платежами", "Векселя полученные" и другие.

Учет кредиторской задолженности ведется на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Расчеты с дебиторами и кредиторами, не являющимися покупателями, заказчиками, поставщиками или подрядчиками, ведутся на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Для обобщенной характеристики объектов используются синтетические счета, на которых все показатели измеряются в денежном выражении. Для более детальной характеристики объектов анализируются аналитические счета, где кроме денежного измерителя может присутствовать количественный показатель (килограммы, штуки, пары и др.).

Для обобщения и систематизации данных синтетических и аналитических счетов используются оборотные ведомости. При этом форма оборотной ведомости по счетам учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами имеет специфику, связанную с тем, что по одним организациям задолженность может быть дебетовой, а по другим – кредитовой. Кроме того, по одной и той же организации на начало месяца остаток может быть дебетовым, а на конец месяца – кредитовым, и наоборот. Поэтому сальдо в данной оборотной ведомости показывается развернуто: дебетовое сальдо в активе, кредитовое в пассиве. Сальдо в свернутом виде, т.е. как простую разность между различными видами задолженности, в такой оборотной ведомости указывать нельзя.

При ведении журнально-ордерной формы бухгалтерского учета, рекомендованной для большинства предприятий промышленности, торговли и сбыта, текущая информация о движении дебиторской и кредиторской задолженности отслеживается по данным соответствующих журналов-ордеров.

Итоги каждого месяца по данным журналов-ордеров заносятся в Главную книгу.

В организациях малого бизнеса данные по дебиторской и кредиторской задолженности анализируются непосредственно по Книге учета хозяйственных операций.

3.2 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности

В настоящей работе мы проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности на основе условных данных о хозяйственной деятельности малого предприятия ООО "Кора"

Рассмотрим имеющиеся данные о хозяйственной деятельности предприятия.

Таблица 3.1 Выдержка из бухгалтерского баланса ООО "Кора" 2007 год (тыс. руб.)

|  |
| --- |
| Раздел 2 актива. Оборотные активы |
|  | Код стр. | На начало года | На конец года |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) |  | - | - |
| В т.ч.  |  | - | - |
| Покупатели и заказчики (62,76,82) | 231 | - | - |
| Векселя к получению (62) | 232 | - | - |
| Задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 | - | - |
| Авансы выданные (61) | 234 | - | - |
| Прочие дебиторы  | 235 | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) |  | 6956 | 12605 |
| В т.ч. |  |  |  |
| Покупатели и заказчики (62,76,82) | 241 | 5586 | 8807 |
| Векселя к получению (62) | 242 | - | - |
| Задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 243 | - | - |
| Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 244 | - | - |
| Авансы выданные (61) | 245 | - | - |
| Прочие дебиторы | 246 | - | - |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2 | 290 | 33584 | 49954 |
| Раздел 6 пассива. Краткосрочные пассивы |
| Кредиторская задолженность | 620 | 13904 | 17217 |
| В т.ч. |  |  |  |
| Поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 11985 | 16288 |
| Векселя к уплате (60) | 622 | - | - |
| Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 623 | - | - |
| Задолженность по оплате труда (70) | 624 | 569 | 385 |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 625 | 8 | 9 |
| Задолженность по налогам и сборам | 626 | 954 | 252 |
| Авансы полученные (64) | 627 | - | - |
| Прочие кредиторы  | 628 | 388 | 283 |
| ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5 | 699 | 37569 | 34683 |

Для анализа динамики дебиторской и кредиторской задолженности в течение года мы используем Приложение к бухгалтерскому балансу "Форма №5" за 2007 г.

Таблица 3.2 Дебиторская и кредиторская задолженность (в тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Кодстроки | Остаток на начало года | Возникло обязательств | Погашено обязательств | Остаток на конец года |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| краткосрочная | 210 | 20 | 75 | 50 | 45 |
| В т.ч. просроченная | 211 | 8,5 | 0,5 | - | 9,0 |
| Из нее длительностью свыше 3 месяцев | 212 | - | - | - | - |
| долгосрочная | 220 | 6,0 | 1,5 | 7,0 | 0,5 |
| В т.ч. просроченная | 221 | - | - | - | - |
| Из нее длительностью свыше 3 месяцев | 222 | - | - | - | - |
| Из стр.220 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 223 | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| краткосрочная | 230 | 15 | 80 | 45 | 50 |
| В т.ч. просроченная | 231 | - | 10 | 10 | - |
| Из нее длительностью свыше 3 месяцев | 232 | - | - | - | - |
| долгосрочная | 240 | 2.0 | - | 1.0 | 1.0 |
| В т.ч. просроченная | 241 | - | - | - | - |
| Из нее длительностью свыше 3 месяцев | 242 | - | - | - | - |
| Из стр.240 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 243 | - | - | - | - |
| Обеспечения |  |  |  |  |  |
| полученные | 250 |  |  |  |  |
| В т.ч. от третьих лиц | 251 |  |  |  |  |
| выданные | 260 |  |  |  |  |
| В т.ч. третьим лицам | 261 |  |  |  |  |

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности.

