**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

Специальность 08.01.09 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками (на примере ООО «РОСМЕТАЛЛ»)**

**Введение**

Предприятия постоянно ведут расчеты с покупателями – за проданные ими товары, с заказчиками – за выполненные работы и оказанные услуги.

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово–хозяйственной деятельности неизбежна и должна находится в рамках допустимых значений.

В современных условиях рыночной экономики ни одно предприятие не сможет существовать без покупателей, так как они являются источником прибыли и благополучия организации.

Сомнительная дебиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях клиентами финансовой и платежной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического контроля.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов с дебиторами. Увеличение или снижение дебиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств предприятия из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами. На основании этого необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности, поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Целью работы является изучение порядка ведения расчетов с покупателями и заказчиками на конкретном предприятии и проведение аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

В соответствии с поставленной целью необходимо было решать следующие задачи:

1. изучить учет расчетов с покупателями и заказчиками.
2. рассмотреть порядок списания истребованной и не истребованной задолженности;
3. отслеживание в динамике величины дебиторской задолженности;
4. проанализировать соотношение дебиторской задолженности;
5. выявить пути улучшения состояния расчетов;
6. поиск путей уменьшения её размера и ускорения оборачиваемости;
7. изучить особенности проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является общество с ограниченной ответственностью "Росметалл".

Методологической и технической основой для работы послужили: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»; Положение по введению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; Постановления Правительства РФ и инструктивные материалы по изучаемым вопросам; учебная литература и труды отечественных и зарубежных ученых.

Источниками конкретной информации для проведения исследования являются годовая бухгалтерская отчетность предприятия за 2008 г.:

форма № 1 "Бухгалтерский баланс";

форма № 2 "Отчет о прибылях и убытках".

данные аналитического и синтетического учета по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

первичные документы.

В главе 1 рассматривались, применяемые формы расчетов с покупателями и заказчиками, наличные и безналичные расчеты, последние могут осуществляться платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями и актами зачета взаимных требований, так называемые взаимозачеты, специфика данных видов расчетов и методология. Также была изучена нормативная база, регулирующая учет расчетов с покупателями и заказчиками в Российской Федерации. Был проведен общий анализ деятельности ООО «Росметалл».

В главе 2 приводились примеры ведения бухгалтерского учета, в части расчетов с покупателями и заказчиками и учета дебиторской задолженности. Рассматривались источники информации для учета расчетов предприятия с покупателями и заказчиками, а именно первичная учетная документация: счет, счет-фактура, товарная накладная, книга продаж. Описан порядок проведения инвентаризации и раскрытие информации о расчетах с покупателями и заказчиками в бухгалтерской отчетности.

В главе 3 рассматривались теоретические аспекты аудита расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии, а именно:

- цели и задачи аудита расчетов с покупателями и заказчиками;

- программу аудита;

- особенности составления аудиторских документов

- изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии;

- источники и методы сбора аудиторских доказательств.

**Глава 1. Сущность и нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками**

**1.1 Общий анализ деятельности ООО «Росметалл»**

Исследуемым предприятием в курсовой работе является коммерческая организация - общество с ограниченной ответственностью «Росметалл».

Общество с ограниченной ответственностью «Росметалл»утверждено в соответствии с Гражданским Кодексом РФ и Федеральном законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998г*.* (ред. от 02.08.09г.). Общество является юридическом лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени заключать договора, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Росметалл» обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда, распределения чистой прибыли.

Участник «Общества» не отвечают по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью «Общества», в пределах стоимости своих вкладов.

ООО «Росметалл» имеет круглую печать с полным фирменным наименованием и указанием его местонахождения, штампы, фирменные бланки и другие средства визуальной идентификации.

Общество действует на основании Устава (Приложение1), Гражданского кодекса РФ, действующего законодательства РФ. ООО «Росметалл» было создано для осуществления предпринимательской деятельности и извлечения прибыли законными средствами. Основным видом деятельности является производство и реализация профнастила, металлочерепицы, и других изделий из оцинкованной стали.

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129 – ФЗ. Ведется бухгалтерский учет на основании принятого приказа об учетной политике от 01 января 2009 г. № УП1 (Приложение 2). Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с разработанным планом счетов (Приложение 3). В ООО «Росметалл» применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета. Данная форма бухгалтерского учета создана на основе применения компьютеров, что позволяет работникам бухгалтерии более оперативно обрабатывать информацию. На основании первичной документации информация переносится на машинные носители, ПК. Положительные стороны применения данной формы бухгалтерского учета следующие;

Высокая точность учета;

Оперативность учета;

Высокая производительность труда учетных работ;

Освобождение работников от выполнения простых технических функций и увеличение времени для осуществления контрольных и аналитических функций;

Увязка всех видов учета и планирования, т.к используются одни и те же показатели.

Учетные регистры – это носители информации, на которых отражаются содержание операций на счетах. Учетными регистрами на данной фирме являются дискеты, флэш-карты. Вся информация хранится в бухгалтерской программе. К первичным документам относятся товарные - накладные, счет – фактуры, товарные чеки, различные акты выполнения работ и т.д.

Наличие системы внутреннего контроля в ООО «Росметалл» не предусмотрено. Контроль осуществляется работниками организации путем проведения проверок наличия и правильного оформления документов.

Учетная политика (Приложение 2), в соответствии с которой организуется ведение бухгалтерского учета на предприятии, формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации, утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения. Учетная политика вновь созданной организации утверждается ее руководителем до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации организации, и считается применяемой со дня ее создания (п. 10 ПБУ 1/98, утверждается Приказом Минфина РФ от 09.12.98 N 60н).

Учетная политика представляет собой совокупность выбранных организацией способов ведения бухгалтерского учета организации, имеющую методологическую и организационно-техническую составляющие.

Учетная политика этого предприятия разрабатывается на основании;

- Федерального закона от 21.11.96 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"

- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.98 N 34н, и Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ N 1-20), утвержденными Минфином РФ.

Основные положения учетной политики следующие:

В целях бухгалтерского учета

* Проводить инвентаризацию имущества в соответствии с приказом Минфина №49 от 13.06.95 один раз в год, 1 декабря.
* Начисление амортизации по объектам основных средств производить линейным способом.
* Материально-производственные запасы (МПЗ) (товары, сырье, материалы), приобретенные для продажи учитывать по фактической стоимости их приобретения с применением счетов 10 «Материалы», 41 «Товары».
* Списание МПЗ в реализацию производить по методу средней себестоимости.

В целях налогообложения

* Момент определения налоговой базы по НДС день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг).
* Уплату авансовых платежей по налогу на прибыль производить исходя из одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных налоговых платежей.

На сегодняшний день основным направлением деятельности является производства профнастила и различных изделий из оцинкованной стали.

Имея многолетний опыт работы на рынке, ООО «Росметалл» приобрело широкий круг клиентов. Главная задача – быстро, удобно и надежно обеспечить клиентов необходимым ассортиментом качественной продукции с минимальными издержками, доставить ее заказчику точно в срок.

ООО «Росметалл» предлагает:

- индивидуальный подход к каждому клиенту

- оплату за наличный и безналичный расчет

- резервирование товара

- быстрое оформление и получение товара

- квалифицированный персонал

- склад и офис в одном месте

- заказ товара по телефону

- доставка по городу и области

Продукция изготавливается на современном оборудовании, которое обеспечивает высокое качество изделий.

Благодаря богатому опыту в сфере изготовления металлопродукции, компания «Росметалл» занимает ведущие позиции по производству и реализации изделий из оцинкованной стали.

ООО «Росметалл» успешно работает на рынке металлопроката г. Н.Новгорода. Основным направлением деятельности ООО «Росметалл», является снабжение продукцией из оцинкованной стали, а также водосточными системами предприятий и организаций строительной индустрии, агропромышленного комплекса, транспорта, промышленных предприятий города Н.Новгорода и области.

Компания обладает немалым авторитетом. Среди прямых поставщиков около 10 металлургических и трубных заводов, с большинством из которых компания работает на условиях дилерских соглашений или закупок с отсрочками платежа. Партнерами являются такие металлургические заводы как:

“Самарский резервуарный завод”

"Стальные конструкции"

"Северосталь"

"Испат-Кормет"

На сегодняшний день компания имеет самый широкий в Н.Новгороде ассортимент оцинкованного листа. Это достигается благодаря надежным, налаженным связям с зарубежными партнерами, которые позволяют осуществлять прямые поставки данной продукции прямо от производителей. Среди проката оцинкованной стали имеются такие эксклюзивные позиции, как профильные (квадрат и прямоугольник) трубы из оцинкованной стали, рифленый лист из оцинкованной стали и многое другое.

Масштабные маркетинговые исследования и анализ потребительского рынка, грамотная рекламная политика, а также штат высококвалифицированных сотрудников позволяют выполнять заказы партнеров, как в самые кратчайшие сроки, так и осуществлять поставки на долговременной постоянной основе в согласованные временные интервалы с использованием самых различных форм финансирования.

Фирма предоставляет своим клиентам сервисные услуги: порезка листов, кругов и труб по заявке покупателей, упаковка всей продукции, комплектация сборных заказов.

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложений финансовых ресурсов в активы. Активы организации динамичны. В процессе хозяйственной деятельности предприятия и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место изменениях в структуре имущества, а также его динамики можно получить с помощью горизонтального и вертикального анализа баланса (Приложение) организации приведенного в табл. 1.1.

Таблица 1.1 - Анализ структуры и динамики имущества организации за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на начало периода | на конец периода | Удельный вес,% | отклонения | темп роста % | темп прироста % |
|  |  | на начало периода | на конец периода | по сумме | по уд.весу |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.Внеоборотные активы | 46 | 564 | 1 | 4,7 | 518 | 3,7 | 1226 | 1126 |
| 2.Запасы и затраты | 4239 | 10342 | 89,9 | 85,5 | 6103 | -4,4 | 244 | 144 |
| 3.Дебиторская задолженность | 323 | 786 | 6,9 | 6,5 | 463 | -0,4 | 243 | 143 |
| 4.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 106 | 396 | 2,2 | 3,3 | 290 | 1,1 | 373 | 273 |
| 5.Прочие оборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  |  |
| Баланс | 4713 | 12088 | 100 | 100 | 7375 |  | 256 | 156 |

В результате проведения горизонтального и вертикального анализа актива баланса за 2008год видно, что:

1. Наибольший удельный вес в структуре имущества организации на начало и конец периода имели запасы и затраты 89,9%; 85,5%. Нужно отметить, что высокий уровень запасов является нормальным для данной сферы деятельности. Так же в качестве положительного факта можно отметить низкий уровень дебиторской задолженности на конец периода (которая стала составлять 6,5% в общей сумме активов.
2. За анализируемый период произошло увеличение суммы имущества организации на 156%. Увеличение суммы имущества произошло по всем группам активов

Структура активов организации зависит, главным образом, от сферы деятельности организации, макроэкономических условий в стране, а также от эффективности управления деятельностью организации.

Источники финансирования организации отражаются в пассиве баланса. Оценка структуры и динамики осуществляется на основе результатов горизонтального и вертикального анализа пассивов организации приведенного в табл. 1.2.

К источникам финансирования относятся:

1. источники собственных средств (капитал и резервы);

2. заемные источники - долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы;

3. привлеченные средства - кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы.

Структура источников финансирования показывает, за счет каких источников в основном организация осуществляет свою деятельность, соотношение источников между собой. Структура источников финансирования определяется с помощью вертикального анализа путем расчета удельного веса каждого источника в общей их сумме. Преобладание удельного веса собственных источников свидетельствует о более высокой финансовой независимости организации. Однако, такое соотношение между собственными и заемными источниками не всегда свидетельствует об оптимальном показателе рентабельности собственного капитала. Структура источников, в основном зависит от сферы деятельности организации, специфики деятельности, а также от степени эффективности управления финансами организации.

Таблица 1.2 - Анализ структуры и динамики источников финансирования за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | на начало периода | на конец периода | Удельный вес,% | отклонения | темп роста % | темп прироста % |
| на начало периода | на конец периода | по сумме | по уд.весу |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Источники собственных средств | 57 | 468 | 1,3 | 3,9 | 411 | 2,6 | 821 | 721 |
| 2. Долгосрочные кредиты и займы | - | - | - | - | - | - | - |  |
| 3. Краткосрочные кредиты и займы | 450 | 698 | 9,5 | 5,8 | 248 | -3,7 | 155 | 55 |
| 4. Кредиторская задолженность | 4206 | 10923 | 89,2 | 90,3 | 6717 | 1,1 | 259 | 159 |
| 5. Прочие краткосрочные пассивы | - | - | - | - | - | - | - |  |
| Баланс | 4713 | 12088 | 100 | 100 | 7375 |  | 256 | 156 |

На основе анализа структуры и динамики источников финансирования организации можно сделать следующие выводы:

1. В источниках финансирования организации преобладают краткосрочные кредиты и займы – они составляют 9,5% на начало периода и 5,8% на конец периода. Очень высокий и удельный вес кредиторской задолженности – 89,2% и 90,3%.
2. За анализируемый период произошло увеличение суммы источников финансирования на 156 %. Наибольшее увеличение произошло по статье «Источники собственных средств» (721%).

Под ликвидностью организации понимается ее способность покрывать свои обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность организации означает ее платежеспособность.

