Министерство сельского хозяйства и продовольствия России

Технологический институт (филиал)

Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и финансов

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**на тему:**

**Учет и аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками**

**(на примере ОАО «Борма» Елховского района Самарской области)**

Дипломник: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Г.Р.Валиахметова

Руководитель: к.э.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.В.Новиков

Зав.кафедрой: к.э.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Н.Поташкова

Рецензент: к.н.э., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.Г.Конюшева

Димитровград-2010г

**Содержание**

Введение

Глава 1 Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и

подрядчиками

1.1 Экономическое содержание и задачи учета расчетов

1.2 Формы расчетов и их сущность

Глава 2 Экономическая характеристика и анализ состояния расчетов в ОАО «Борма

2.1 Краткая характеристика хозяйства

2.2 Анализ состояния расчетов

2.3 Финансовое состояние, платежеспособность и ликвидность предприятия

Глава 3 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «Борма»

3.1 Организация учетной работы на предприятии

3.2 Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

3.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

3.4 Пути совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Глава 4 Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «Борма

4.1 Источники и методы сбора аудиторских доказательств

4.2 Расчет уровня существенности и аудиторского риска

4.3 Проведение аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками

Выводы и предложения

Библиографический список

**Введение**

Сельское хозяйство является важнейшей частью аграрно-промышленного комплекса. Главная задача АПК - надежно обеспечить население продуктами питания и промышленность сельскохозяйственным сырьем. За последние годы значительно ухудшилось финансовое состояние сельскохозяйственных предприятий. В течение нескольких лет рынок сырья и продовольствия насыщен. Цены на продукцию изменяются под влиянием инфляции и сезонных факторов. Сложившиеся цена на сельскохозяйственную продукцию оказались неблагоприятными для сельского хозяйства, когда цены на оказываемые услуги сторонними организациями предприятиям АПК, стоимость горюче - смазочных - материалов, удобрений, запасных частей, медикаментов, основных средств оказались в несколько раз больше.

Такое состояние сельскохозяйственных предприятий вызвало рост издержек производства, рост задолженности поставщикам, банку и фондам. В связи с этим большое внимание уделяется расчетам и поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты с поставщиками и подрядчиками за сырье, материалы, товары, услуги и прочие материальные ценности.

От обеспеченности хозяйства необходимыми оборотными средствами, производственными запасами, ускорения оборачиваемости денежных средств, качественного выполнения оказываемых услуг, выбор надежных партнеров, своевременности расчетов зависит и конечный результат деятельности предприятия.

 Объектом исследования выбран ОАО «Борма» Елховского района Самарской области. Исследование было проведено на основании годовых отчетов производственно хозяйственной деятельности предприятия, данных первичной документации, регистров синтетического и аналитического учета.

Период исследования – 2006-2008 года.

Целью дипломной работы является, как можно обширнее изучить организацию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

С учетом поставленной цели в дипломной работе решались следующие задачи:

* рассмотреть теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;
* проанализировать состояние расчетов, дебиторской и кредиторской

задолженности и финансового состояния;

* отразить особенности первичного, синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, выявить недостатки;
* наметить основные направления совершенствования учета с поставщиками и подрядчиками,

Исследование деятельности ОАО «Борма» производится с помощью таких приемов исследования как наблюдение и сравнение. В ходе анализа состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками применены следующие методы экономического анализа: метод абсолютных, относительных, средних величин; монографический метод; расчетно-конструктивный и другие.

При написании работы использованы законодательные и нормативно- правовые акты по теме исследования, материалы изданий современных ученых по бухгалтерскому учету и финансовому анализу.

**Глава 1 Теоретические основы учета расчетов в ОАО «Борма»**

**1.1Экономическое содержание расчетов и задачи учета расчетов**

В процессе кругооборота средства сельскохозяйственных предприятий проходят фазу обращения. Для нормальной производственной деятельности хозяйства должны приобретать необходимые материальные ценности: нефтепродукты, запасные части, минеральные удобрения, прочие материалы - стадия кругооборота (Д-Т). На этой стадии у сельскохозяйственных предприятий возникают широкие расчетные взаимоотношения с поставщиками: организациями материально- технического снабжения сельского хозяйства, учреждениями потребкооперации и т.д. (22,с.118).

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно - материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем (9,с.33).

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является важным элементом в системе бухгалтерского учета.