Приведенные данные позволяют видеть, что в целом предприятие недостаточно стабильно осуществляет платежно-расчетные отношения со своими дебиторами и кредиторами. На начало года имелся достаточно большой остаток как по дебиторской задолженности (20 млн. руб. краткосрочной задолженности, из нее 42.5% - просроченная задолженность в сумме 8.5 млн. руб. и 6 млн. руб. долгосрочной задолженности), так и по кредиторской задолженности (15 млн. руб. краткосрочной задолженности и 2 млн. руб. долгосрочной задолженности).

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов составила на начало года 13.3%, к концу года она увеличилась до 15%. Очевидно, дебиторская задолженность не является основной составляющей оборотных активов, что позволяет предприятию работать, не прибегая к использованию заемных средств. Тем не менее, существует тенденция к увеличению доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, что должно обратить на себя внимание руководства.

Данные бухгалтерского баланса показывают, что остаток по дебиторской задолженности на конец года в сумме 45 млрд. руб. складывается из следующих сумм: 30 млрд. руб. – задолженность поставщиков, 5 млрд. руб. – суммы, выданные в счет заработной платы работникам и своевременно не возвращенные, 10 млрд. руб. – задолженность прочих дебиторов.

В течение года предприятие образовало обязательств на сумму 75 млрд. руб., из них было погашено 50 млрд. руб., или свыше 50%. В современных условиях кризиса неплатежей это достаточно высокий показатель.

Анализ дебиторской задолженности по срокам погашения

Данные баланса позволяют видеть, что в структуре оборотных активов предприятия отсутствует дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Весь объем дебиторской задолженности предприятия складывается из дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Это значит, что, при отсутствии форс-мажорных обстоятельств (когда дебиторы внезапно окажутся не в состоянии погасить задолженность), в течение 12 месяцев предприятие может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов в размере этих средств.

Доля просроченной краткосрочной дебиторской задолженности в общем объеме краткосрочной дебиторской задолженности на начало года составляла весьма значительную величину – 42,5%, однако к концу года она снизилась почти вдвое – до 20% на конец года, несмотря на абсолютный прирост в размере 0.5 млрд. руб. Это можно видеть по данным Формы №5.

Очевидно, что основная часть дебиторской задолженности формируется за счет задолженности покупателей и заказчиков. Расчеты векселями предприятие не ведет, дочерних и зависимых обществ не имеет, задолженность участников акционерного общества по взносам в уставный фонд отсутствует.

На втором месте в формировании дебиторской задолженности – прочие дебиторы, за ними идут средства по строке "Авансы выданные".

Для анализа кредиторской задолженности мы используем те же данные, что и в предыдущем разделе.

Анализ кредиторской задолженности по срокам платежей.

В составе кредиторской задолженности преобладает краткосрочная задолженность, составляя свыше 90% общего объема кредиторской задолженности как на начало года, так и на конец года. Кредиторская задолженность длительностью свыше 3 месяцев отсутствует; также отсутствует просроченная кредиторская задолженность ( из Формы №5 видно, что она имела место в течение года, но к концу года уже была погашена). Также отсутствует кредиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочная кредиторская задолженность в размере 2 млрд. руб. имела место на начало года, на конец года этот показатель снизился до 1 млрд. руб.

Факт отсутствия на начало года просроченной кредиторской задолженности говорит о том, что к концу предыдущего года предприятие своевременно рассчиталось со своими кредиторами по просроченной задолженности.

Анализ состава и структуры кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность предприятия сформировалась, главным образом, за счет задолженности поставщикам и подрядчикам – она составляет свыше 50% в общем объеме кредиторской задолженности как на начало года, так и на конец года. Векселя к уплате предприятию не предъявлялись, дочерних и зависимых обществ предприятие не имеет. Кредиты банков предприятием не привлекались.

На начало года имелась незначительная задолженность бюджету в размере 1 млрд. руб., однако к концу года она была погашена. К концу года образовалась также задолженность по оплате труда в размере 7 млрд. руб. При подробном анализе выяснилось, что причиной этого стала задолженность по оплате бригаде строителей, приглашенных для ремонта офиса. Также на конец года образовалась задолженность по полученным авансам в размере 5 млрд. руб. и задолженность прочим кредиторам в размере 5 млрд. руб.