Анализ ликвидности организации представляет собой анализ ликвидности баланса и заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения активов денежную форму, активы подразделяются на следующие группы:

1. А1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
2. А2 – быстрореализуемые активы: дебиторская задолженность менее 12 месяцев, прочие оборотные активы;
3. А3 – медленно реализуемые активы: дебиторская задолженность более 12 месяцев, запасы и затраты;
4. А4 – труднореализуемые активы: внеоборотные активы.

Обязательства организации также группируются в четыре группы по степени срочности их оплаты:

1. П1 – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы;
2. П2 – краткосрочные пассивы: краткосрочные кредиты и займы;
3. П3 – долгосрочные пассивы: долгосрочные кредиты и займы;
4. П4 – постоянные пассивы – капитал и резервы (источники собственных средств).

Деление активов организации на четыре группы является весьма условным и может изменяться в зависимости от конкретных экономических условий.

Организация считается ликвидной, если ее текущие активы превышают ее текущие обязательства.

Реальную степень ликвидности организации можно оценить с помощью оценки баланса ликвидности и коэффициентов ликвидности.

На первой стадии анализа группы активов и пассивов сопоставляются в абсолютном выражении и составляется баланс ликвидности (таблица 1.3). Баланс считается ликвидным, при следующем соотношении активов и пассивов:

А1 >= П1

А2 >= П2

А3 >= П3

А4 <= П4

Таблица 1.3 - Баланс ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | на начало периода | на конец периода | Пассив | на начало периода | на конец периода | сравнение активов с пассивами на начало периода | сравнение активов с пассивами на конец периода |
| 1.А1-наиболее ликвидные активы | 106 | 396 | 1.П1 - наиболее срочные обязательства | 4206 | 10923 | -4100 | -10527 |
| 2.А2-быстрореализуемы активы | 323 | 786 | 2.П2 - краткосрочные пассивы | 450 | 698 | -127 | 88 |
| 3. А3 - медленно реализуемые активы | 4239 | 10342 | 3. П3 - долгосрочные пассивы | - | - | 4239 | 10342 |
| 4. А4 - труднореализуемые активы | 46 | 564 | 4. П4 - постоянные пассивы | 57 | 468 | -11 | 96 |
| Баланс | 4713 | 12088 | Баланс | 4713 | 12088 |  |  |

По данным табл. 1.3 баланс не является ликвидным, а изменения в его структуре и динамика коэффициента ликвидности очень малы, что свидетельствует о низкой ликвидности активов предприятия, то есть о теоретической возможности предприятия погасить свои обязательства за счет оборотных активов.

На второй стадии анализа осуществляется расчет финансовых коэффициентов ликвидности, который осуществляется путем поэтапного сопоставления групп активов с текущими обязательствами (П1+П2).

Для анализируемого предприятия коэффициенты ликвидности имеют следующие значения:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности:

нормативное значение: Кал =0,2 - 0,5

* на начало периода Кал = А1 / П1+П2 = 0,02
* на конец периода Кал = 0,03

Фактические значения этого показателя ниже нормативного значения.

2. Коэффициент критической ликвидности:

нормативное значение этого показателя приблизительно 0,8.

* на начало периода Ккл = (А1+А2)/(П1+П2) = 0,09
* на конец периода Ккл = 0,1

Фактические значения этого показателя ниже нормативного значения.

3. Коэффициент текущей ликвидности:

нормативное значение этого показателя примерно 2.

* + на начало периода Ктл = (А1+А2+А3) / (П1+П2) = 1
	+ на конец периода Ктл = 0,99

Фактические показатели текущей ликвидности и на начало и на конец периода ниже нормативного значения.

Далее рассматривается финансовая устойчивость организации ООО «Росметалл». Залогом выживаемости организации в условиях рыночной экономики является ее финансовая устойчивость, т.е. способность организации осуществлять свою текущую деятельность.

В качестве абсолютных показателей финансовой устойчивости используют показатели, характеризующие уровень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основные показателя:

1. наличие собственных оборотных средств (СОС):

СОС = Капитал и резервы – внеоборотные активы = КР – ВНА

1. наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат (СД):

СД = СОС + долгосрочные кредиты и займы = СОС + ДК

1. общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ):

ОИ = СД + краткосрочные кредиты и займы = СД + КЗС

Далее показатели источников формирования сравниваются с величиной запасов (З):

1. ∆СОС = СОС – З

∆ СОС означает излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотнгых средств для формирования запасов;

1. ∆ СД = СД – З

∆СД характеризует излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат;

∆ОИ = ОИ – З

∆ОИ характеризует излишек (+) или недостаток (-) общих источников формирования запасов и затрат.

Выявление излишка или недостатка источников средств для формирования запасов и затрат позволяет определить тип финансовой ситуации в организации. Выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

1. абсолютная устойчивость, если: ∆СОС≥0, ∆СД ≥ 0, ∆ОИ ≥ 0

2. нормальная устойчивость, если: ∆СОС< 0, ∆СД ≥ 0, ∆ОИ ≥ 0

3. неустойчивое финансовое состояние, если: ∆СОС< 0, ∆СД < 0, ∆ОИ ≥ 0

4. кризисное финансовое состояние, если: ∆СОС< 0, ∆СД < 0, ∆ОИ < 0.

Определяется тип финансовой устойчивости организации.

На начало периода:

1. ∆СОС = (57 - 46) - 4239 = - 4228(руб.)
2. ∆СД = 11 - 4239 = - 4228 (руб.)
3. ∆ОИ = (11 + 450) - 4239 = - 3778 (руб.)

На начало периода организация имеет кризисное финансовое состояние.

На конец периода:

1. ∆СОС = (468 - 564) – 10342 = - 10438(руб.)
2. ∆СД = - 96 - 10342 = - 10438 (руб.)
3. ∆ОИ = (-96 + 698) – 10342 = - 9740 (руб.).

На конец анализируемого периода организация также имеет кризисное финансовое состояние.

По результатам анализа финансовой устойчивости предприятия можно сделать вывод, что за весь анализируемый период у данного предприятия все показатели финансовой устойчивости были < 0, т.е. предприятие не могло приобрести запасы за счет собственного оборотного капитала с привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, следовательно предприятие находится в кризисном состоянии за весь анализируемый период

**1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В ходе ведения хозяйственной деятельности при расчетах с покупателями и заказчиками возникает дебиторская задолженность порядок постановки на учет, оценка, списание которой, а также возникающие в связи с этим налоговые обязательства регулируется следующими нормативными документами:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. №129-ФЗ.
2. Гражданский Кодекс РФ.
3. Налоговый Кодекс РФ.
4. Кодекс об Административных правонарушениях.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.
6. Постановление Правительства РФ.
7. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками (дебиторская задолженность) ведется на активно-пассивном счете 62«Расчеты с покупателями и заказчиками», на котором учет ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют правила, установленные следующими нормативными актами.

1. Федеральный закон. Согласно этому закону, все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции.

2. Согласно ГК РФ, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями. Например: выручка от реализации продукции принимается для учета только при условии отгрузки продукции.

Следовательно, если продукция отгружена, но расчетные документы не предъявлены поставщиком покупателю к оплате, выручка для целей бухгалтерского учета – признается.

3. Согласно положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Дебиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

На субсчете 90/1 «Выручка» учитываются поступления активов признаваемые выручкой.

При продаже продукции по договору комиссии или поручения (кроме организаций, занятых в розничной торговле, общественном питании и аукционной торговле) выручка отражается на дату получения извещения от комиссионера или поверенного об отгрузке продукции покупателю. При этом время для получении извещаем не должно превышать разумный срок прохождения таких документов.

Наряду с этим, организации, установившие в договоре поставки отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику), могут определять в бухгалтерском учете выручку на дату поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции на расчетный счет в банке либо в кассу, а также на дату зачета взаимных требований по расчетам.

В последнем случае необходимо также руководствоваться Положением о бухгалтерском учете «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006, в соответствии с которым организации, осуществляющие расчеты за реализованные товары, работы и услуга в иностранной валюте, могут определять в бухгалтерском учете выручку по мере оплаты продукции (работ, услуг).

4. Постановление Правительства РФ, согласно которому организация обязана отразить задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость по отгруженной продукции не позднее 5 дней со дня ее отгрузки (НК РФ).

Размер и порядок оценки дебиторской задолженности определяют следующие нормативные акты.

Положение по ведению бухгалтерского учета, согласно которому:

- расчеты с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в суммах, признаваемых организацией правильными. Исходя из данной нормы, дебиторская задолженность отражается в учете в оценке, установленной договором, и зависит от количества и цены реализованной продукции с учетом скидок и надбавок, предоставляемых по окончании сделки;

- при совершении операций в иностранной валюте дебиторская задолженность отражается в рублях, в сумме, определяемой путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату предъявления счетов и иных расчетных документов к оплате за отгруженную продукцию либо на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации. При этом в соответствующих случаях делаются следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90/1 - отражаются договорная стоимость проданной продукции и дебиторская задолженность с пересчетом их в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату отгрузки и предъявления расчетных документов к оплате;

Дебет 45 Кредит 20, 43 - отражается отгруженная продукция в оценке фактической себестоимости продукции, в связи с этим пересчет ее договорной стоимости из иностранной валюты в рубли не производится.

Статья 317 ГК РФ, согласно которой валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

Согласно п. 4 ст. 266 НК РФ сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

а) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней

- в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

б) сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

в) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного периода, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ.

После постановки дебиторской задолженности на учет организация-кредитор до срока ее оплаты решает следующие задачи, вытекающие из законодательных и нормативных актов:

- определяет срок учета дебиторской задолженности: в течение срока исковой давности 3 года (ст. 196 ГК РФ);

- определяет текущую стоимость дебиторской задолженности: договорная, договорная с учетом процентов (доходов), рыночная;

- устанавливает текущую стоимость дебиторской задолженности в случае, если ее стоимость выражена в иностранной валюте либо в условных денежных единицах;

- определяет потребность в залоге под отгруженную продукцию и порядок его использования.

Данные решения, определяющие порядок учета дебиторской задолженности, принимаются организацией на основании положений следующих нормативных актов.

ГК РФ, согласно которому:

- покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен, обязательство должно быть исполнено в разумный срок после возникновения данного обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок или обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении;

- в случае, когда покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок и иное не предусмотрено договором купли-продажи, на просроченную сумму подлежат уплате проценты со дня, когда по договору товар должен был быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен договором.

- предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию;

- кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть всякое имущество, включая вещи и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате продукции взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом о залоге не предусмотрен иной порядок.

Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006, согласно которому:

- в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности отражается курсовая разница, возникающая по операциям по полному или частичному погашению дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, если курс на дату исполнения обязательств по оплате отличался от курса на дату принятия этой дебиторской задолженности к бухгалтерскому учету в отчетном периоде либо от курса на отчетную дату, в котором эта дебиторская задолженность была пересчитана в последний раз;

- курсовая разница по полному или частичному погашению дебиторской задолженности отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская отчетность.;

- курсовая разница по полному или частичному погашению дебиторской задолженности подлежит зачислению на финансовые результаты организации как прочие доходы или прочие расходы (кроме случаев, когда курсовая разница, связана с расчетами с учредителями по вкладам и подлежит зачислению в добавочный капитал этой организации.

Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99:

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления или дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов;

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров);

- в случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией. Стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов;

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99:

- дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации;

- если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

**1.3 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками**

В современных условиях, при товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи, выполнения работ и оказания услуг, удовлетворения различного рода претензий и обязательств, а также распределения и перераспределения денежных средств возникают денежные расчеты.

Последние могут принимать как наличную, так и безналичную форму. Однако в связи с законодательными ограничениями в порядке работы с денежной наличностью и порядке ведения кассовых операций в РФ наличные денежные расчеты между организациями практически не ведутся. Это с вязано с ограничением расчетов по одной сделке с одним контрагентом в сумме, не более 60 000 рублей (сумма расчетов с физическими лицами, когда они не связаны с предпринимательской деятельностью, не ограничена) и наличием ограничения (лимита) остатка по кассе на конец дня, который устанавливается обслуживающим банком. Основную же часть денежных расчетов (80-90%) составляют безналичные денежные расчеты. Они возникает тогда, когда денежные расчеты производятся без непосредственного использования наличных денег, т.е. при перечислении денег по счетам кредитных учреждений или зачетах взаимных требований.

Безналичные расчеты представляют собой денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя. Безналичные расчеты в хозяйстве организованы по определенной системе, под которой понимается совокупность принципов организации безналичных расчетов, требований, предъявляемых к их организации, определенных конкретными условиями хозяйствования, а также форм и способов расчетов и связанного с ними документооборота.

Формы безналичных расчетов:

Расчеты платежными поручениями.Это - самая распространенная в настоящее время в России форма безналичных расчетов. Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Эта форма расчетов имеет тенденцию более широко использоваться в условиях рыночной экономики.

Расчеты платежными поручениями представляют собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета (расчетного, текущего, бюджетного, ссудного) на счет другого предприятия – получателя средств в том же или другом одногороднем или иногороднем банке.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты.

Расчеты платежными требованиями-поручениями.Расчеты платежными требованиями-поручениями являются относительно новым для нашей экономики расчетным документом и, соответственно, новой формой безналичных расчетов.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.