Основными задачами учета расчетов являются:

* формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности; своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.
* своевременное и правильное документирование первичных документов и операций по движению денежных средств и расчетов;
* контроль за правильными и своевременными расчетами с покупателями и поставщиками;
* контроль за соблюдением форм расчетов, установленных в договорах с покупателями и поставщиками;
* обеспечение контроля за правильностью оформления договоров и иных документов, регулирующих и регламентирующих взаимоотношения между предприятиями, организациями, учреждениями, физическими лицами;
* ликвидация просроченных задолженностей и недопущение задолженностей с истекшими сроками исковой давности (9,с.33).

Методологические основы организации учета расчетов с поставщиками устанавливают правила документального оформления приема, хранения, отпуска товаров и отражения товарных операций в бухгалтерском учете и отчетности, являются элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета товароматериальных ценностей.

Методологические основы организации учета расчетов с поставщиками разработаны в соответствии Гражданским кодексом РФ, принятым Государственной Думой 22.12.95г. (ред. от 11.11.2003), Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ от 29.07.98 г., № 34-н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.03.2000 г.№31 н), Положением от 06.07.99 г., № 43н о бухгалтерском учете организации (ПБУ 4/99), Приказом Минфина России от 31.10.2000г. №94н «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению», Приказом Минфина РФ от 28.07.95 № 81 «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с введением в действие первой части Гражданского кодекса РФ»; Положением по бухгалтерскому учету от 09.12.98 № 60н "Учетная политика организации" (ПБУ1/98), Положением по бухгалтерскому учету от 09.06.01 № 44 н "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01), Федеральным Законом от 21 ноября 1996 г.№ 129-ФЗ с изменениями и дополнениями от 23 июля 1998 г и 28 марта 2002 г. №32-ФЗ(11,с.392).

В процессе финансово - хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с получением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу, с расчетами с бюджетом по налогам, с банками по кредитам, органами социального обеспечения и страхования по отчислениям, а также с другими юридическими и физическими лицами по расчетам, вытекающим из норм, установленных законодательством или условиями договоров по взаимным услугам.

Производственные запасы материалов, сырья и оборудования, необходимые для обслуживания производственных процессов, ведения хозяйственной деятельности, пополняются за счет их поставок организациями-поставщиками или прочими организациями.

К поставщикам относят организации, поставляющие производственные ресурсы и товары, а к подрядчикам – организации, осуществляющие строительно-монтажные и ремонтные работы. Взаимоотношения осуществляются на основе договоров (10,с.145).

Остановимся поподробнее на некоторых понятиях.

Поставщик юридическое или физическое лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность посредством поставки материальных ценностей.

Подрядчик- организация, занимающаяся оказанием услуг за плату на основании ранее заключенного договора.

«Договор купли-продажи» или «Договор на оказание услуг юридически оформленные документы, на которых базируются отношения «купли-продажи».

Договор является документом с определенным набором элементов, наличие которых обязательно: наименование сторон, заключающих договор; номенклатура материалов (ценностей); количество, цена, срок поставки; условия транспортировки; способ расчетов; санкции за несоблюдение условий договора; порядок приемки, виды и сроки проведения работ, оказания услуг и т.д.

Сельскохозяйственные предприятия в результате хозяйственной деятельности вступают в договорные отношения с другими предприятиями, организациями, финансовыми органами, кредитными учреждениями и с отдельными лицами, в результате чего возникают обязательства, по которым надо своевременно осуществлять расчеты. В порядке календарной очередности банк производит платежи с расчетного счета, включая все отчисления в бюджет и выплату заработной платы. Если предприятие несвоевременно производит расчеты, то оно не только уплачивает штраф и неустойку, но ставит в тяжелое финансовое положение своих поставщиков. В результате нарушения платежной дисциплины возникают дебиторская и кредиторская задолженности. При образовании дебиторской задолженности происходит отвлечение собственных оборотных средств из оборота, а при кредиторской задолженности, наоборот, привлечение средств поставщиков для покрытия временно образовавшихся финансовых затруднений (34,с.218).

Дебиторская задолженность организаций - задолженность организаций, работников, физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц на выданные им под отчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые являются должниками данной организации, называются дебиторами. Дебиторская задолженность отражается во втором разделе актива баланса (11,с.393).

Кредиторская задолженность – стоимостное выражение обязательств должника перед своими кредиторами.