Анализ и оценка темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности

За истекший год темпы роста дебиторской задолженности в абсолютном выражении составили 225% к началу года, темпы роста кредиторской задолженности составили 333% к началу года. На фоне общей ситуации в сфере платежно-расчетных отношений в стране такие масштабы неудивительны.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов увеличилась незначительно – всего на 2%, доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных пассивов увеличилась более значительно – с 10% на начало года до 18.5% на конец года. Такие темпы роста кредиторской задолженности (как в абсолютном выражении, так и относительно к объему краткосрочных пассивов) говорят о том, что предприятие подвергается потенциальной угрозе взыскания штрафов и пеней, или же будет вынуждено использовать иные, неденежные, формы расчетов с кредиторами.

Увеличение на конец года остатка по краткосрочной дебиторской задолженности в размере 25 млрд. руб. произошло за счет увеличения задолженности покупателей и заказчиков (в размере 13 млрд. руб.), образования дебиторской задолженности по выданным авансам (в размере 5 млрд. руб.) и увеличения задолженности прочих дебиторов (в размере 7 млрд. руб.

Одновременно предприятию удалось значительно снизить размеры долгосрочной дебиторской задолженности – с 6 млрд. руб. на начало года до 0.5 млрд. руб. на конец года.

Увеличение на конец года остатка по кредиторской задолженности в размере 35 млрд. руб. произошло за счет увеличения задолженности поставщикам и подрядчикам (в размере 33 млрд. руб.), образования задолженности по оплате труда (в размере 7 млрд. руб.), образования задолженности по авансам полученным (в размере 5 млрд. руб.) и увеличения задолженности прочим кредиторам (в размере 3 млрд. руб.).

Выводы и предложения по улучшению состояния расчетов предприятия

По результатам анализа состава, структуры и динамики кредиторской и дебиторской задолженности предприятия можно сделать вывод, что в целом ситуация в сфере осуществления платежно-расчетных отношений предприятия с его дебиторами и кредиторами не представляет существенной угрозы стабильности финансового состояния предприятия. Тем не менее, динамика роста и кредиторской, и дебиторской задолженности свидетельствует о необходимости пристального внимания руководства к организации платежно-расчетных отношений.

Высокая доля строки "авансы выданные" в общем объеме дебиторской задолженности говорит либо о заведомой выдаче авансов лицам или организациям, платежеспособность которых сомнительна (что представляет собой злоупотребление), либо о том, что на предприятии недостаточно хорошо поставлена процедура проверки потенциальной способности контрагента погасить выданный аванс.

Представляют интерес значительные объемы прочей задолженности, как дебиторской, так и кредиторской. Их подробный анализ не входит в рамки настоящей работы, однако при аудиторской проверке предприятия эти суммы непременно будут подвергнуты детальной проверке, особенно суммы, выданные в счет заработной платы и своевременно не возвращенные, а также не возвращенные работниками подотчетные суммы.

Чтобы избежать проблем при проведении аудиторской проверки, предприятие должно иметь полную документацию, подтверждающую правильность отражения по соответствующим статьям баланса остатков задолженности, обосновывающую причины образования задолженности, реальность ее получения (акты сверки расчетов или гарантийные письма, в которых должники признают задолженность). Очень важно следить за сроками задолженности по каждому дебитору и кредитору в отдельности и своевременное принятие мер для погашения или взыскания задолженности, чтобы не пропустить срока исковой давности в случае необходимости взыскания задолженности в судебном порядке, а также чтобы иск не подали на рассматриваемое предприятие. Несмотря на то, что ситуация на рассматриваемом предприятии достаточно благополучна с точки зрения того, что доля просроченной дебиторской и кредиторской задолженности незначительна, тем не менее, рост объемов и дебиторской, и кредиторской задолженности определяет необходимость повышенного внимания ко всему, что с ней связано.

Динамика и состав дебиторской задолженности свидетельствует о том, что поставщики предприятия, получая вовремя его продукцию, задерживают ее оплату, причем объем просроченной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности на начало года позволяет сделать вывод о том, что предприятие в значительной мере кредитует деятельность своих контрагентов. Это создает препятствия для погашения его собственных обязательств.

Важно не допустить дальнейшего роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление оборота ресурсов, простои вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

Увеличение доли кредиторской задолженности в краткосрочных пассивах говорит о снижении источников формирования оборотных активов, а также о снижении текущей ликвидности предприятия. Известно, что текущая ликвидность есть отношение всех оборотных средств (кроме расходов будущих периодов) к сумме срочных обязательств (кредиторская задолженность плюс краткосрочные кредиты). Дальнейшее увеличение доли кредиторской задолженности будет уменьшать текущую ликвидность предприятия.

Можно рекомендовать предприятию использование вексельных форм расчетов, использование механизма взаимозачетов, чтобы снизить объемы как кредиторской, так и дебиторской задолженности. Кроме того, это позволит ускорить оборот ресурсов предприятия.

3.3 Анализ оборачиваемости средств в расчётах

Предыдущие методы контроля дебиторской задолженности оперируют текущими на дату анализа величинами, т.е. происходит анализ текущего состояния задолженности. Однако обычно требуется проанализировать и уже какой-то прошедший период взаимоотношений с клиентом, как он в прошлом гасил свою задолженность. Для этого можно проанализировать среднюю величину срока оплаты обязательств, так называемую оборачиваемость дебиторской задолженности.