При расчетахплатежными поручениямибанк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении. Платежное поручение выписывается, как правило, в трех экземплярах. Первый заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика. Если платежное поручение передается организацией-плательщиком в банк в электронном виде, то для подтверждения его подлинности используется электронная цифровая подпись или тестирующие ключи.

Если расчеты организации-плательщика с другим юридическим лицом осуществляются в порядке плановых платежей, то они могут оформляться постоянно действующим платежным поручением, на основании которого банк в указанные сроки перечисляет оговоренные суммы получателю.

Таким образом, платежные поручения используются организацией для расчетов:

– за полученные товары, работы, услуги и по нетоварным операциям с юридическими и физическими лицами в порядке предоплаты, авансовых и плановых платежей, последующей оплаты;

с бюджетом;

– в прочих случаях, предусмотренных законодательством.

При расчетах платежными требованиями получатель денежных средств через банк обращается к плательщику с требованием об уплате соответствующих сумм, например:

– при наличии неоплаченных счетов за отгруженные товары (продукцию), выполненные работы, оказанные услуги;

– при расчетах по обязательствам, возникшим в результате проведения банковских операций;

– в прочих случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Использование для осуществления расчетов платежных требований оговаривается в договорах, заключенных организацией с другими юридическими лицами (за исключением случаев, предусмотренных законодательством). При этом возможна акцептная или безакцептная форма.

Если используется акцептная форма, то для списания средств со счета плательщика необходимо его согласие. Акцепт может быть предварительным (оформляется заявлением плательщика с указанием об оплате в день поступления платежного требования в его банк) или последующим (списание средств со счета плательщика производится, если он в течение 10 рабочих дней, не считая дня поступления платежного требования в банк, представил заявление на последующий акцепт; не акцептованные в срок платежные требования возвращаются банку получателя).

Положительный характер как предварительного, так и последующего акцепта выражается в платежных инструкциях плательщика банку. Возможно также безакцептное списание денег со счета плательщика:

* по исполнительным документам (решениям хозяйственных судов, иностранных и международных арбитражных судов, постановлениям государственных органов и должностных лиц в части имущественных взысканий);
* по кредитам банка и процентам по ним (если это предусмотрено кредитным договором);
* в других установленных законом случаях.

Для взыскания сумм в безакцептном порядке организация представляет в банк платежное требование, снабженное надписью «Без акцепта». Оно составляется в трех экземплярах и должно содержать ссылку на соответствующий пункт законодательства, к нему прилагается исполнительный документ, являющийся основанием для безакцептного списания денежных средств.

Чек - специальной формы письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку произвести перечисление определенной суммы с его счета на счет получателя средств.

Денежным чеком считается ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести выплату по указанной в нем суммы чекодержателю (п. 1 ст. 877 ГК РФ).

Чекодатель - лицо, выписавшее чек, а чекодержатель – лицо, являющееся владельцем выписанного чека; плательщиком является банк, производящий платеж по предъявленному чеку. Плательщиком по чеку может быть только банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на занятие банковской деятельностью, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Следует иметь в виду, что выдача чека не погашает денежного обязательства, обязательство чекодателя остается в силе, до момента оплаты чека плательщиком; отзыв чека до истечения срока его предъявления не допускается.

Выдача по чеку денег производится только в день выписки чека. Подписывается чек лицами, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету; они скрепляются печатью организации.

Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов, и представляют собой ничем не обусловленный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком поставщику в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты. Чек действителен в течение 10 дней (не считая дня выписки).

Расчетные чеки делятся на чеки из лимитированных и не лимитированных чековых книжек. Для получения лимитированной или не лимитированной чековой книжки организация представляет в банк заявление, где указывает номер счета, с которого будут оплачиваться чеки из этой книжки. Чеки подписывают лица, имеющие право подписывать распоряжения по расчетному и другим счетам. На чеке должен стоять оттиск печати организации.

Вместе с заявлением об открытии лимитированной чековой книжки в банк предоставляется платежное поручение для депонирования средств на лицевом счете чекодателя. Чеки из лимитированной чековой книжки, принятые поставщиками в оплату за товары и услуги, сдаются в обслуживающий их банк (как правило, на следующий день со дня выписки) вместе с реестром чеков.

Денежные средства на лимитированной чековой книжке периодически пополняются за счет средств расчетного или других счетов организации, а также за счет кредитов путем оформления организацией платежного поручения. Синтетический учет операций осуществляется на счете 55, субсчет 2 «Чековые книжки».

Чеки из не лимитированной чековой книжки чаще всего используют для снятия наличных денег с расчетного или валютного счета в кассу организации.

Аккредитив - соглашение между плательщиком и банком, по которому последний предоставляет в пользу получателя средств обязательство произвести платеж по отвечающим условиям соглашения документам, представленным получателем. Таким образом, плательщик поручает своему банку произвести за счет депонированных собственных средств (или кредита) оплату товарно-материальных ценностей, работ, услуг по месту нахождения получателя средств на условиях, указанных плательщиком в заявлении на выставление аккредитива.

Синтетический учет ведут на счете 55, субсчет 1 «Аккредитивы».

Расчеты по аккредитиву - это одна из широко используемых форм расчетов. Ее содержание заключается в том, что банк - эмитент, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи получателю средств (оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель; дать полномочия другому исполняющему банку произвести платежи получателю средств, оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель).

При аккредитивной форме расчетов платеж производится при условии выполнения получателем денежных средств условий аккредитива, определяемых его договором с плательщиком, проверка которых возлагается на исполняющий банк. Заметим при этом, что проверка осуществляется по внешним признакам предъявляемых получателем средств документов без проверки фактического исполнения договоров, соответствия товаров, работ и услуг данным, содержащимся в документах.

ГК РФ предусмотрены к исполнению следующие виды аккредитива, применяемые в банковской практике:

* покрытого (депонированного) и непокрытого (гарантированного) аккредитива;
* отзывного и безотзывного аккредитива;
* подтвержденного аккредитива.

Содержание покрытого (депонированного) аккредитива заключается в том, что банк-эмитент обязуется перечислить сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

Непокрытый (гарантированный) аккредитив применяется в том случае, если банк-эмитент и исполняющий банк имеют корреспондентские (договорные) отношения. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива исполняющему банку предоставляется право списывать всю сумму аккредитива с имеющегося у него счета банка-эмитента.

Аккредитив, который может быть изменен или отменен без согласования банком - эмитентом без предварительного уведомления получателя средств, считается отзывным, причем отзыв аккредитива не создает каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств; исполняющий банк в этом случае осуществляет платеж до момента получения от банка-эмитента уведомления об изменении либо отмене аккредитива. Аккредитив считается отзывным, если в его тексте не сказано, что открывается безотзывной аккредитив.

Аккредитив, который не может быть отменен без согласия получателя средств, считается безотзывным.

Безотзывный аккредитив, который по просьбе банка-эмитента подтвержден исполняющим банком, относится к подтвержденному аккредитиву. Исполнение такого аккредитива гарантируется как банком-эмитентом, так и исполняющим банком. В соответствии со ст. 869 ГК РФ подтвержденный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия получателя средств и исполняющего банка.

Процедура оформления аккредитива заключается в том, что юридическое лицо представляет в исполняющий (обслуживающий его) банк документы, подтверждающие выполнение всех условий аккредитива. Банк-эмитент открывает данному юридическому лицу аккредитив за счет его средств либо выдает ссуду. Все расходы банка-эмитента, связанные с исполнением аккредитива возмещаются плательщиком (ст. 870 ГК РФ).

Закрытие аккредитива возлагается, при прочих равных условиях, на исполняющий банк; он должен информировать банк-эмитент о закрытии аккредитива на основании:

* истечения срока аккредитива;
* заявления получателя средств об отказе от исполнения аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива;
* требования плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой возможен по условиям аккредитива.

В таких случаях неиспользованная сумма покрытого аккредитива возвращается банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива. Банк-эмитент незамедлительно зачисляет возвращенные суммы на тот счет плательщика, с которого депонировались средства (ст. 873 ГК РФ).

Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива и его сумма со стороны банка не регламентируются, а устанавливаются в договоре между поставщиком и покупателем. При данной форме расчетов платеж совершается по месту нахождения поставщика. В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику либо за счет депонированных собственных средств покупателя, либо за счет средств его банка.

Для получения средств по аккредитиву поставщик после отгрузки товаров представляет в свой банк товарно-транспортные документы и реестр счетов за отгруженную продукцию.

Неиспользованная сумма аккредитива через РКЦ ЦБ РФ возвращается банку плательщика для зачисления на счет, с которого депонировались средства

Инкассо - банковская расчетная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товароматериальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счет клиента в банке.

**Глава 2. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками на ООО «Росметалл»**

**2.1 Документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками**

Бухгалтерский учет на ООО «Росметалл» ведется на основании принятого Положения об учетной политике от 01 января 2009г. № УП1 (приложение 2). После утверждения учетной политики руководителем организации она приобретет статус юридического документа.

Реализация материальных ценностей на ООО «Росметалл» покупателям, продажа производится на основании заключённых между ним и покупателями договоров поставки (приложение 5). В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей, порядок расчётов (условия платежей).

Порядок расчётов по внутри российским поставкам на территории России между покупателями и поставщиками определяется в соответствие с Положением о безналичных расчётах в РФ, а по экспортно-экспортным поставкам – в соответствие с правилами международных расчётов.

Бухгалтерский учет в бухгалтерии ведется на ПК с помощью системы 1С: Предприятие: Бухгалтерия версия 7.7, с помощью этой программы осуществляют учет отгрузки товара, учет поступления товара, начисление заработной платы работникам, формирование отчетов, таких как – декларация по налогу на прибыль, налоговая декларация по НДС, декларация по НДФЛ, оборотно-сальдовая ведомость по счету 41 - «Товары», 62 – «Расчеты с покупателями и заказчиками», анализ счета по субконто 41, 60, 62 и др.

Все расчеты между предприятиями по оплате товаров оформляются соответствующими документами. Так, при реализации товаров необходимо наличие счета поставщика на оплату.

На основании договора поставки, который представлен в приложении, покупателю выставляют счет на оплату. Он не является обязательным документом при оформлении товародвижения. Этот документ не порождает проводок. В счете указываются банковские реквизиты поставщика, цена единицы товара, общая стоимость партии, а также сумма налога, включенного в стоимость товаров. Он нужен для фиксации предварительной договоренности о приобретении контрагентам товара, и может являться документом, на основании которого производиться оплата и отгрузка товара.

Счет выписывают в 2 экземплярах:

* первый экземпляр - покупателю (заказчику) для оплаты;
* второй экземпляр – поставщику.

Оформляет счет бухгалтер или другой работник организации, уполномоченный на это руководителем (например, бухгалтер). Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель. Счета создаются, хранятся и редактируются в журнале «Счета». Выставленные счета подшиваются в хронологическом порядке и хранятся в архиве 5 лет.

 Выписанный счет отсылается клиенту по факсу. Клиент оплачивает счет и по мере его оплаты оформляется отгрузка товара.

Для отражения в бухгалтерском учете операций по зачислению денежных средств предназначен документ «выписка банка», в которой указывается остаток денежных средств на начало дня, операции за день, № документа по каждой операции, № счета корреспондента, остаток денежных средств на конец дня.

После поступления на расчетный счет ООО «Росметалл» денежных средств от покупателя в программе 1С формируется строка банковской выписки. Документ «банковская выписка» предназначен для ввода строк банковской выписки по расчетному счету, связанных с поступлением денежных средств от покупателей и оплаты поставщикам по торговым операциям. В ней указывается корреспондирующий счет 62.2 и в приходе необходимая сумма. Проводки, которые создает банковская выписка: Д 51 К 62.2

Движение материальных ценностей от поставщика к покупателю оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов (товарной накладной, счетом-фактурой).

Операции по продаже товаров оформляются документами: «Отгрузка товаров, продукции», «Реализация отгруженной продукции» - формируется товарная накладная (документы – учет реализованной продукции – отгрузка товаров, продукции). Она предназначена для отпуска товара со склада. В товарной накладной указывается номер и дата выписки; наименование поставщика и покупателя; наименование и краткое описание материальных ценностей, количество (в единицах), цена и общая сумма (с учетом налога на добавленную стоимость) отпуска материальных ценностей. Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими материальные ценности и заверяется круглыми печатями организаций поставщика и завода. Количество оформляемых экземпляров в накладной зависит от условий получения материальных ценностей, вида организации поставщика, места передачи товара и т.д. В ООО «Росметалл» накладная выписывается в 3 экземплярах. 1 экземпляр остается у кладовщика на складе, 2 экземпляр – в бухгалтерии, 3 экземпляр – у покупателя. Товарная накладная формирует проводки: Д 90.2.1 К 41.1, Д 62.1 К 90.1.1.

 На основании товарной накладной формируется счет-фактура (приложение). Он является основным первичным документом, служащим основанием для расчетов с поставщиками и подрядчиками. В счет - фактуре должны быть указаны: порядковый номер счет фактуры; наименование и регистрационный номер поставщика товаров; наименование получателя товаров; стоимость, цена товаров; сумма налога на добавленную стоимость; дата предоставления счет- фактуры.