Обычно кредиторскую задолженность составляют неосуществленные платежи поставщикам за отгруженные товары, неоплаченные налоги, не выплаченная начисленная заработная плата, не внесенные страховые взносы. Кредиторов, задолженность которым возникла в связи с покупкой у них материальных ценностей, называют поставщиками. Кредиторская задолженность отражается в 5 разделе пассива баланса (11,с.393).

Порядок расчетов между предприятием и поставщиками и подрядчиками определяется в соответствии с правилами безналичных расчетов в Российской Федерации Положение банка России от 12.04.2001 2-П «О безналичных расчетах в РФ», по импортным поставкам - в соответствии с правилами международных расчетов (11,с.350).

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на активно- пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты предъявленного счёта. Этот счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

* Полученные материально-товарные ценности, выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
* Материально-товарные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчикой не поступили ( так называемые неотфактурованные поставки);
* Излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
* Полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фракта), а также за все виды услуг связи и другие (22, с.127).

Счет 60 кредетуется на стоимость счетов - фактур, поступивших от поставщиков и подрядчиков, а дебетуется на суммы поступивших денежных средств в оплату счетов - фактур или взаиморасчетов.

На счете 60 организации учитывают также свои расчеты с поставщиками поступивших на склад материальных ценностей, по которым счета - фактуры еще не получены, - так называемые, не отфактурованные поставки. В этом случае поступившие на склад материальные ценности приходуются на основании акта о приемке материалов по договорным ценам и условиям предусмотренных в договорах, по видам материалов и по поставщикам, а в бухгалтерском учете делается проводка. При поступлении расчетных документов ранее сделанная запись сторнируется, черными чернилами делается запись на сумму, указанную в этих документах. Если же договоров между поставщиком и покупателем нет, а материалы поступили, организация не имеет права ни использовать запасы для собственных нужд, ни приходовать их по балансовому счету - поступившее имущество принимается на ответственное хранение и учитывается за балансом - на счете 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение» (36,с.19).

Организация обязана также вести на счете 60 учет оплаченных, но не поступивших на склад материальных ценностей, находящихся в пути, по которым к ней перешло право собственности.

В соответствии с законодательством обязательства по соглашению сторон могут быть выражены в иностранной валюте или любой условной единице. В этом случае у покупателя продукции или товара на дату окончания расчетов (получения денежных средств и закрытия счета 60) выявляется суммовая разница.

Учет авансов (включая предварительную оплату), выданных поставщикам и подрядчикам, ведется организациями по поставщикам и подрядчикам на отдельном субсчете счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Выданные авансы отражаются по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств. По закрытии авансов счет 60 кредитуется в корреспонденции с дебетом счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" - по соответствующим поставщикам и подрядчикам по выполнении условий договоров или 51 "Расчетные счета" - в случае возврата аванса (14,с.8).

###### **1.2 Формы расчетов и их сущность**

Расчеты могут осуществляться в двух формах: наличные и безналичные расчеты.

Налично-денежный оборот представляет собой совокупность платежей за определенный период времени, отражает движение наличных денег, как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа.

Сфера использования наличных денег в основном связана с доходами и расходами населения, а между предприятиями и организациями незначителен, так как основная часть расчетов осуществляется безналичным путем (15,с.239-240).

С 22 июля 2007 года установлен предельный размер расчетов наличными деньгами в сумме 100000 рублей. Расчеты, осуществляемые между юридическими лицами по одному или нескольким денежным документам по одному договору, не могут превышать предельный размер расчетов наличными деньгами. (Письмо ЦБ РФ от 02.07.02 №85- Т и письмо МНС №24-2-02/252 от 01.07.02 г.) (Указание ЦБ РФ от 20.06.2007 №1843-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке».)

Применение безналичных расчётов сокращает потребность в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банках свободных денежных средств организаций, обеспечивает их более надёжную сохранность.

Четкая организация расчетов между поставщиками и покупателями оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между предприятиями и организациями выступают соответствующее учреждение банков (государственные и коммерческие) (9,с.33).

Безналичные расчеты за товары и услуги, а также в связи с финансовыми обязательствами осуществляются в различных формах, каждая из которых имеет специфические особенности в характере и движении расчетных документов.