В идеальном случае оборачиваемость задолженности должна равняться сроку отсрочки оплаты оговоренному в договоре, поэтому имеет смысл сравнивать оборачиваемость с величиной отсрочки. Если оборачиваемость в днях более срока отсрочки, то клиент получает за наш счет товарный кредит, если же менее – то мы получаем дополнительный доход от клиента в размере стоимости капитала за срок более ранней оплаты. Например, если оборачиваемость равна 11 дням, а отсрочка платежа – 14, то мы получаем дополнительный доход с суммы платежей в проценте стоимости капитала за период в 3 дня.

3.4 Управление дебиторской и кредиторской задолженностью

Политика управления дебиторской задолженностью представляет собой часть общей политики управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности и обеспечении своевременной ее инкассации.

Задачами управления дебиторской задолженностью являются:

- ограничение приемлемого уровня дебиторской задолженности;

- выбор условий продаж, обеспечивающих гарантированное поступление денежных средств;

- определение скидок или надбавок для различных групп покупателей с точки зрения соблюдения ими платежной дисциплины;

- ускорение востребования долга;

- уменьшение бюджетных долгов;

- оценка возможных издержек, связанных с дебиторской задолженностью, то есть упущенной выгоды от неиспользования средств, замороженных в дебиторской задолженности.

Применительно к российским условиям, ведущие специалисты в области управления финансами предлагают следующие мероприятия по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью:

- исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска;

- периодический пересмотр предельной суммы кредита;

- использование возможности оплаты дебиторской задолженности векселями, ценными бумагами;

- формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период;

- выявление финансовых возможностей предоставления предприятием товарного (коммерческого кредита);

- определение возможной суммы оборотных активов, отвлекаемых в дебиторскую задолженность по товарному кредиту, а также по выданным авансам;

- формирование условий обеспечения взыскания задолженности;

- формирование системы штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств контрагентами;

- использование современных форм рефинансирования задолженности;

- диверсификация клиентов с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

Определение возможной суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность, осуществляется по следующей формуле:

ИДЗ = ОРК \* КСЦ \* (ППК + ПР) / 360,

где ИДЗ – необходимая сумма финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность;

ОРК – планируемый объем реализации продукции в кредит;

КСЦ – коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции, выраженных десятичной дробью;

ППК – средний период предоставления кредита покупателям, в днях;

ПР – средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, в днях.

Если финансовые возможности предприятия не позволяют инвестировать расчетную сумму средств в полном объеме, то при неизменности условий кредитования должен быть соответственно скорректирован планируемый объем реализации продукции в кредит.

В основе формирования стандартов оценки покупателей и условий предоставления кредита лежит их кредитоспособность. Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредит в разных формах и в полном объеме в предусмотренные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства.

Формирование системы стандартов оценки покупателей включает следующие основные элементы:

1. Определение системы характеристик, оценивающих кредитоспособность отдельных групп покупателей. По товарному (коммерческому) кредиту такая оценка осуществляется обычно по следующим критериям:

- объем хозяйственных операций с покупателями и стабильность их осуществления;

- репутация покупателя в деловом мире;

- платежеспособность покупателя;

- результативность хозяйственной деятельности покупателя;

- состояние конъюнктуры товарного рынка, на котором покупатель осуществляет свою операционную деятельность;

- объем и состав чистых активов, которые могут составлять обеспечение кредита при неплатежеспособности покупателя и возбуждении дела о его банкротстве.

2. Формирование и экспертиза информационной базы проведения кредитоспособности покупателей имеет целью обеспечить достоверность проведения такой оценки. Информационная база, используемая для этих целей, состоит из сведений, предоставляемых непосредственно покупателем (их перечень дифференцируется в разрезе форм кредита); данных, формируемых из внутренних источников (если сделки с покупателем носят постоянный характер); информации, формируемой из внешних источников (коммерческого банка, обслуживающего покупателя; других его партнеров по сделкам и т.п.). Экспертиза полученной информации осуществляется путем логической ее проверки; в процессе ведения коммерческих переговоров с покупателями; путем непосредственного посещения клиента (по потребительскому кредиту) с целью проверки состояния его имущества и в других формах в соответствии с объемом кредитования.

3. Группировка покупателей продукции по уровню кредитоспособности основывается на результатах ее оценки и предусматривает обычно выделение следующих их категорий:

- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в максимальном объеме, т.е. на уровне установленного кредитного лимита (группа "первоклассных заемщиков");

- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в ограниченном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;

- покупатели, которым кредит может быть предоставлен в ограниченном объеме, определяемом уровнем допустимого риска невозврата долга;

- покупатели, которым кредит не предоставляется (при недопустимом уровне риска невозврата долга, определяемом типом избранной кредитной политики).