Счет-фактура выданный предназначен для ведения налогового учета и формирования книги продаж (приложение). Этот документ формирует проводки: Д 90.3 К 68.2.

Счет-фактура формируется в 2 экземплярах на каждую отгрузку товара или выполнения работы, оказания услуг. Счет-фактура должен быть доставлен не позднее 5 дней со дня отгрузки. Подписывается счет-фактура руководителем, главным бухгалтером и уполномоченным лицом и скрепляется печатью организации.

В счет - фактуре не допускаются подчистки и помарки. Исправления заверяют подписью руководителя и печатью предприятия поставщика с указанием даты исправления.

 Регистрация счетов-фактур записывается в хронологическом порядке в журнале выданных счетов-фактур (приложение).

Покупатель забирает продукцию только при наличии доверенности (приложение). В ней указываются следующие данные: реквизиты организации, которая выписала доверенность, количество продукции, паспортные данные лица, на которого выписана доверенность, срок действия доверенности, номер и дата товарной накладной, в которой указан получаемый товар. Доверенность подписывается руководителем организации, главным бухгалтером и лицом, получившим доверенность.

Заключающим этапом реализации товара является формирование книги продаж главным бухгалтером. Для формирования книги продаж в типовой конфигурации 1С: Бухгалтерия предназначен специализированный отчет. Отчет формируется за установленный период на основании введенных документов «Счет-фактура», «Запись книги продаж». Документ «Запись книги продаж» удобно вводить на основании ранее введенного документа «Счет-фактура выданный». Документ «Запись книги продаж» предназначен для ввода записей в книгу продаж.

Книги продаж **-** в книге продаж регистрируются выписанные или выставленные счета-фактуры во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость в том числе при отгрузке (передаче) товаров, имущественных прав, при получении оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров, передачи имущественных прав, при получении средств, увеличивающих налоговую базу, при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления, при передаче товаров, выполнении работ, оказании услуг для собственных нужд, при возврате принятых на учет товаров, а также при исполнении обязанностей налоговых агентов и при осуществлении операций, не подлежащих налогообложению (освобождаемых от налогообложения).

Счета-фактуры, выданные при реализации товаров, передаче имущественных прав организациям и индивидуальным предпринимателям за наличный расчет, регистрируются в книге продаж.

При необходимости внесения изменений в книгу продаж регистрация счета-фактуры производится в дополнительном листе книги продаж за налоговый период, в котором был зарегистрирован счет-фактура до внесения в него исправлений. Дополнительные листы книги продаж являются ее неотъемлемой частью.

Регистрация счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство. В случае частичной оплаты за отгруженные товары при принятии учетной политики, для целей налогообложения по мере поступления денежных средств регистрация бухгалтером счета-фактуры в книге продаж производится на каждую сумму, поступившую в порядке частичной оплаты, с указанием реквизитов счета-фактуры по этим отгруженным товарам и пометкой по каждой сумме «частичная оплата». Регистрация счетов-фактур с одинаковыми реквизитами в книге продаж у бухгалтера допускается только в случаях поступления средств в порядке частичной оплаты, а также отгрузки товаров под полученную сумму авансовых или иных платежей с соответствующей корректировкой (зачетом) ранее начисленных сумм налога по платежу.

Книга продаж должна быть прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги продаж осуществляется руководителем организации или уполномоченным им лицом. Книга продаж хранится у поставщика в течение полных 5 лет, с даты последней записи.

 В книгу продаж заносятся счета-фактуры по операциям реализации и прочим доходам за налоговый период. В книге продаж подсчитываются итоги, так как данные необходимы для налоговой декларации по НДС. Налоговым периодом считается календарный месяц. До 20 числа каждого месяца необходимо уплатить НДС в бюджет 1 платежным поручением (Д 68.2 К 51) и представить в ИФНС налоговую декларацию по НДС. В налоговой декларации раскрывается налоговая база по НДС, отражаются налоговые вычеты, и определяется сальдо расчетов с бюджетом по НДС (доплата или возмещение). Для отправления отчетности на ООО «Росметалл» установлена программа Референт, которая позволяет отправлять отчетность по электронной почте, что экономит время.

Акт-сверки является документом, в котором отражаются взаиморасчеты между покупателями и поставщиками. Акт-сверки составляется по согласованию сторон в оговоренный период времени.

Для получения итоговых и детальных сведений по учету товаров можно использовать стандартные отчеты.

Стандартный отчет «оборотно-сальдовая ведомость по счету» для счета 41 «Товары» позволяет просмотреть остатки и обороты каждого товара, как в суммовом, так и в количественном измерителе.

Стандартный отчет «Анализ счета по субконто» для счета 90.2 «Себестоимость продаж» позволяет оценить объем реализации товаров по себестоимости.

Стандартный отчет «Анализ счета по субконто» для счета 90.1 «выручка» позволяет оценить объем реализации товаров по цене реализации.

Стандартный отчет «оборотно-сальдовая ведомость по счету» для счета 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» позволяет просмотреть состояние расчетов с покупателями товаров.

Стандартный отчет «Карточка счета» по счету 41 «Товары» позволяет получить детальную информацию об операциях с конкретными товарами.

Стандартный отчет «обороты между субконто» может быть использован для получения информации об объемах закупок товаров покупателями или поступлении их от поставщика.

Посмотреть сумму налога, начисленного для уплаты в бюджет, сумму налога, уже уплаченного, а также определить счета, в корреспонденции с которыми начисление налога принималось к учету удобно при помощи отчета «Анализ счета » для счета 68.2 «Налог на добавленную стоимость».

С помощью отчета Оборотно - сальдовая ведомость по счету 90.3 «НДС с продаж» можно получить данные о налогах и счетах-фактурах, исчисливших данные налоги.

**2.2 Синтетический и аналитический учет операций с покупателями и заказчиками**

При отгрузке продукции покупателям возникающая дебиторская задолженность отражается по цене продукции на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На сумму оплаты за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги организация предъявляет расчетные документы покупателю или заказчику и производит следующую бухгалтерскую запись:

Д 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

К 90 «Продажи»

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности они списывают ее с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

При продаже амортизируемого имущества, т.е. основных средств и нематериальных активов, а так же другого имущества, стоимость имущества по ценам продажи списывают в дебет счета 62 с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы». Поступление платежей за проданное имущество отражают по дебету счетов по учету денежных средств (51, 52, 50, 55) и кредиту счета 62.

На счете 62 отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а так же возникающие суммовые и курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62. при этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 обособленно.

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 (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» 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 в порядке плановых платежей - 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.

Учет расчетов с покупателями бухгалтер ОАО «Росметалл» ведет на активно-пассивном синтетическом счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". К данному счету открыты следующие субсчета:

62.1 – Расчеты с поставщиками

62.2 – Расчеты с поставщиками по авансам

***Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.***

Пример: на основании договора поставки №1012 от 01.03.09г. (приложение) и счета на оплату (приложение), с приложенной к ней доверенности покупателя (приложение), происходит формирование товарной накладной №379 от 24.06.09г. (приложение), по которой отпускается купленный профнастил. На основании товарной накладной формируется счет-фактура.

После оплаты товара по счету-фактуре № 00000379 от 24.06.09г. (приложение) на сумму 23800,00 руб., в т.ч. НДС – 3630,51руб., ИП Климычев Е.П. получил товар по накладной № 379 от 24.06.09г. (приложение). В бухгалтерском учете ООО «Росметалл» были произведены следующие записи:

Списана себестоимость товара:

Дебет 90.2.1 «Продажи» Кредит 41.1 «Товары» на сумму 20169,49руб.

Отражена выручка от реализации товара:

Дебет 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90.1.1 «Продажи» - на сумму 23800,00 руб.

Выделен НДС с суммы, поступившей за товар:

Дебет 90.3 «Продажи»

Кредит 68.2 «Расчеты по налогам и сборам» - на сумму 3630,51руб.

Списан с авансов реализованный товар:

Дебет 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму 23800,00 руб.

Сторно НДС с аванса:

Дебет 68.2 «Расчеты по налогам и сборам» Кредит 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму 3630,51руб руб.

При реализации товара с отсрочкой платежа покупателя, используем предыдущий пример с изменением условий, происходит списание товара со склада и отражается следующими бухгалтерскими записями:

Списана себестоимость товара:

Дебет 90.2.1 «Продажи» Кредит 41.1 «Товары» на сумму 20169,49руб.

Отражена выручка от реализации товара:

Дебет 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90.1.1 «Продажи» - на сумму 23800,00 руб.

Отражена сумма НДС, полученная от реализации, и не подлежит определенное время уплате в бюджет:

Дебет 90 «Продажи» субсчет «Налог на добавленную стоимость»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредитора» субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС» - на сумму 3630,51руб.

Когда покупатель полностью оплатит товар и деньги поступят на расчетный счет поставщика составляется проводка:

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - на сумму 23800,00 руб.

Отсюда выделяется НДС и закрывается субсчет "неполученный НДС"

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредитора» субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС»

Кредит 68.2 «Расчеты по налогам и сборам - на сумму 3630,51 руб.

На основании отгрузочных документов бухгалтер в течение 5 дней обязан выписать счет-фактуру (приложение) на отгруженный товар. В конце дня формируется ведомость выбытия ТМЦ по получателям.

На основании выписанного и оплаченного счета – фактуре формируется книга продаж (приложение). Бухгалтера ведут книгу продаж, предназначенную для регистрации счетов-фактур.

Регистрация счетов-фактур в книге продаж производится в хронологическом порядке в том налоговом периоде, в котором возникает налоговое обязательство. В случае частичной оплаты за отгруженные товары, при принятии учетной политики для целей налогообложения по мере поступления денежных средств регистрация бухгалтером счета-фактуры в книге продаж производится на каждую сумму, поступившую в порядке частичной оплаты, с указанием реквизитов счета-фактуры по этим отгруженным товарам и пометкой по каждой сумме «частичная оплата». Регистрация счетов-фактур с одинаковыми реквизитами в книге допускается только в случаях поступления средств в порядке частичной оплаты, а также отгрузки товаров под полученную сумму авансовых или иных платежей с соответствующей корректировкой (зачетом) ранее начисленных сумм налога по платежу.

Книга продаж должна быть прошнурована, а ее страницы пронумерованы и скреплены печатью. Контроль за правильностью ведения книги продаж осуществляется руководителем организации или уполномоченным им лицом. Книга продаж хранится у поставщика в течение полных 5 лет с даты последней записи.

Типовые проводки по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

По дебету счета

| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственной операции |
| --- | --- | --- |
| 62 | 50 | Возвращены из кассы организации излишне уплаченные покупателем денежные средства |
| 62 | 50 | Возвращен из кассы аванс, ранее полученный от покупателя |
| 62 | 51 | Возвращены с расчетного счета излишне уплаченные покупателем денежные средства |
| 62 | 51 | Возвращен с расчетного счета аванс, ранее полученный от покупателя |
| 62 | 52 | Возвращены с валютного счета излишне уплаченные покупателем денежные средства |
| 62 | 52 | Возвращен с валютного счета аванс, ранее полученный от покупателя |
| 62 | 55 | Возвращены со специального счета в банке излишне уплаченные покупателем денежные средства |
| 62 | 55 | Возвращен со специального счета аванс, ранее полученный от покупателя |
| 62 | 57 | Покупатель получил почтовый перевод |
| 62 | 62 | Сумма ранее полученного аванса зачтена в счет погашения задолженности покупателя |
| 62 | 76 | Произведен зачет встречных однородных требований |
| 62 | 90-1 | Отражена выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг)  |
| 62 | 91-1 | Сумма аванса, полученного от покупателя, включена в состав прочих доходов в связи с истечением срока исковой давности |
| 62 | 91-1 | Положительная курсовая разница по дебиторской задолженности в иностранной валюте включена в состав прочих доходов |
| 62 | 91-1 | Отражена выручка от продажи основных средств, материалов и прочего имущества организации |

По кредиту счета

| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственной операции |
| --- | --- | --- |
| 50 | 62 | Оприходованы в кассу организации наличные денежные средства, поступившие от покупателей |
| 50 | 62 | Покупатель внес в кассу организации аванс за предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг |
| 51 | 62 | Денежные средства, поступившие от покупателя, зачислены на расчетный счет |
| 51 | 62 | Покупатель перечислил на расчетный счет аванс под предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг |
| 52 | 62 | Денежные средства в иностранной валюте, поступившие от покупателя, зачислены на валютный счет |
| 52 | 62 | Покупатель перечислил на валютный счет аванс под предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг |
| 55 | 62 | Покупатель продукции (товаров) перечислил оплату на специальный счет в банке |
| 55 | 62 | Покупатель перечислил на специальный счет в банке аванс под предстоящую поставку готовой продукции (товаров), выполнение работ, оказание услуг |
| 57 | 62 | Покупатель предъявил квитанцию о переводе средств через сберегательную кассу (почтовое отделение) в оплату отгруженных ему товаров (продукции)  |
| 60 | 62 | Произведен зачет встречных однородных требований |
| 63 | 62 | Долг, ранее признанный сомнительным, списан за счет резерва при истечении срока исковой давности |
| 66 | 62 | Задолженность по краткосрочному кредиту (займу) погашена зачетом встречных однородных требований |
| 67 | 62 | Задолженность по долгосрочному кредиту (займу) погашена зачетом встречных однородных требований |
| 73 | 62 | Отражена задолженность работников организации за проданную им продукцию (товары, работы, услуги)  |
| 75 | 62 | Произведен зачет требований учредителей (участников) по выплате им доходов погашением требований к ним за поставленную продукцию (товары)  |
| 76 | 62 | Произведен зачет встречных однородных требований |
| 79-2 | 62 | Покупатель продукции, проданной головным отделением организации, перечислил денежные средства филиалу, выделенному на отдельный баланс (в учете головного отделения организации)  |
| 79-2 | 62 | Покупатель продукции, проданной филиалом, выделенным на отдельный баланс, перечислил денежные средства головному отделению организации (в учете филиала)  |
| 91-2 | 62 | Отрицательная курсовая разница по дебиторской задолженности в иностранной валюте включена в состав прочих расходов |