Безналичные расчёты осуществляются посредством безналичных перечислений по расчётным, текущим и валютным счетам клиентов в банках, системы корреспондентских счетов между различными банками, клиринговых зачётов взаимных требований через расчётные палаты, а также с помощью векселей и чеков, заменяющих наличные деньги.

Безналичные расчёты предприятия осуществляют по товарным и не товарным операциям. К товарным операциям относят куплю – продажу сырья, материалов, готовой продукции, реализацию выполненных строительно-монтажных работ.

К не товарным операциям относят расчёты с коммунальными учреждениями, научно – исследовательскими организациями, подрядчиками и т.д.

В зависимости от местонахождения поставщика и покупателя безналичные расчёты бывают иногородние и одногородние. Иногородниминазывают расчёты между предприятиями, обслуживаемые отделениями банка, находящимися в разных населённых пунктах. Их основными формами расчётов являются расчёты платёжными поручениями – требованиями, аккредитивами, с особых счетов, денежные переводы. Одногородними называют расчёты между организациями, обслуживаемыми одним или двумя учреждениями банка, находящимися в одном населённом пункте. Их формами расчётов являются расчёты в порядке плановых платежей, платёжными поручениями – требованиями, платёжными поручениями и расчётными чеками (11, с.350).

В настоящее время используются следующие формы безналичных расчетов, утвержденные Положением Банка России от 12.04.2001 N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации": расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо.

Платёжное поручение представляет собой распоряжение владельца счёта банку на перечисление денежных средств с его расчётного счёта на счёт получателя денег, открытый в этом или другом банке. В нём обязательно указывают назначение подлежащих перечислению сумм. Платёжное поручение передаётся в учреждение банка плательщика в порядке последующего акцепта после получения получателем товарно-материальных ценностей или оказанных ему услуг. Расчёты платёжными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К срочным платежам относятся: авансовые платежи; платежи после отгрузки; частичные платежи при крупных сделках. Долгосрочный и отсроченный платежи могут иметь место в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежные поручения составляются на бланке (ф. N 0401060) и принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика. При отсутствии или недостаточности этих средств, а также в том случае, если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку. При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки, при этом банк использует платежный ордер (ф. N 0401066). На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка "Частичная оплата". Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При осуществлении частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым произведена оплата, помещается в документы дня банка, последний экземпляр служит приложением к выписке из лицевого счета плательщика.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета (14, с.10).

Платежное требование-поручение - представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании приложенных к нему отгрузочных и товарных документов стоимость поставленных по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Платежное требование-поручение выписывается поставщиком на основании фактической отгрузки продукции или оказания услуг на стандартизированном бланке в 3 экземплярах и вместе с отгрузочными документами направляется в банк покупателя для оплаты. Возможен прием требований-поручений и на инкассо (в банке поставщика).

Оплата платёжных поручений – требований может осуществляться с их акцептом и без акцепта. Акцепт в расчётах означает согласие плательщика на оплату. Плательщик имеет право отказаться от акцепта счёта в полной сумме в случае отгрузки поставщиком незаконной, недоброкачественной, нестандартной и т.д. продукции. Частичный отказ от акцепта может быть при нарушении поставщиком цен, скидок, поступлении части не заказанной, недоброкачественной и т.д., продукции (11,с.352).

Аккредитив– это поручение отделения банка покупателя, отделению банка поставщика, об открытии специального аккредитивного счёта, для немедленной оплаты поставщика на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении и в пределах указанной в заявлении суммы. Выплаты по аккредитиву производят в течение срока его действия в банке поставщика в полной сумме аккредитива или по частям на основании представленных поставщиком реестров счетов и транспортных или приёмо-сдаточных документов, удостоверяющих отгрузку товара.

В отличие от других форм безналичных расчетов аккредитивная форма гарантирует платеж поставщику за счёт собственных средств покупателя или за счёт банковского кредита. В первом случае выставление аккредитива оформляют следующей бухгалтерской проводкой: Дт 55/1 «Прочие счета в банках» Кт 51 «Расчётный счёт». Во втором: Дт 55/1 Кт 66.1 «Краткосрочные ссуды банка». Оплату счетов поставщиков с аккредитивного счёта оформляют следующей записью: Дт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» Кт 55/1.