4. Дифференциация кредитных условий в соответствии с уровнем кредитоспособности покупателей, наряду с размером кредитного лимита, может осуществляться по таким параметрам как срок предоставления кредита; необходимость страхования кредита за счет покупателей; формы штрафных санкций и т.п.

Формирование процедуры инкассации задолженности предусматривает сроки и формы предварительного и последующего напоминаний покупателям о дате платежей; возможности и условия пролонгирования долга по предоставленному кредиту; условия возбуждения дела о банкротстве несостоятельных дебиторов.

Имеется много способов максимизировать доходность дебиторской задолженности и свести к минимуму возможные потери .

Выставление счетов. При циклическом составлении счетов они выставляются покупателям в различные периоды времени. При такой системе покупатели с фамилиями, начинающимися на "А" могут быть первыми, кому выставляются счета в первый день месяца, тем, чьи фамилии начинаются на "Б", счета будут выставлены во второй день и так далее. Счета покупателям должны быть отправлены в течение двадцати четырех часов со времени и составления.

Для ускорения взимания платежей можно направлять счета-фактуры покупателям, когда их заказ еще обрабатывается на складе. Можно также выставлять счет за услуги с интервалами, если работа выполняется в течение определенного периода, или начислять гонорар авансом, что предпочтительнее осуществления платежей по окончании работы.

Когда бизнес развивается пассивно, могут применяться сезонные датирования выставления счетов.

Защита страхованием. Можно прибегнуть к страхованию кредитов, эта мера против непредвиденных потерь безнадежного долга. При решении, приобретать ли такую защиту, необходимо оценить ожидаемые средние потери безнадежного долга, финансовую способность компании противостоять этим потерям и стоимость страхования.

Факторинг. Возможно перепродать права на взыскание дебиторской задолженности, если это приведет к чистой экономии. Однако при сделке факторинга может быть раскрыта конфиденциальная информация.

Указанные способы оценки и методы управления задолженностью должны способствовать снижению степени риска неполучения денег от должников.

Анализ дебиторской задолженности предприятия рекомендуется проводить по следующим основным этапам.

Анализ дебиторской задолженности лучше всего начать с составления реестра старения счетов дебиторов (таблица 3.3.). Исходной информацией для его составления являются данные бухгалтерского учета по задолженности конкретных контрагентов, при этом важно получить информацию не только о сумме задолженности, но и о сроках ее возникновения. Для получения информации о просроченности задолженности следует провести анализ договоров с контрагентами.

Когда такая информация получена, все дебиторы ранжируются по убыванию величины задолженности. Как правило, дебиторская задолженность первых 20-30 крупнейших контрагентов составляет 70-80 % от общей суммы задолженности. Данные по этим дебиторам следует занести в таблицу. В дальнейшем активная работа по возврату задолженности будет проводится именно с этой группой дебиторов.

Таблица 3.3 Реестр "старения" счетов дебиторов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование дебиторов | 0-30 дней | 30-60 дней | 60-90 дней | Свыше 90 дней | Всего | Доля, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. |   |   |   |   |   |   |
| 2. |   |   |   |   |   |   |
| … |   |   |   |   |   |   |
| Прочие дебиторы |   |   |   |   |   |   |
| Всего |   |   |   |   |   |   |
| Доля, % |   |   |   |   |   |   |

По каждому дебитору, попавшему в таблицу 3.3. крупнейших дебиторов, необходимо провести работу по возврату задолженности. Основываясь на опыте реструктуризации и реформирования предприятий России можно предложить следующие меры по организации такой работы:

- создание целевой группы по работе с дебиторской задолженностью;

- составление и анализ реестра "старения" счетов дебиторов;

- разработка плана мероприятий по работе с конкретными контрагентами с указанием сроков, ответственных, оценкой затрат и полученного эффекта;

- внесение информации о планируемых суммах возвращаемой задолженности в финансовый план предприятия с последующим контролем выполнения;

- разработка и утверждение положения о мотивации за результат, достигнутый целевой группой.

Целевая группа может состоять из сотрудников отделов маркетинга, сбыта, бухгалтерии. Численность группы зависит от масштабов предприятия и составляет 3-5 человек.

Как правило, после начала проработки реестра счетов дебиторов, определяются затраты, необходимые для возврата задолженности и сумма возврата.

Мероприятия по работе с дебиторами могут включать:

- телефонные переговоры;

- выезды к контрагентам;

- оформление договоров цессии;

- разработка схем погашения задолженности векселями с их последующей реализацией;

- разработка эффективных бартерных схем;

- проработка возможностей обращения в арбитраж.

Опыт реформирования российских предприятий показывает, что меры по возврату дебиторской задолженности входят в группу наиболее действенных мер повышения эффективности за счет внутренних резервов предприятия и могут быстро принести хороший результат. Возврат задолженности в сжатые сроки – реальная возможность пополнения дефицитных оборотных средств.