Рассмотрев как ведется синтетический и аналитический учет в ООО «Росметалл» и проведя общий анализ деятельности можно сделать следующие выводы:

1. Из анализа структуры и динамики имущества организации за 2008 год мы видим, что в ООО «Росметалл» по бухгалтерскому балансу на конец года низкий уровень дебиторской задолженности (всего 6,5% от общей суммы активов), что можно рассматривать в качестве положительного факта.
2. За 2008 год в организации произошло увеличение суммы имущества организации на 156%.
3. Анализ структуры и динамики источников финансирования организации показал, что в конце года кредиторская задолженность ООО «Росметалл» очень высока, удельный вес ее на конец года составил 90,3%.. Краткосрочные кредиты и займы на конец года составили 5,8%.
4. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Росметалл» показал, что у организации активы с низкой ликвидностью, то есть организации теоретически будет очень сложно погасить свои обязательства за счет оборотных активов.
5. Анализ финансовой устойчивости предприятия показал не очень хорошие результаты: за весь 2008 год у предприятия все показатели финансовой устойчивости были < 0. ООО «Росметалл» приобретал запасы в основном за счет привлечения долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

Чтобы улучшить финансовой состояние ООО «Росметалл» необходимо:

* + Стремится к снижению себестоимости за счет уменьшения затрат на приобретение сырья путем поиска новых поставщиков;
	+ Следить за своевременным погашением кредиторской задолженности кредитов и займов, изыскивать для этого средства, так как просроченность кредита может повлечь за собой штрафные санкции, дополнительные расходы и понижение статуса организации как заемщика;
	+ Уменьшить дефицит собственного капитала можно за счет ускорения его оборачиваемости путем сокращения сроков производственно-коммерческого цикла, сверхнормативных остатков запасов и т.д.;
	+ С целью сокращения расходов и повышения эффективности основного производства в отдельных случаях целесообразно отказаться от некоторых видов деятельности и перейти к услугам специализированных организаций;
	+ Снизить себестоимость продукции за счет увеличение объема производства продукции и сокращение затрат на ее производство за счет повышения уровня производительности труда, экономного использования материальных ресурсов, сокращения непроизводительных расходов, потерь и т.д.

Данные анализа баланса показывают, что определенные меры должны быть приняты для повышения финансовой устойчивости и ликвидности. Для этого необходимо добиться увеличения удельного веса основных источников формирования запасов и затрат в составе общей величины источников средств. Этого можно достичь либо увеличить размер собственных источников средств - осуществляется за счет увеличения размера уставного фонда, а также за счет, либо увеличить размер заемных источников средств - достигается путем привлечения долгосрочных и краткосрочных банковских кредитов.

Самым желательным является осуществление второго варианта, так как получение заемных средств позволит практически до нуля снизить уровень кредиторской задолженности и тем самым повысить ликвидность предприятия.

**2.3 Порядок проведения инвентаризации по расчетам с покупателями и заказчиками**

Согласно Федеральному закону от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», организация для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности обязана проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в т.ч. и расчетов с покупателями и заказчиками, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок проведения инвентаризации по расчетам с покупателями и заказчиками регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.95г. №49 (далее по тексту Методические указания).

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем организации.

Однако, в соответствии с п.2 ст.12 Федерального закона №129 и п.1.5 Методических указаний, проведение инвентаризации обязательно:

* при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
* перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года. Исключение составляют основные фонды и библиотечные фонды, инвентаризация которых может проводиться один раз в три года и один раз в пять лет соответственно. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков;
* при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
* при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
* в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
* при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса.
* при коллективной (бригадной) материальной ответственности инвентаризации обязательно проводятся при смене руководителя коллектива (бригадира), при выбытии из коллектива (бригады) более 50 % его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива (бригады).

Для проведения инвентаризации в ООО «Росметалл» создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия, в состав которой входят генеральный директор, главный бухгалтер и бухгалтер по расчетам.

Руководитель ООО «Росметалл» создает условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия имущества и финансовых обязательств в установленные сроки.

Для документального оформления проведения инвентаризации и отражения ее результатов в учете применяются типовые унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 18 августа 1998 года №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (далее по тексту Постановление Госкомстата РФ № 88).

В ООО «Росметалл» за 10-15 дней до наступления срока проведения инвентаризации директор издает приказ по форме №ИНВ-22, которая утверждена Постановлением Госкомстата РФ №88. Этот приказ регистрируют в Журнале учета и контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации (унифицированная форма №ИНВ-23).

Инвентаризация расчетов проводится с целью документального подтверждения наличия дебиторской задолженности и обязательств, установления сроков их возникновения и погашения, уточнения оценки.

В соответствии с пунктом 3.48 Методических указаний инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

В соответствии с п.73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н, расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Таким образом, даже если в бухгалтерском учете обязательства у контрагентов будут отражены в различных суммах, при проведении сверки организация вправе настаивать на правильности своих записей и не обязательно приводить свои данные в соответствие с данными поставщика (подрядчика).

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной, и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствие с реально оказанными объемами услуг (выполненных работ, поставленной продукции) с учетом наличия правильно оформленных первичных учетных документов. Без наличия таких документов организация не вправе, только лишь на основании одного акта сверки, производить дополнительные или сторнировочные записи.

Таким образом, инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетах учета.

Для этого составляются акты сверки расчетов с контрагентами. В них указываются дата и номер документов на отгрузку, стоимость товаров (работ, услуг), сумма НДС, а также суммы оплаты и реквизиты платежных документов.

Акт сверки оформляется по каждому дебитору и каждому кредитору в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в бухгалтерии, а второй направляется дебитору (кредитору), с которым производилась сверка. Отметим, что обязательность оформления направленных актов сверки другой стороной законодательством не установлена. Кроме того, часть актов сверки организация вплоть до оформления бухгалтерской отчетности может и не получить от контрагента.

Выявленные результаты инвентаризации расчетов отражаются в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма №ИНВ-17). Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии.

В акте указывается:

1. наименование организации дебитора (кредитора);

2. счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;

3. суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами (кредиторами);

4. суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

В отдельном порядке по графам 4, 5 и 6 данной формы приводятся сведения о задолженности, подтвержденной дебиторами (графа 4 формы), не подтвержденной дебиторами (графа 5 формы), а также о задолженности с истекшим сроком исковой давности (графа 6 формы). Не подтвержденные контрагентами суммы задолженности по причине неполучения от них актов сверки заносятся в графу 5 акта по форме №ИНВ-17.

К акту инвентаризации расчетов по указанным видам задолженности должна быть приложена справка (Приложение к форме №ИНВ-17). Справка составляется в одном экземпляре в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета и является основанием для составления акта.

Инвентаризацию проводят в присутствии лица, ответственного за ведение документов по расчетам с контрагентами. Если ответственный работник отсутствует, выверка сумм и документов проводится без него. На результаты инвентаризации это не влияет. В то же время отсутствие одного из членов комиссии в момент инвентаризации дает основание считать ее результаты недействительными. В данной ситуации рекомендуем назначить таким сотрудникам приказом руководителя замену.

В соответствии с п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н, на основании данных проведенной инвентаризации дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на уменьшение резервов по сомнительным долгам или на финансовые результаты.

Списанная дебиторская задолженность не является аннулированной. Эта задолженность должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по раннее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств и кредитуют счет 91, одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты.

В ООО «Росметалл» результаты инвентаризации оформляются приказом директора и следующими бухгалтерскими записями (табл.2.1):

Таблица 2.1 - Записи на счетах бухгалтерского учета ООО «Росметалл» по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Документ - основание | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Включены в состав прочих доходов суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. | Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17)Приказ | 62 | 91 |
| Списана за счет резерва по сомнительным долгам сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности; | Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17)Приказ | 63 | 62 |
| Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.  | Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17)Приказ | 91 | 62 |
| Списана в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов  | Приказ  | 007 |  |
| Оплачена дебиторская задолженность раннее списанная в убыток | Выписка из расчетного счет или приходный кассовый ордер | 51(50) | 91 |
| Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора | Приказ |  | 007 |

В ООО «Росметалл» в декабре 2008 года была проведена инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками. Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами формы № ИНВ-17, который был составлен по результатам инвентаризации, представлен в приложении 4.

Из акта инвентаризации мы видим, что на конец 2008 года в ООО «Росметалл» выявлена дебиторская задолженность срок исковой давности уже истек. На основании приказа бухгалтер по расчетам делает следующие бухгалтерские проводки (табл.2.2):

Таблица 2.2 - Выписка из журнала хозяйственных операций ООО «Росметалл»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма (руб.) | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.  | 1800 | 91 | 62 |
| На забалансовом счете отражена задолженность неплатежеспособных дебиторов | 1800 | 007 |  |

Если же в течение 5 лет ООО «Стройсервис» оплатит дебиторскую задолженность, которая была списана в убыток, то, также на основании приказа директора, бухгалтер ООО «Росметалл» сделает следующие бухгалтерские записи в Журнале хозяйственных операций (табл.2.3):

Таблица 2.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Сумма (руб.) | Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Поступление денежных средств по ранее списанной дебиторской задолженности  | 1800 | 51 | 91 |
| Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора | 1800 |  | 007 |

Таким образом, в результате проведенного исследования организации бухгалтерского учета в ООО «Росметалл» можно сделать следующий вывод:

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в соответствии с нормативными актами, регулирующими бухгалтерский учет в Российской Федерации. В учете используются первичные учетные документы по формам, установленным Постановлением Госкомстата РФ.

**Глава 3. Аудит учета расчетов с покупателями и заказчиками**

**3.1 Цель, задачи и информационное обеспечение аудита расчетов с покупателями и заказчиками**

Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ, аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Цель и основные принципы аудиторской проверки аудитор определяет согласно правилу (стандарту) №1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности»(далее по тексту ФСАД №1). Согласно этому стандарту, целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Одним из важнейших моментов, которые характеризуют финансовое состояние предприятия, является состояние расчетов с дебиторами и кредиторами. Расчеты с покупателями и заказчиками имеют место практически на любом предприятии.

Основными задачами аудита расчетов с покупателями и заказчиками являются:

* установление реальности дебиторской и кредиторской задолженности;
* проверка наличия просроченной дебиторской и кредиторской задолженности;
* установление дебиторской и кредиторской задолженности, по которой прошел срок позывной давности;
* проверка списания задолженности, срок позывной давности, по которой прошел;
* проверка правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от принятого метода определения реализации и видов реализации;
* проверка правильности и обоснованности списания задолженности.

В соответствии с поставленной целью определим источники информации - документы, необходимые для проведения аудита расчетов с покупателями и заказчиками:

1. Организационная и юридическая документация:

* приказ об учетной политике организации;
* график документооборота;
* рабочий план счетов;
* договоры выполнения работ и оказания услуг, которые являются одним из основных документов, регулирующих взаимоотношения поставщика и покупателя;
* договоры поставки продукции (работ, услуг).

2. Первичные учетные документы:

* выписки банков из лицевых счетов организаций;
* платежные поручения;
* счета-фактуры, акты выполненных работ, на основании которых производится реализация товаров (работ, услуг);
* книга продаж, где регистрируются счета-фактуры для учета НДС по начисленной реализации;
* кассовая книга (ф. № КО-4), приходные кассовые ордера (ф. № КО-1); расходные кассовые ордера (ф. № КО-2);
* товарно-транспортные накладные;
* акты сверки расчетов;
* протоколы о зачете взаимных требований;
* акты инвентаризации расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами и кредиторами (ф. № ИНВ-17), а также приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами»;
* бухгалтерские справки.

4. Учетные регистры бухгалтерского учета:

* журнал-ордер № 6, журнал-ордер № 11, ведомость № 16 (при журнально-ордерной форме учета);
* аналитические карточки, оборотные ведомости, журналы-ордера по счету 62 (при автоматизированном учете), в которых отражается полная информация по каждому покупателю по каждой произведенной операции.

Так как в ООО «Росметалл» учет ведется с использованием компьютерной программы, при аудите расчетов с покупателями и заказчиками используются распечатки дебетовых и кредитовых оборотов и сальдо по счету 62;

* оборотно-сальдовая ведомость;
* Главная книга;

4. Бухгалтерская отчетность:

* бухгалтерский баланс ф. № 1(помогает установить состояние задолженности по данным раздела 2 «Оборотные активы» по статьям «Дебиторская задолженность»);
* отчет о движении денежных средств ф. № 4;
* приложение к бухгалтерскому балансу ф. № 5 (в разделе 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» выясняется состояние (на начало и конец отчетного периода) и движение краткосрочной и долгосрочной задолженности с выделением «просроченной», а из нее – длительностью свыше 3 месяцев и более чем через 12 месяцев).