Аккредитивная форма применяется в двух случаях: когда она установлена договором и когда поставщик переводит покупателя на эту форму расчётов в соответствие с положением о поставках продукции производственно – технического назначения и товаров народного потребления. Особенности аккредитивной формы расчётов состоит в том, что оплату платёжных документов производят по месту нахождения поставщика сразу после отгрузки им продукции.

Аккредитивная форма расчетов используется только в иногороднем обороте. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком. Срок действия аккредитива банковскими правилами не регламентируется, а устанавливается в договоре между поставщиком и покупателем (22,с.123).

Чек - письменное распоряжение плательщика своему банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. Различают денежные чеки и расчетные чеки.

Расчётный чек содержит письменное поручение владельца счёта (чекодателя) обслуживающему его банку по перечислению указанной в чеке суммы денег с его счёта на счёт получателя средств (чекодержателя). Данная форма расчётов всё шире используется при одногородних расчётах (22,с.125).

Расчеты по взаимным требованиям.

В соответствии с договорами организации, имеющиеся взаимные задолженности по поставленным или полученным материальным ценностям, выполненным работам или оказанным услугам, могут произвести зачет задолженностей товарами равной стоимости, и лишь на разницу производится платёж в установленном порядке.

Зачет задолженностей характерен для товарообменных сделок, представляющих собой оцененный и сбалансированный обмен товарами без осуществления расчетов за них в денежной форме (14,с.9).

Взаимные расчёты могут быть разовыми и постоянными, между двумя организациями или их группой. Сроки и порядок расчётов устанавливаются соглашением сторон между организациями по согласованию с учреждением банка.

Порядок проведения взаимозачетов установлен ст.410 ГК РФ, согласно которой зачет является одним из способов прекращения встречных обязательств между сторонами. При проведении взаимозачета взаимных требований между двумя организациями погашаются обязательства по двум (или более) самостоятельным договорам. Даты заключения этих договоров могут быть различными. Кроме того, в этих договорах могут содержаться различные суммы, условия оплаты и сроки исполнения обязательств.

Поскольку гражданское законодательство не содержит никаких специальных требований к порядку документального оформления взаимозачета, стороны имеют право составить документ, подтверждающий проведение взаимных требований, в любой форме с соблюдением требований, предъявляемых к первичным учетным документам п.2 ст.9 Федерального закона «О бухгалтерском учете». На практике проведение взаимозачета оформляется дополнительным к основным договорам соглашением о проведении зачета, которое подписывается обеими сторонами. Поскольку при проведении взаимозачета происходит погашение дебиторских и кредиторских задолженностей (прекращение взаимных обязательств сторон), для целей налогообложения проведение взаимозачета приравнивается к оплате. Поэтому, если организация погашает свою задолженность перед поставщиком товаров (работы, услуг) путем проведения взаимозачета, то указанные товары (работы, услуги) следует считать оплаченными, в том отчетном периоде, в котором был произведен взаимозачет (т.е. в том периоде, в котором был подписан документ о проведении взаимозачета) (13,с.250-251),(1,с.36).

Расчеты плановыми платежами - производят в тех случаях, когда между подрядчиком и заказчиком сложились устойчивые хозяйственные и расчётные отношения, а взаиморасчёты носят регулярный характер. Сущность данной формы заключается в том, что заказчик оплачивает будущую продукцию равными суммами и в сроки, установленные соглашением. Расчёт в порядке плановых платежей заказчики отражают на счёте 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», подрядчики – на счёте 62 «Расчёт с покупателями и заказчиками». (Расчеты с молокозаводами, хлебоприемными пунктами). Это прогрессивная форма перечисления платежей, так как в своей основе имеет встречное движение денег и товаров. Это ведет к ускорению расчетов, снижению взаимной дебиторской - кредиторской задолженности, упрощает технику расчетов, дает возможность предприятиям и организациям заранее планировать свой платежный оборот (14,с.8).

Вексельная форма расчетов представляет собой расчеты между поставщиком и плательщиком за товары или услуги с отсрочкой платежа (коммерческий кредит) на основе специального документа-векселя. Если поставщик отгрузил покупателю продукцию, то независимо от того, как и чем будет оплачена эта партия товаров, их реализация уже состоялась. Для отражения платежа векселем вводится новый счет, поскольку составители плана счетов не упомянули о нем, то на практике применяется субсчет (как счет) 60 "Векселя выданные". В результате данной операции на этом счете сохраняется кредиторская задолженность перед поставщиком, но уже в большем объеме: не только за товары, но и проценты за отсрочку платежа. Если покупатель оплатил товары переводным векселем, т.е. имел место индоссамент. В этом случае дебетуется счет 60 "Векселя выданные" и кредит счета 62 "Векселя полученные". В данном случае могут возникнуть и обычно возникают проблемы, связанные с исчислением расходов по получению и оплате процентов, но проблема их отражения в бухгалтерском учете будет зависеть от выбранных администрацией вариантов учетной политики (14,с.8).