Тем не менее, с точки зрения эффективного управления предприятием, важно не только в сжатые сроки вернуть средства, но и не допускать последующего увеличения задолженности выше допустимого предела. Возникает задача планирования и управления дебиторской задолженностью.

Планирование сроков и объемов увеличения и погашения дебиторской задолженности необходимо вести в комплексе с финансовым планированием на предприятии.

При составлении плана (бюджета) продаж готовой продукции предприятия необходимо указывать, какое ее количество отгружается с образованием дебиторской задолженности. Соответствующие суммы отражаются в плане по движению дебиторской задолженности в графе "увеличение".

При формировании плана поступления платежных средств, так же необходимо указать, какие суммы поступают в погашение задолженности, при этом желательна разбивка на денежные средства и товарно-материальные ресурсы (бартер). Соответствующие суммы отражаются в плане по движению дебиторской задолженности в графе "погашение".

При формировании плана продаж может определяться допустимая (нормируемая) величина дебиторской задолженности и допустимый срок ее погашения по каждому крупному контрагенту. Это делается для того, чтобы не допустить неконтролируемого роста задолженности, обеспечить заданное среднее значение оборачиваемости.

После составления исходного варианта финансового плана, следует проверить, хватает ли имеющихся оборотных средств для функционирования предприятия в каждый планируемый период. Если средств недостаточно, проводится корректировка плана.

Целесообразно составление и анализ нескольких вариантов финансового плана, отличающихся, в том числе сроками и объемами погашения дебиторской задолженности.

Анализируя финансовый план, следует оценить сроки оборачиваемости дебиторской задолженности как в целом, так и по крупным (первые 10-30) контрагентам. Варьируя сроки погашения (и соответственно период оборота) можно оценить, насколько увеличится эффективность деятельности предприятия.

Запланированное движение задолженности (как дебиторской, так и кредиторской) следует контролировать. Для этого необходима оперативная бухгалтерская информация. Если бухгалтерия не обеспечивает нужную оперативность, нужно воспользоваться данными управленческого учета.

Контроль выполнения плана необходимо сочетать с контролем работы менеджеров, за каждым из которых целесообразно закрепить соответствующего контрагента. Повышение договорной дисциплины, жесткий оперативный контроль договоров на этапе их составления, подписания и реализации является необходимой мерой, обеспечивающей выполнение плана по движению дебиторской задолженности.

Необходимо предусмотреть ответственность менеджеров за отгрузку продукции с образованием сверхнормативной дебиторской задолженности, и поощрять за сокращение периода ее оборачиваемости.

В случае существования на предприятии центров финансовой ответственности (ЦФО), за использование активов предприятия (товары, сырье и материалы, дебиторская задолженность) каждое подразделение, имеющее статус ЦФО, начисляет проценты, размер которых определяется внутренними нормативными документами. Сокращение дебиторской задолженности, увеличение ее оборачиваемости за счет эффективной мотивации работников, приводит к увеличению прибыли ЦФО и предприятия в целом.

Анализируя финансовый план, сроки и объемы дебиторской задолженности, можно определить различные варианты скидок от цены на отгружаемую продукцию в зависимости от сроков погашения задолженности. Может оказаться выгоднее ввести предоплату, существенно снизив при этом цену.

Следующим этапом анализа дебиторской задолженности является определение структуры и динамики изменения каждой статьи дебиторской задолженности предприятия.

Данный анализ рекомендуется проводить, используя следующий алгоритм (таблица 3.4).

Таблица 3.4 Определение структуры и динамики изменения статей дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Задолженность | На начало года | На конец года | Абсолют. отклонение, тыс. руб. | Изменение в удельных весах, % | Темп роста, % |
| тыс. руб. | в % | тыс. руб. | в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=п4-п2 | 7=п5-п3 | 8=п6/п2\*100 |
| Реализация продукции (экспорт) |   |   |   |   |   |   |   |
| Реализация продукции (внутренний рынок) |   |   |   |   |   |   |   |
| Поставщики и подрядчики |   |   |   |   |   |   |   |
| Векселя  |   |   |   |   |   |   |   |
| Переуступка долга |   |   |   |   |   |   |   |
| Прочая реализация |   |   |   |   |   |   |   |
| Прочие дебиторы |   |   |   |   |   |   |   |
| Внутрихозяйственные расчеты |   |   |   |   |   |   |   |
| Расчеты с персоналом |   |   |   |   |   |   |   |
| Итого  |   | 100 |   | 100 |   | — |   |

По результатам данного вида анализа необходимо выявить наиболее "больные" статьи дебиторской задолженности, оказывающие существенное влияние на ее конечную величину.