Анализ указанных источников является информационным обеспечением аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Для наиболее полного представления о расчетах с покупателями и заказчиками и порядке его аудита необходимо обратиться к нормативному правовому регулированию данного вопроса.

Знание нормативно-правовых основ расчетов с покупателями и заказчиками является базой для проведения аудита. Подробный анализ нормативно-правового регулирования аудита расчетов с покупателями и заказчиками представлен в приложении 5 в виде таблицы.

**3.2 Планирование аудита**

Аудитор осуществляет планирование аудита путем ознакомления с деятельностью аудируемого лица, расчета уровня существенности, оценки аудиторских рисков, оценки средств внутреннего контроля и составления плана и программа предстоящей аудиторской проверки.

**3.2.1** **Понимание деятельности аудируемого лица**

В соответствии с положениями Правила (стандарта) № 15 "Понимание деятельности аудируемого лица" (далее по тексту ФСАД №15) аудитор должен обладать определенными знаниями о деятельности аудируемого лица, достаточными для выявления и понимания событий, хозяйственных операций и методов работы аудируемого лица, которые могут оказать существенное влияние на его бухгалтерскую отчетность, подходы к аудиту и на аудиторское заключение.

При проведении аудита в ООО «Росметалл» аудитор может получить сведения о сфере деятельности ООО «Росметалл» и о самой организации из нескольких источников, например, таких, как:

* различных организационно-правовых, кадровых документов ООО «Росметалл»;
* информации, полученной от работников ООО «Росметалл» как в устной так и письменной форме;
* информации, полученной от сторонних лиц, поставщиков, покупателей и заказчиков, контролирующих органов, властных структур и т.п. в устной и письменной форме. Аудитор может запросить у партнеров ООО «Росметалл», таких как “Самарский резервуарный завод”, "Стальные конструкции", "Северосталь", "Испат-Кормет", акт сверки расчетов;
* Нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность ООО «Росметалл»;
* публикаций об ООО «Росметалл» или относящихся к его сфере деятельности.

Понимание деятельности ООО «Росметалл» является основой для выражения профессионального суждения аудитора. Согласно ФСАД №15, понимание деятельности и надлежащее использование информации о деятельности общества поможет аудитору:

* оценить риски и выявить проблемные области;
* эффективно спланировать и провести аудит;
* оценить аудиторские доказательства;
* обеспечить высокое качество аудита и обоснованность выводов.

Аудитор должен получить требуемый объем информации о финансово-хозяйственной деятельности ООО «Росметалл», который будет востребован как при подготовке общего плана и программы, так и при непосредственном выполнении аудиторских процедур до заключения договора оказания аудиторских услуг. Однако следует учитывать, что приобретение информации о деятельности общества – это непрерывный процесс сбора и оценки информации, а также соотнесения ее с аудиторскими доказательствами и полученными сведениями на всех стадиях аудита.

Для получения информации о деятельности ООО «Росметалл» при проведении аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками, необходимо рассмотреть и ответить на следующие вопросы:

1. Общие экономические факторы:

* общий уровень развития экономики в России и в Нижегородской области;
* наличие финансовых ресурсов;
* инфляция, девальвация или ревальвация национальной валюты;
* курс иностранной валюты и механизмы валютного контроля.

2. Особенности отрасли, влияющие на деятельность ООО «Росметалл»:

* сокращение или расширение деятельности;
* требования нормативных правовых актов, регулирующих сферу деятельности ООО «Росметалл»;
* особенности деятельности в отношении, порядка финансирования, порядка ведения бухгалтерского учета.

3. Управление и структура собственности ООО «Росметалл»:

* ООО «Росметалл» обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определения формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда, распределения чистой прибыли.
* Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью ООО «Росметалл»», в пределах стоимости своих вкладов.
* руководители: опыт работы и деловая репутация, текучесть кадров, основной финансовый персонал и его статус в организации, укомплектованность бухгалтерии кадрами;
* наличие системы внутреннего контроля в ООО «Росметалл» не предусмотрено. Контроль осуществляется работниками организации путем проведения проверок наличия и правильного оформления документов.

4. Продукция, рынки, поставщики, расходы, производственная деятельность ООО «Росметалл»:

* основным направлением деятельности организации является производство профнастила и различных изделий из оцинкованной стали, а также занимается снабжением продукции из оцинкованной стали, водосточных систем предприятиям и организациям строительной индустрии, транспорта, промышленных предприятий города Н.Новгорода и области;
* среди прямых поставщиков 10 металлургических и трубных заводов, с большинством из которых компания работает на условиях дилерских соглашений или закупок с отсрочкой платежа;
* основные виды расходов.

5. Факторы, относящиеся к финансовому положению аудируемого лица, включающие основные финансовые показатели и тенденции их изменения.

6. Условия, в которых осуществляется подготовка финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Росметалл», в том числе внешние факторы, оказывающие воздействие на руководство в процессе подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

* Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ на основании принятого приказа об учетной политике. В ООО «Росметалл» применяется автоматизированная форма бухгалтерского учета.

7. Особенности законодательства:

* согласно требованиям нормативно-правовых актов, применяемых в процессе деятельности организации, ООО «Росметалл» обязана проводить инвентаризацию имущества в соответствии с приказом Минфина №49 от 13.06.95 один раз в год, 1 декабря; начисление амортизации по объектам основных средств производить линейным способом; списание материально-производственных их реализацию производить по методу средней себестоимости; в целях налогообложения моментом определения налоговой базы по НДС считать день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг), а уплату авансовых платежей по налогу на прибыль производить исходя из одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных налоговых платежей;
* пользователи финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Росметалл» являются поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, банк, в котором открыт расчетный счет организации, налоговые органы, органы власти.

**3.2.2 Оценка системы бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля, уровня существенности и аудиторского риска**

Составлению плана проверки расчетов с покупателями и заказчиками предшествует оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Согласно ФСАД №1, одной из причин ограничения, присущих аудиту и влияющих на возможность обнаружения существенных искажений, выступает несовершенство систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета. В этой связи на этапе планирования и в процессе сбора аудиторских доказательств необходимо достичь адекватного понимания закономерностей функционирования данных систем и убедиться в их надежности.

Правило (стандарт) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» (далее по тексту ФСАД №8) устанавливает единые требования к пониманию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также аудиторского риска и его составных частей.

Аудитор в ходе аудиторской проверки обязан в достаточной мере убедиться в том, что система бухгалтерского учета достоверно отражает хозяйственную часть ООО «Росметалл». Масштаб и особенности системы внутреннего контроля, а также степень их формализации должны соответствовать размерам ООО «Росметалл» и особенностям его деятельности.

Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля должны в обязательном порядке документироваться аудиторскими организациями в ходе аудиторской проверки. При проведении и документировании этой работы используются следующие типовые формы:

* специально разработанные тестовые процедуры;
* перечни типовых вопросов для выяснения мнения руководящего персонала и работников бухгалтерии;
* специальные бланки и проверочные листы;
* блок-схемы и графики;
* перечни замечаний, протоколы и акты.

При этом аудиторские организации самостоятельно разрабатывают методики и порядок изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также планируют процедуры аудиторской проверки в зависимости от результатов такого изучения и оценки.

Под термином "система бухгалтерского учета" понимается упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Для оценки надежности системы бухгалтерского учета разрабатывается тест «Оценка надежности системы бухгалтерского учета» (приложение 6).

Из данного теста видно, что степень надежности системы бухгалтерского учета проверяемой организации высокая.

Согласно ФСАД №8, система внутреннего контроля – это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечение сохранности активов, предотвращения и выявления ошибок и нарушений (при соблюдении законодательства), а также искажений учетной информации.

Система внутреннего контроля включает в себя: контрольную среду и средства (процедуры) контроля.

Процедуры контроля - это специальные проверки, проводимые персоналом, направленные на предотвращение, выявление и исправление ошибок и искажений информации в системе бухгалтерского учета.

Контрольная среда включает в себя стиль руководства и основные принципы управления. Важнейшей характеристикой контрольной среды является такое разделение обязанностей и ответственности, при котором невозможно совмещение функций, позволяющее сотруднику скрыть ошибку или исказить информацию.

Применительно к аудиту расчетов с покупателями и заказчиками это означает, что должны быть четко разграничены:

* работа с покупателем, заключение договоров, изучение перспектив дальнейшего сотрудничества;
* отгрузка товаров и выполнение договорных обязательств;
* отражение в учете операций по реализации;
* контроль за состоянием задолженности.

Отмечено, что повышенное внимание руководства к организации внутреннего контроля является решающим фактором его эффективности, поскольку фактически предопределяет отношение всех сотрудников к контролю и создает благоприятные условия для работы службы внутреннего аудита.

Оценка системы внутреннего контроля предусматривает два этапа:

1. общее знакомство с системой внутреннего контроля;
2. оценку надежности системы внутреннего контроля.

На первом этапе аудитор должен получить общее представление о подходах руководства к организации внутреннего контроля расчетных операций с покупателями заказчиками, а также об организационной структуре внутреннего контроля, наличии и характере внутренних связей и механизме выполнения решений руководства на уровне исполнителей, методах распределения функций и ответственности, процедурах внутреннего контроля, доступе к документации, функциях внутренних аудиторов, возможных видах ошибок. Полученную информацию о системе внутреннего контроля целесообразно документировать в виде блок - схемы, содержащей информацию о разделении обязанностей, санкционировании операций, процедурах учета и контроля. Документирование системы внутреннего контроля позволяет аудитору предварительно установить сильные и слабые стороны контроля, что является важным для дальнейшего исследования.

Также аудитор должен протестировать систему компьютерной обработки данных. Он должен провести:

- проверку ручного ввода информации, проводимого персоналом (сравнение первичных документов и электронного варианта);

- тестирование программного обеспечения (введение заведомо ложной информации);

- проверка информации на выходе из системы.

Уже по итогам общего знакомства с системой внутреннего контроля аудитор должен принять решение о том, может ли он в своей дальнейшей работе вообще полагаться на систему внутреннего контроля. Если аудитор считает это невозможным, то дальнейший аудит планируется таким образом, чтобы аудиторское мнение не основывалось на доверии к этой системе. Если аудитор принимает решение о том, что на систему внутреннего контроля положиться можно, то проводится оценка ее надежности.

Для подтверждения первоначальной оценки систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций с покупателями и заказчиками аудитор на основе полученной информации заполняет заранее разработанные тесты. Примерные вопросы теста разделяются по разделам. Каждому положительному ответу соответствует 1 балл, отрицательному - 0 баллов.

В приложении 7 представлена программа тестов средств контроля, которая представляет собой программу действий, предназначенных для подтверждения достоверности оценки системы внутреннего контроля.

Общий итог подводится по всем разделам. Ориентируясь на рекомендуемые параметры оценки надежности системы внутреннего контроля (табл. 3.1) и сумму баллов, полученную по итогам тестирования, оценка может быть определена как "низкая", "средняя" или "высокая".

Таблица 3.1

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка надежности системы внутреннего контроля | Сумма баллов по тестированию |
| Низкая | 0-8 |
| Средняя | 9-16 |
| Высокая | 17-27 |

Если по итогам оценки надежность системы внутреннего контроля оценена как "высокая" или "средняя", то аудитор должен учитывать это при разработке программы аудита, однако не должен доверять системе абсолютно. Если надежность оценена как "низкая", то аудитор не должен в дальнейшем полагаться на систему внутреннего контроля клиента. При анализе результатов тестирования следует обратить особое внимание на вопросы теста, по которым получены отрицательные ответы.

Из теста оценки системы внутреннего контроля, представленного в приложении 7 видно, что надежность системы внутреннего контроля на данном предприятии высокая, так как сумма баллов по тестированию составляет 17 баллов.

Эффективность (надежность) системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Росметалл» 63%.

Оценка надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля может считаться завершенной, если аудитор выявил вероятность того, что существующие политика и процедуры внутрифирменного контроля помогут или не помогут обнаружить существенные искажения информации по расчетам с поставщиками и покупателями.

Важнейшим моментом на этапе планирования аудита расчетов с покупателями и заказчиками является определение приемлемого уровня существенности. Порядок его определения регулируется Правилом (стандартом) № 4 «Существенность в аудите» (далее по тексту ФСАД №4). Обоснованность показателей отчетности не должна быть установлена аудитором с абсолютной точностью, т.е. она должна быть достоверна во всех существенных аспектах.

ФСАД №4 не дает четких указаний по определению уровня существенности, предоставляя аудитору возможность самостоятельной разработки подходов к его исчислению.

В мировой практике существует несколько способов определения существенности различных для публичных и непубличных компаний. Для публичный, акции которых котируются на рынке ценных бумаг (ОАО), существенность рассчитывается как величина из интервала 5-10% от выбранного компонента, которым чаще всего выбирается нераспределенная прибыль. Для остальных компаний 2% от оборотных активов или уставного капитала, 10% от чистой прибыли, 2,5-3% от суммы выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг.