**Глава 2 Экономическая характеристика и анализ состояния расчетов в ОАО «Борма»**

**2.1 Краткая характеристика хозяйства**

ОАО «Борма» было создано в 2003 году , путем преобразования СПК «Заречное» (ранее ОПХ «Заречное»).

# Землепользование хозяйства расположено в Елховском районе Самарской области. Административно - хозяйственным центром является село Борма, которое удалено от районного центра р.п.Елховка на 28 км, от областного центра г.Самара на 110 км. Транспортные связи с административным центром района и пунктами сдачи сельхоз продукции осуществляется по дороге областного значения с асфальтным покрытием, что не создает определенные трудности в осенне-весенний период.

Основное направление хозяйства зерно-молочное и обеспечение ими потребностей жителей района и области.

Сдачу произведенной продукции ОАО производит: зерно – ООО «Время»; ООО «Мукомол-Плюс»; молоко – ООО МК «Кошкинский»;ООО ДОК «Самара».

Территория хозяйства находится в первом агроклиматическом районе Самарской области, который характеризуется умеренно-теплым климатом. Для летнего периода характерны ливни, часто с грозами.

В ОАО территориальная структура управления. Она представлена одним отделением – село Борма. Хозяйство занимает площадь 3500 га, из них пашня составляет 3500 га, которые обслуживаются тракторно-полеводческой бригадой. Ферма состоит из молочно товарной фермы и фермы по выращиванию молодняка КРС. Для организации производственного процесса на территории ОАО «Борма» находится 4 склада: склад ГСМ, запчастей, стройматериалов, зернохранилище для семян, склад для фуража и кроме всего имеется кормовой двор для хранения сена, соломы, силоса и сенажа. Также есть большой машинотракторный парк и автопарк. Административно - управленческий персонал располагается в здании конторы.

На эффективность сельскохозяйственного производства оказывает влияние размеры сельскохозяйственного предприятия. Основными показателями, характеризующими размеры предприятия, являются стоимость валовой и товарной продукции. Все остальные площадь сельскохозяйственных угодий, пашни, численность работников, поголовье скота и другие – косвенные. Данные размеров ОАО «Борма» представлены в таблице 1.

Таблица 1- Размеры ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 г | 2007 г | 2008 г | 2008 гк2006 г, % |
| Товарная продукция в фактических ценах, тыс.руб. | 10721 | 12700 | 21822 | 203,5 |
| Площадь сельскохозяйственных угодий, га | 3500 | 3500 | 3500 | 100,0 |
| в том числе пашни | 3500 | 3500 | 3500 | 100,0 |
| Среднегодовая численность работников занятых в сельскохозяйственном производстве, чел. | 74 | 73 | 73 | 98,6 |
| Среднегодовая стоимость Основных производственных фондов, тыс.руб. | 2332 | 3033 | 4025 | 172,6 |
| Энергетические ресурсы, л.с. | 8040 | 7785 | 6948 | 86,4 |
| Поголовье скота на конец года, крупный рогатый скот всего, гол | 542,0 | 533,0 | 517,0 | 95,4 |
|  в т.ч. коровы | 180,0 | 180,0 | 180,0 | 100,0 |
| Лошади | 16 | 5 | 3 | 18,8 |

По данным таблицы 1 видно, что ОАО «Борма» имеет средние размеры, так как показатели на уровне средних. В 2008 году товарная продукция увеличилась на 203,5% по сравнению с 2006 годом и на 171,8 % по сравнению с 2007 годом, в основном за счёт увеличения объёма реализованной продукции и закупочных цен.

Эффективное ведение хозяйства невозможно без обеспечения главным средством производства в сельском хозяйстве – земельным ресурсом. Площадь сельскохозяйственных угодий 3500 га и пашни 3500 га не изменились. Среднегодовая численность работников незначительно уменьшилась.