При анализе прочей дебиторской задолженности необходимо иметь в виду, что относящиеся к ней суммы учитываются на различных статьях баланса. Анализируя прочую дебиторскую задолженность, следует рассмотреть те суммы, которые относятся к задолженности за подотчётными лицами, по выданным им денежным средствами. При анализе рассматривается давность аванса, выявляются случаи длительного разрыва во времени между получением аванса и их расходованием. Нормальной можно считать задолженность, по которой ещё не истёк срок представления отчётов о расходовании средств.

Задолженность рабочих и служащих за квартплату и коммунальные услуги анализируется путём выяснения просроченных платежей и рассмотрения мер, принимаемых предприятием к их погашению.

В анализе прочих дебиторов находит отражение своевременность платежей рабочих и служащих за товары, приобретённые в кредит. Просроченная задолженность обычно выделяется в балансе отдельной статьёй. В пассиве баланса источником покрытия такой задолженности являются ссуды банка, полученных на оплату товаров и материалов, проданных в кредит. Если из-за несвоевременного погашения рабочими и служащими кредита их задолженность предприятию превышает имеющуюся у предприятия ссуду банка, сумма превышения рассматривается как дебиторская задолженность.

Анализ дебиторской задолженности должен также показать, как осуществляются расчёты по возмещению материального ущерба, начисленного возникшими недостачами и хищением ценностей, в том числе и по искам, предъявленным по взысканию через суд, а также суммы, присуждённые судом, но не взысканные. При анализе выявляют, своевременно ли предъявляются документы в судебно-следственные органы для возмещения ущерба.

Определение срока оборачиваемости дебиторской задолженности.

Данный анализ необходим для дальнейшего определения возможности сокращения величины конкретной статьи дебиторской задолженности.

Для более наглядного представления влияния срока оборачиваемости дебиторской задолженности на результаты деятельности предприятия рекомендуется рассмотреть этот показатель в разрезе производственно-коммерческого цикла.

По результатам анализа необходимо выявить на сколько срок оборачиваемости дебиторской задолженности увеличивает продолжительность производственно-коммерческого цикла предприятия.

Определение срока оборачиваемости каждой статьи дебиторской задолженности.

Данный анализ необходим для дальнейшего определения возможности сокращения величины конкретной статьи дебиторской задолженности (таблица 3.5.).

Таблица 3.5 Определение оборачиваемости статьей дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Задолженность | Погашение задолженности за год, тыс. руб. | Среднедневное погашение задолженности, тыс. руб. | Средняя величина задолженности за год, тыс. руб. | Оборачиваемость задолженности, дни |
| 1 | 2 | 3 = п.2 / 360 дней | 4 | 5 = п.3 / п.4 |
| Реализация продукции (экспорт) |   |   |   |   |
| Реализация продукции (внутренний рынок) |   |   |   |   |
| Поставщики и подрядчики |   |   |   |   |
| Векселя |   |   |   |   |
| Переуступка долга |   |   |   |   |
| Прочая реализация |   |   |   |   |
| Прочие дебиторы |   |   |   |   |
| Внутрихозяйственные расчеты |   |   |   |   |
| Расчеты с персоналом |   |   |   |   |

Результаты анализа позволяют, обосновано предположить какие статьи дебиторской задолженности могут быть рассмотрены с точки зрения возможности их сокращения.

Определение оптимального срока сокращения оборачиваемости дебиторской задолженности в целях реализации поставленных перед предприятием задач может по ее минимизации осуществляться по следующему алгоритму отдельно для каждой статьи дебиторской задолженности:

а) Определение реальной оборачиваемости статьи дебиторской задолженности предприятия:

Одз = В / ДЗср, (3.1)

где Одз – реальная оборачиваемость статьи дебиторской задолженности предприятия;

В – валовая выручка;

ДЗср – средняя величина статьи дебиторской задолженности предприятия.

б) Определение периода погашения статьи дебиторской задолженности предприятия:

Пдз = n / Одз, (3.2)

где Пдз – период погашения статьи дебиторской задолженности предприятия;

n – длительность анализируемого периода в днях.

в) Определение оборачиваемости для требуемого прироста оплаченной валовой выручки предприятия (в данном случае требуемый прирост оплаченной валовой выручки достигается за счет уменьшения суммы дебиторской задолженности):

Оп = В / Пдс, (3.3)

где Оп – оборачиваемость для требуемого прироста валовой выручки;

Пдс – необходимый прирост денежных средств к оплаченной валовой выручке, руб.

г) Определение срока оборота для требуемого прироста оплаченной валовой выручки предприятия:

Сп = n / Оп, (3.4)

где Сп – срок оборота прироста валовой выручки.

д) Определение оптимального срока сокращения оборачиваемости статьи дебиторской задолженности в целях реализации поставленных перед предприятием задач:

ОСдз = Пдз – Сп, (3.5)

где ОСдз – оптимальный срок погашения статьи дебиторской задолженности предприятия.