Данилевский Ю. А. предлагает рассчитывать уровень существенности по методике, определенной Министерством Финансов РФ в 1998 г. Для этого аудиторам следует определить базовые, т.е. наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта. При этом представляется целесообразным использование данных за отчетный год. Данилевский выбирает такие показатели, как чистая прибыль, выручка от продажи товаров, работ и услуг за минусом НДС и других аналогичных налогов, валюта баланса и общие затраты предприятия.

При проведении аудита расчетов с покупателями и заказчиками аудитор определяет уровень существенности следующим образом:

* определяет показатель единого уровня существенности (табл. 3.2).

Таблица 3.2 - Определение показателя единого уровня существенности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование базового показателя бухгалтерской отчетности | Значение базового показателя, тыс. руб. | Доля от базового показателя, % | Значение, применяемое для нахождения единого уровня существенности, тыс. руб. |
| 1 | Чистая прибыль (убыток) организации | 10 644 | 5 | 532 |
| 2 | Выручка от продажи продукции, работ, услуг за минусом НДС и других аналогичных налогов | 67 984 | 2 | 1 360 |
| 3 | Валюта баланса | 64 019 | 2 | 1 280 |
| 4 | Собственный капитал | 10 250 | 10 | 1 025 |
| 5 | Общие затраты предприятия | 50 670 | 2 | 1 013 |

Остановимся на порядке определения единого показателя уровня существенности (табл. 3.3).

Таблица 3.3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Расчет | Комментарий |
| 1. | (532 + 1360 + 1280 + 1025 + 1013) : 5 = 1042 тыс. руб | Аудитор должен установить среднее арифметическое значение из величин, которые получены путем расчета от базовых показателей исходя из заранее установленной для них доли. |
| 2. | Наименьшее значение отличается от среднего на (1042 -532): 1042 \* 100 = 49%, т.е. почти вдвое.Наибольшее значение отличается от среднего на (1360 - 1042): 1042 \* 100 = 30%. | Каждая из сумм, участвующих в расчете средней арифметической величины, сравнивается с полученным средним значением.. |
| 3. | (1360 + 1280 + 1025 + 1013) : 4 = 1169 тыс руб | Наиболее резко отклоняющиеся от полученного среднего значения показатели исключаются из расчета (в нашем случае – чистая прибыль), после чего аудитор пересчитывает среднюю арифметическую. |
| 4. | (1300 - 1169): 1169 \* 100 = 11% - находится в пределах 20% | При таком расчете допускается возможность округления полученной средней величины в ту или иную сторону так, чтобы ее значение после округления отличалось от среднего не более чем на 20%, т.е. вместо суммы 1169 тыс. руб. мы можем использовать 1300 тыс. руб.Необходимо проверить является ли такое округление правомерным. Понятно, что округление допускается для удобства применения единого уровня существенности. Однако это еще раз говорит о весьма приближенном и субъективном его значении |

Данилевский Ю.А. отмечает, что существуют различные методики распределения единого уровня существенности, например: распределение по отношению к статьям баланса; распределение сначала по отношению к наиболее значимым статьям баланса, а затем применительно к дебетовым и кредитовым оборотам данных статей баланса. Выбор конкретной методики так же законодательно не регламентирован и остается на усмотрение аудитора.

Распределим единый уровень существенности между значимыми статьями (статьи с остатками, составляющими свыше 1% в валюте баланса) бухгалтерского баланса в соответствии с их удельным весом в общем итоге:

Уровень существенности статьи равен произведению единого уровня существенности и удельного веса статьи, деленному на 100%.

Нас интересует уровень существенности статьи «Покупатели и заказчики». Удельный вес статьи в валюте баланса составляет 8%, что составляет 5122 тыс.руб. Единый уровень существенности равняется 1300 тыс.руб.

Тогда уровень существенности статьи «Покупатели и заказчики» равен 1300 тыс.руб.\*8% / 100%=104 тыс.руб. (таблица 3.4).

Таблица 3.4 - Уровень существенности статьи «Покупатели и заказчики

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес статьи в валюте баланса, % | Уровень существенности статьи, тыс.руб. |
| Покупатели и заказчики | 5122 | 8 | 104 |
| Валюта баланса | 64 019 | 100 | 1300 |

В п. 9 ФСАД № 3 «Планирование аудита» отмечается, что при разработке общего плана аудита необходимо принимать во внимание аудиторский риск, в том числе ожидаемые оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля.

Аудиторский риск – это риск выражения аудитором ошибочного аудиторского в случае, когда в финансовой (бухгалтерской) отчетности содержатся существенные искажения.

При оценке риска следует руководствоваться требованиями Правила (Стандарта) № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

РСК= 100% - 63% = 37% (0,37).

Неотъемлемый риск, исходя из результатов ознакомления с деятельностью аудируемого лица, признается высоким (60%), В целом аудиторский риск равен:

37%\*60%\*15%=3%

В ситуации, когда аудиторский риск более 5% проводить аудиторскую проверку нецелесообразно.

Особое внимание аудитор должен обратить на проверку соответствия данных в первичных учетных документах бухгалтерским записям, сверке данных синтетического и аналитического учета, правильности записи корреспонденций по счетам, сверке расчетов с покупателями

**3.2.3 Формирование плана и программы аудита расчётов с покупателями и заказчиками**

В процессе планирования аудита расчетов с покупателями и заказчиками составляется общий план и программа аудита.

Если аудиторская организация использует компьютерную обработку данных, то план и программа проведения аудита, в которых содержатся все необходимые реквизиты, рекомендованные стандартами аудита, заполняется автоматически.

При разработке плана и программы аудиторы должны руководствоваться требованиями Правила (стандарта) № 3 "Планирование аудита", Правила (стандарт) № 15 «Понимание деятельности аудируемого лица», Правила (стандарт) № 11. "Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица", Правила (стандарт) № 12. «Согласование условий на проведение аудита».

Разработка общего плана аудита расчетов с покупателями и заказчиками основана на предварительном анализе деятельности ООО «Росметалл» и на результатах аудиторских работ по оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Приняв во внимание аудиторский риск и существенность, оценив системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, проанализировав деятельность ООО «Росметалл», аудитор составляет общий план аудита, который определяет последовательность действий аудитора (т.е. по каким направлениям и с какой интенсивностью будет проводиться проверка).

В таблице 3.5 представлен общий план аудита расчетов с покупателями и заказчиками.

Таблица 3.5 - Общий план аудита расчетов с покупателями и заказчиками

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнители |
| 1. | Проверка учетной политики в части учета расчетов с покупателями и заказчиками | 01.04.09 | Арсентьева В.Н., Степанова М.В. |
| 2. | Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, расчет уровня существенности и аудиторского риска в отношении расчетов с покупателями и заказчиками. | 01.04.09 - 02.04.09 | Арсентьева В.Н., Степанова М.В. |
| 3. | Правовая оценка хозяйственных договоров с покупателями и заказчиками | 03.04.09 | Арсентьева В.Н., Степанова М.В. |
| 4. | Аудит организации первичного учёта расчётов с покупателями и заказчиками. | 04.04.09 -05.04.09 | Арсентьева В.Н., |
| 5. | Аудит состояния задолженности покупателей и заказчиков. | 04.04.09 | Степанова М.В. |
| 6. | Выборочная проверка полноты и правильности учета расчетов с покупателями и заказчиками. | 05.04.09 | Степанова М.В. |
| 7. | Проверка правильности отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности | 06.04.09 | Арсентьева В.Н., Степанова М.В. |
| 8. | Проверка соответствия данных аналитического учёта расчётов с покупателями и заказчиками по данным сводного (синтетического) учёта: | 07.04.09 | Арсентьева В.Н., |
| 9. | Проверка налогообложения расчетных операций. | 07.04.09 | Степанова М.В. |

Для осуществления общего плана аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур

Программа является развитием общего плана и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для реализации общего плана.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, - фактический материал для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основание для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Общий план и программа аудита могут уточняться и пересматриваться по мере необходимости в ходе аудита. Все изменения должны быть документально зафиксированы.

Программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками представлена в приложении 8.

**3.3 Сбор аудиторских доказательств и обобщение результатов аудиторской проверки**

В Правиле (стандарте)№ 5 «Аудиторские доказательства» установлены единые требования к количеству и качеству доказательств, которые аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны получить при аудите финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также к процедурам, выполняемым с целью получения доказательств.

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

Наиболее распространенными способами получения аудиторского доказательства при аудите расчетов с покупателями и заказчиками являются:

1. Проверка расчетов (пересчет арифметических расчетов аудируемого лица);
2. Запрос;
3. Подтверждение;
4. Опрос персонала;
5. Прослеживание;
6. Аналитические процедуры

Запрос представляет собой поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица.

Подтверждение – это ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, аудитор может запросить подтверждение суммы кредиторской задолженности непосредственно у кредиторов).

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, установление причин таких ошибок и искажений.

Полученные таким образом аудиторские доказательства должны обязательно удовлетворять двум требованиям - достаточности аудиторских доказательств для обоснованных выводов и надлежащему характеру собранных аудиторских доказательств.

Обратимся к программе аудита и рассмотрим какие аудиторские процедуры используются при получении доказательств на каждом этапе реализации программы.

1. Проверка учетной политики в части учета расчетов с покупателями и заказчиками.

При анализе учетной политики целесообразно использовать процедуру инспектирования, а также процедуру тестирования. При этом составляются соответствующие рабочие документы (табл. 3.6).

Таблица 3.6 - РДА №1 "Анализ учетной политики"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Элемент учетной политики | Нормативная база | Допустимые варианты | Вариант закрепленный в учетной политике | Примечание (описание нарушений, выводы аудитора) |
| 1. | Порядок организации бухгалтерского учета (в части расчетов с покупателями и заказчиками) | Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ | а)бухгалтерская служба;б)бухгалтер;в) специализированная организация по договору;г) руководитель. | Бухгалтер | Полное соответствие |
| 2. | Формы первичных учетных документов | Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ № 34-н от 29.07.98 г.). | а) унифицированные формы;б) специализированные формы. | Хозяйственные операции оформляются первичными документами унифицированных форм | Соответствует |
| 3. | Перечень лиц, имеющих право подписи в первичных учетных документах |  | Законодательно не установлен, формируется организацией самостоятельно. | Приводится в приложении к учетной политике. |  |
| 4. | График документооборота (в части учета расчетов с покупателями и заказчиками) | Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ | Формируется организацией самостоятельно. | Формируется самостоятельно и приводится в приложении к учетной политике. | Нарушение срока сдачи документов в бухгалтерию |
| 5. | Проверка формы расчетов с покупателями и заказчиками | б) Указание ЦБ РФ от 20.06.07 №1843-У (ред. от 28.04.2008) «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридических лиц или кассу индивидуального предпринимателя»а)Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. | а)наличная форма расчетов;б)безналичная форма расчетов. | Приводится в приложении к учетной политике:до 100000 руб. – наличная формасвыше - безналичная форма расчетов. | Соответствует нормативным документам. |

2. Правовая оценка хозяйственных договоров с покупателями и заказчиками.

Проверяя хозяйственные договора с покупателями и заказчиками, аудитор также использует процедуру инспектирования. Он просматривает обороты по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в регистрах синтетического учета, устанавливает соответствие оборота по указанным счетам с наличием договора.

Так как договор является основным документом, который регулирует отношения между участниками, то он должен быть составлен в соответствии с правилами законодательства, только после этого он будет иметь юридическую силу.

Проверка договоров в ООО «Росметалл» показала, что формы договоров соответствуют действующему законодательству. В процессе проверки договоров были выявлены два недостающих договора. Поэтому аудитор должен заполнить следующий рабочий документ (табл. 3.7):

Таблица 3.7 - РДА №2 «Перечень договоров с покупателями и заказчиками, отсутствующих на момент аудиторской проверки»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер и дата отсутствующего договора с покупателями и заказчиками | Разъяснения уполномоченного лица | Признак наличия договора на конец проверки |
| 1 | 2 | 3 |
| Договор поставки профнастила №407 от 29.12.2008  | Бухгалтер по расчетам сказал, что договор находится на подписи у заказчика.  | Присутствует, составлен в соответствии с законодательством. |
| Договор поставки оцинкованных листов №56 от 03.03.2008 | Договор был составлен в одном экземпляре для оплаты, находится в бухгалтерии заказчика. | Составлен второй экземпляр, подписан обеими сторонами. |

3. Аудит организации первичного учёта расчётов с покупателями и заказчиками.

Проверяя расчеты, аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в отдельных случаях – провести встречные проверки на предприятиях, при необходимости запросить в банках копии документов.

При проверке своевременности и правильности отражения операций по реализации было установлено, что отражение операций по предоставлению услуг покупателям и заказчикам ведется в соответствии с учетной политикой предприятия и соответствует нормам действующего законодательства.

При проверке наличия и правильности оформления первичных учетных документов по расчетам с покупателями и заказчиками был заполнен следующий рабочий документ (табл. 3.8).

Таблица 3.8 - РДА №3 «Проверка оформления первичной документации»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата проверки | Наименование первичного документа | Дата документа | Номер документа | Содержание хозяйственной операции | Заключение аудитора |
| 04.04.09 | Товарно-транспортная накладная | 04.05.08 | 19 | Выставлена товарно-транспортная накладная, которая не была подписана руководителем организации | Первичный документ оформлен с нарушением приложения к учетной политике. |

В ООО «Росметалл» все первичные документы на месте и соответствуют законодательству РФ. Если бы отсутствовал какой-либо первичный документ, то заполняется следующий рабочий документ (табл. 3.9). Аудитор должен был бы получить разъяснения по поводу данного обстоятельства у ответственного сотрудника аудируемого лица.