Заключение

Обобщая вышеизложенное исследование, можно сделать следующие выводы:

1. Одной из задач по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью являются определение степени риска неплатежеспособности покупателей, расчет прогнозного значения резерва по сомнительным долгам, а также предоставление рекомендаций по работе с фактически или потенциально неплатежеспособными покупателями.

2. Увеличение дебиторской задолженности инициирует дополнительные издержки предприятия на: увеличение объема работы с дебиторами (связь, командировки и пр.); увеличение периода оборота дебиторской задолженности (увеличение периода инкассации); увеличение потерь от безнадежной дебиторской задолженности.

3. В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ ее уровня можно проводить как сплошным, так и выборочным методом.

4. Дебиторская задолженность - элемент оборотных средств, ее уменьшение снижает коэффициент покрытия. Поэтому необходимо решать не только задачу снижения дебиторской задолженности, но и ее балансирования с кредиторской. При анализе соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностями необходим анализ условий коммерческого кредита, предоставляемого фирме поставщиками сырья и материалов.

4. С целью максимизации притока денежных средств предприятию следует разрабатывать широкое разнообразие моделей договоров с гибкими условиями формы оплаты и гибким ценообразованием. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии.

5. Система скидок способствует защите предприятия от инфляционных убытков и относительно дешевому пополнению оборотного капитала в денежной или натуральной форме. Для того чтобы определить, следует ли покупателю предоставлять скидку за авансовые выплаты остатков на счетах, финансовому менеджеру следует сравнить доход от денежных средств, получаемых в результате ускоренных платежей, с суммой скидки.

Оборотная сторона управления счетами дебиторов – это управление кредиторской задолженностью то есть счетами, подлежащими оплате кредиторам предприятия. Цель этого заключается в отсрочке выплаты до самого последнего момента, поскольку счета кредиторов, по сути, представляют собой беспроцентные ссуды от поставщиков.

Увеличение дебиторской задолженности инициирует дополнительные издержки предприятия на;

увеличение объема работы с дебиторами (связь, командировки и т.д.)

увеличение периода оборота дебиторской задолженности (увеличение периода инкассации)

увеличение потерь от безнадежной дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность отражает стоимостную оценку финансовых обязательств предприятия перед различными субъектами экономических отношений. Кредиторская задолженность входит в состав его краткосрочных пассивов и должна быть погашена в срок, не превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

Для улучшения финансового положения анализируемого предприятия необходимо:

Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой неустойчивости предприятию и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

По возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком.

Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Поэтому необходимо расширить систему авансовых платежей.

Своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым относятся: просроченная задолженность поставщикам, в бюджет; кредиторская задолженность по претензиям, сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам, товарам отгруженным, не оплаченные в срок поставщики и покупатели, задолженность по расчетам возмещения материального ущерба, задолженность по статье " прочие дебиторы".

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II
2. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 декабря 1996 г. № 129-ФЗ
3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ.
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 24.03.2000г. № 31н).
5. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 43н.
6. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99 Утверждено приказом министра РФ от 06.05.99 №32н.
7. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99г. №33н.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н.
9. Акчурина Е.В., Солодко Л.П., Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие, - М.: Издательство "Экзамен". 2004. – 416с.
10. Астахов В.П. Бухгалтерский финансовый учет. Москва 2001 г.
11. Баканов М.И. , Шеремет А.Д. Теория экономического анализы: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.
12. Безруких П.С., Кондраков Н.П., Палий В.Ф. и др. Бухгалтерский учет: Учебник /Под ред. П.С. Безруких. М.: Бухгалтерский учет, 2004.
13. Белов Н.Г. Контроль и ревизия. – М.:Агропромиздат. 2002
14. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет, Ростов-на-Дону: Феникс, 2002 г.
15. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. — М.: Экзамен, 2002.
16. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. - М.: Экзамен, 2000.
17. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Старовойтова Е.В. Аудит. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000.
18. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет". Учебное пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2003. – 640с. – (Серия "Высшее образование").
19. Ковалев В.В. Финансовый анализ. - М.: Финансы и статистика, 2001.
20. Лытнева Н. А., Кыштымова Е. А. Учет и налогообложение задолженности при расчетах с покупателями. // Бухгалтерский учёт. 2002. №13.
21. Маркарьян Э.А. Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. Финансовый анализ, Ростов-на-Дону, 2001 г.
22. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учёт, 2002, № 4
23. Сысоева И.А., Дебиторская и кредиторская задолженность // Бухгалтерский учёт, 2004 № 1.
24. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. — М.: Финансы и статистика, 2001.
25. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа - М.: ИНФРА- М, 2002.
26. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. – М.:ИНФРА-М, 2002.
27. Штейнман М.Я., Гайдуцкий П.И. Внутрихозяйственный контроль. – М.: Агропромиздат, 2001.