Таблица 3.9 - РДА №4 «Перечень отсутствующих первичных документов»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Даты, номера или иные идентификационные признаки отсутствующих первичных документов | Разъяснения уполномоченного лица | Признак наличия документов на конец проверки |
| 1 | 2 | 3 |
| Копия платежного поручения, подтверждающая оплату выставленного счета №1426 от 10.09.08 | Утеряна | Заказана и получена из банка копия платежного поручения получена |

Учет расчетов с покупателями и заказчиками автоматизирован и ведется в программе «1С Бухгалтерия». Проводки в 1С формируются на основании введенных документов: актов выполненных работ и счетов-фактур по покупателям.

4. Аудит состояния задолженности покупателей и заказчиков.

На этом этапе необходимо проверить правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Суммы, не истребованной кредитором задолженности по обязательствам, порожденным указанными сделками подлежат списанию по истечении четырех месяцев со дня фактического получения предприятием-должником товаров (выполнения работ, оказания услуг) как безнадежная дебиторская задолженность на убытки предприятия-кредитора, за исключением случаев когда в его действиях отсутствует умысел.

5. Проверка правильности отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности.

Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности является одной из важных процедур аудита, так как операции с кредиторской задолженностью и погашением ее наличными деньгами представляют возможности для мошенничества, растрат и искажений данных финансовых отчетов. Необходимо принимать это во внимание и знать типичные методы совершения и скрытия подобных действий.

В сфере текущих обязательств мошеннические и ошибочные действия значительно отличаются от аналогичных действий в отношении текущих активов. Зачастую служащие подделывают документы, содержащие обязательства, составляют фиктивные обязательства для обеспечения неверных кассовых выплат.

При сверке расчетов обращают внимание на соблюдение следующих правил:

- 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;

- дебиторская задолженность, по которой создан резерв по сомнительным долгам, должна быть уменьшена на сумму резерва.

При выборочной проверке счетов-фактур, которые выписывались покупателям, была проверена правильность начисления суммы НДС. Во всех проверенных счетах не вызвала сомнений правильность отражения НДС, который выделен отдельной строкой или графой. Таким образом, можно сделать вывод, что налог был начислен в соответствии с законодательством.

Поскольку на предприятии полностью автоматизирован бухгалтерский учет, начисление НДС производится точно, своевременно и без ошибок.

В результате проверки регистров бухгалтерского учета установлено, что проводки по взаиморасчетам с покупателями и заказчиками составляются в соответствии с учетной политикой предприятия и нормативными документами (табл. 3.10).

Таблица 3.10 - РДА №5 «Проверка корреспонденции счетов бухгалтерского учета по расчетным операциям»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание операции |
| 62/1 в разрезе наименований покупателей | 90/1/1 в разрезе видов услуг | Отражается начисление платы физическим и юридическим лицам за товар |
| 62/2 в разрезе наименований покупателей | 90/1/1 в разрезе видов услуг | Отражается начисление платы за оказанные услуги по ксерокопированию, согласованию технических условий и другие услуги на основании утвержденных калькуляций. |
| 51 в разрезе расчетных счетов | 62/1 в разрезе наименований покупателей | Поступила на расчетный счет оплата за товар |
| 50 | 62/1 в разрезе наименований покупателей | Поступила в кассу предприятия оплата за товар |
| 60 в разрезе поставщиков | 62/1 в разрезе наименований покупателей | Произведен взаимозачет с поставщиком на основании договора |
| 50 | 62/2 в разрезе наименований покупателей | Поступила в кассу предприятия оплата за предоставленные разовые услуги по ксерокопированию, согласованию технической документации и т.д. |

Проверка правильности расчетов итоговых оборотов и сальдо по счетам, а также различных учетных регистров не представляет технических трудностей

Аудитор должен оценить квалификацию бухгалтерского персонала в области компьютерной обработки данных, в частности: имеют ли специалисты соответствующее высшее или среднее специальное образование, или прошли курс обучения в области информационных технологий, или изучение системы компьютерной обработки данных происходило самостоятельно.

При проведении аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками в системе компьютерной обработки данных, аудитор проверяет, составляются ли в данной системе все необходимые документы, такие как: счета–фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, закрепляются ли ТМЦ за материально ответственными лицами, все ли документы отмечаются в журналах регистрации и т.д.

Так как в ООО «Росметалл» бухгалтерский учет, аудитор должен составить рабочий документ «Анализ применяемой предприятием автоматизированной системы учета» (табл. 3.11).

Таблица 3.11 - РДА №6 «Анализ применяемой предприятием автоматизированной системы учета»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Раздел учета | Используемый программный продукт | Разделение прав доступа | Ответственные пользователи | Соответствие прав пользователей должностным обязанностям | Примечание |
| 1. | Учет расчетов с покупателями. | 1С Бухгалтерия | Все работники бухгалтерии имеют доступ к программе. | Бухгалтер по расчетам | Имеет соответствующее высшее образование. | Корреспонденция счетов выполняется в системе компьютерной обработки данных. |
| 2. | Распечатка платежных поручений, счетов фактур, акт выполненных работ. | 1С Бухгалтерия | Все работники бухгалтерии имеют доступ к программе. | Бухгалтер по расчетам | Имеет соответствующее высшее образование. |  |
| 3. | Регистрация первичных документов в учетных регистрах. | 1С Бухгалтерия | Все работники бухгалтерии имеют доступ к программе | Бухгалтер-кассир | Изучение системы компьютерной обработки данных происходило самостоятельно | Составляется электронная версии журналов операций. |
| 4. | Закрепление товарно-материальных ценностей за материально ответственными лицами. | 1С Бухгалтерия | Все работники бухгалтерии имеют доступ к программе | Бухгалтер по материалам | Прошла курс обучения в области информационных технологий. |  |

На завершающем этапе аудиторской проверки аудитор обобщает всю полученную в ходе аудита информацию, обрабатывает ее и на этой основе формирует профессиональное мнение. По итогам аудиторской проверки аудиторская организация должна предоставить необходимую информацию руководству аудируемого лица.

Цель предоставления письменной информации - доведение до руководства проверяемого экономического субъекта сведений о выявленных недостатках, которые могут привести к существенным ошибкам в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Кроме того, письменная информация должна содержать предложения по совершенствованию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Качественными характеристиками письменной информации с точки зрения ее содержания являются: существенность, краткость, содержательность, отсутствие фактических неточностей. Еще одна цель письменной информации - обоснование мнения, выраженного в аудиторском заключении о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. При этом необходимо показать объем и характер работ, приведенных в ходе аудита, продемонстрировать достаточность собранных аудиторских доказательств для выражения мнения аудитора.

Логическим завершением проведенной аудитором работы являются рекомендации аудируемой организации по исправлению и улучшению ведения ее бухгалтерского учета и отчетности в целом.

Объем предоставляемой письменной информации может меняться в зависимости от масштабов деятельности аудируемой организации; обязательств перед аудируемым лицом согласно договору; результатов аудита; вида подготавливаемого аудиторского заключения.

Аудитор должен составить рабочий документ, указанный в таблице 3.12, в котором найдут свое отражение все обнаруженные им искажения.

Таблица 3.12 - РДА № 7 «Выводы и рекомендации по результатам проведения аудиторских процедур»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание процедуры | Краткая характеристика нарушения | Последствия | Рекомендации аудитора |
| 1. | Экспертиза хозяйственных договоров, заключенных с покупателями и заказчиками | У ООО «Росметалл» отсутствует на момент проведения аудиторской проверки два договора:Договор поставки профнастила №407 от 29.12.2008 ;Договор поставки оцинкованных листов №56 от 03.03.2008 | Не соблюдаются законодательные акты. | Оформить договора, согласно действующему законодательству, подписать и подшить ко всем остальным документам. |
| 2. | Проверка организации первичного учёта расчётов с покупателями и заказчиками**.** | Отсутствует систематическая проверка первичной документации на наличие необходимых подписей службой внутреннего контроля. | Нарушаются положения учетной политики. | Необходимо службе внутреннего контроля систематически проверять первичную документацию на наличие необходимых подписей |
| 3. | Проверка реальности дебиторской задолженности | Договор не оплачен покупателем в срок. | Имеется дебиторская задолженность с истекшим сроком давности  | Аудируемая организация должна уделить должное внимания получению от покупателей и заказчиков денежных средств за выполненные работы. |
| 4. | Проверка полноты и точности регистрации документа в учётных регистрах | Имеются договора не подписанные одной из сторон, на которых не поставлены штампы. | Аудируемая организация заполняет часть первичных документов, руководствуясь законодательным нормами | Рекомендуется обратить внимания на нормативные и законодательные документы. |

Большинство выявленных нарушений свидетельствует о недостаточном контроле со стороны службы внутреннего контроля.

После того как работниками и должностными лицами ООО «Росметалл» будут внесены исправления, будет подготавливаться окончательный вариант письменной информации.

Аудитор проводит проверку и оценку исправлений, внесенных ООО «Росметалл» в данные бухгалтерского учета и отчетности. С учетом внесенных исправлений (или выраженного клиентом несогласия вносить исправления) аудитор формирует соответствующее мнение о типе аудиторского заключения.

**Заключение**

В результате проведенного в данной курсовой работе исследования можно отметить, что ООО «Росметалл», имея многолетний опыт работы на рынке, обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда, распределения чистой прибыли.

ООО «Росметалл» успешно работает на рынке металлопроката г. Н.Новгорода.

Основным направлением деятельности ООО «Росметалл», является снабжение продукцией из оцинкованной стали, а также водосточными системами предприятий и организаций строительной индустрии, агропромышленного комплекса, транспорта, промышленных предприятий города Н.Новгорода и области.

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129.

Наличие системы внутреннего контроля в ООО «Росметалл» не предусмотрено. Контроль осуществляется работниками организации путем проведения проверок наличия и правильного оформления документов.

При написании данной курсовой работы была изучена литература и нормативные документы по бухгалтерскому учету и аудиту расчетов с покупателями и заказчиками.

Был проведен общий анализ деятельности ООО «Росметалл».

Изучены нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками и основные формырасчетов с покупателями и заказчиками.

Рассмотрены бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Росметалл», документальное оформление операций по расчетам с покупателями и заказчиками, синтетический и аналитический учет операций с покупателями и заказчиками, порядок проведения инвентаризации по расчетам с покупателями и заказчиками.

При написании курсовой работы были определены цель, задачи и информационное обеспечение аудита расчетов с покупателями и заказчиками. Рассмотрены этапы планирования, определен уровень существенности, рассчитан аудиторский риск, составлены план и программа аудита расчетов с покупателями и заказчиками. Проведен сбор аудиторских доказательств, составлены рабочие документы аудитора, обобщены результаты аудиторской проверки.

Вполне естественно, что в рамках курсовой работы не были полностью раскрыты все аспекты аудита расчетов с покупателями и заказчиками, однако в данной работе исследованы и описаны все существенные принципы и подходы к аудиту расчетов с покупателями и заказчиками имеющие практическое значение.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 09.02.2009); Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 09.04.2009).
2. Налоговый кодекс Российской Федераци: Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 26.11.2008, с изм. от 17.03.2009); Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.04.2009).
3. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 03.11.2006).
4. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 26.03.2007).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Утв. Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 18.09.2006).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Утв. Приказом Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н (ред. от 26.03.2007).
10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2006).
11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 27.11.2006).
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). Утв. Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 107н.
13. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 03.10.2002 № 2-П) (ред. от 22.01.2008) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.12.2002 №4068).
14. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532).
15. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 2 «Документирование аудита». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532).
16. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532).
17. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 4 «Существенность в аудите». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532)
18. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532).
19. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532).
20. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 19.11.2008).
21. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 16 «Аудиторская выборка». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 07.10.2004 № 532).
22. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 20 «Аналитические процедуры». Утв. Постановлением Правительства от 23.09.2002 № 696 (ред. от 16.04.2005 № 228).
23. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аудит в условиях компьютерной обработки данных» (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте от 22.01.1998 Протокол № 2).
24. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. 18.09.2006).
25. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению. Утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 18.09.2006).
26. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49.
27. Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения, и отпуска товаров в организациях торговли. Утв. Письмом Роскомторга от 10.07.1996 № 1-794/32-5.
28. Правила ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах по налогу на добавленную стоимость. Утв. Постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 № 914 (ред. от 11.05.2006).
29. Постановление Госкомстата РФ [от 18.08.1998 № 88](http://www.spbnalog.ru/norm/gks132.htm) [«Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации](http://www.spbnalog.ru/norm/gks88.htm)» (ред. 03.05.2000).
30. Богатая, И.Н., Аудит: Учебное пособие. / И.Н. Богатая, Н.Т. Лабынцев, Н.Н. Хахонова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ОАО «Московские учебники»; Ростов н/Д: Феникс, 2005. – 475 с. – (высш. обр.).
31. Данилевский, Ю.А. Аудит: Учебное пособие. / Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.

33. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра – М, 2007. – 592 с.

34. Подольский, В.И., Аудит: Учебник для вузов / Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. и др.; под ред. проф. В.И.Подольского. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2007. – 583 с.