Из года в год увеличивается наличие основных средств основной деятельности и снижение энергетических ресурсов вследствие их износа. Предприятие старается обновлять и пополнять основные производственные фонды. Незначительно снизилось в 2008 году поголовье скота по отношению к 2006 году на 94,5 % и на 96,9 % к 2007 году.

Таким образом, можно сказать, что размеры хозяйства за последние годы имеют тенденцию к увеличению. Это обусловлено, прежде всего, увеличением основных производственных фондов, уменьшение энергетических ресурсов и вследствие этого увеличение объёмов производства сельскохозяйственной продукции. Эффективность производства во многом зависит от правильно выбранной специализации. Как излишне многоотраслевая структура, так и неоправданно узкая специализация снижает эффективность производства. В каждом хозяйстве нужно возделывать такие культуры, разводить те виды животных, которые соответствуют конкретным природным и экономическим условиям и спросом на рынке.

Специализация характеризуется множеством показателей, основными из них принято считать структуру товарной продукции, так как она выражает экономическую связь предприятия с сельским хозяйством. В соответствии с рекомендациями научных учреждений, специализация предприятия определяется по отраслям, занимающим в товарном производстве большой удельный вес.

Для определения специализации и направления производства ОАО «Борма» рассмотрим размер и структуру товарной продукции в таблице 2.

Таблица 2 - Размер и структура товарной продукции сельского хозяйства в ОАО «Борма»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отрасли и виды сельскохозяйствен-ной продукции | Стоимость товарной продукции, тыс.руб. | Стоимость товарной продукции в % к итогу |
| 2006г | 2007г | 2008г | 2006г |  2007г | 2008г |
| Зерновые и зернобобовые  | 3589 | 4392 | 11180 | 33,5 | 34,6 | 51,2 |
| Подсолнечник | 1374 | 1012 | 1792 | 12,8 | 8 | 8,2 |
| Прочая продукцияРастениеводства | 446 | 516 | 766 | 4,2 | 4,1 | 3,5 |
| Итого по растениеводству | 5409 | 5920 | 13738 | 50,5 | 46,7 | 62,9 |
| Молоко | 2894 | 4068 | 4778 | 27 | 32 | 21,9 |
| Скот КРС в живой массе | 2078 | 2415 | 2355 | 19,4 | 19 | 10,8 |
| Лошади | - | - | - | - | - | - |
| Прочая продукция | 20 | 23 | 195 | 0,2 | 0,2 | 1 |
| Итого по животноводству | 4992 | 6506 | 7328 | 46,6 | 51,2 | 33,6 |
| Выполненные работы на сторону | 320 | 274 | 756 | 2,9 | 2,1 | 3,5 |
| Всего по сельскохозяйственному производству | 10721 | 12700 | 21822 | 100,0 | 100,0 | 100,0 |

По данным таблицы 2 можно сказать о том, что основной отраслью ОАО «Борма» является растениеводство. Его доля в структуре товарной продукции хозяйства составляет 50,5 % в 2006 году, 46,7 % 2007 году и 62,9 % 2008 году. Зерно занимает соответственно 33,5, %, 34,6 % и 51,2 %. В 2006- 2008 годах по сравнению с 2006 годом стоимость реализованного зерна увеличилась за счёт увеличения объёма реализации и снижения цены. По этим же причинам увеличилась и стоимость товарной продукции подсолнечника. К прочей же продукции растениеводства относятся продажа муки, кормов, соломы, сена.

Продукция животноводства в общей структуре товарной продукции занимает от 46,6% в 2006 году, 51,2 % в 2007 году до 33,6 % в 2008 году. Объём реализации молока увеличился по сравнению с 2006 годом на 1884 ц (4778-2894), по сравнению с 2007 г на 710 ц (4778-4068). Стоимость товарной продукции по молоку увеличилась с 2894 тыс. руб. в 2006 году до 4778 тыс. руб. в 2008 году. На увеличение стоимости товарной продукции по молоку повлияло повышение надоев из - за сбалансированного кормления коров, роста закупочных цен , роста продуктивности .

В структуре товарной продукции животноводства скот в живой массе (КРС) занимает второе место и составляет на конец 2008 года 10.8%, при этом отмечено увеличение стоимости самой товарной продукции .

Прочая продукция животноводства включает в себя продажу навоза и кожи , и в 2008 году ее стоимость увеличилась по сравнению с 2006 годом на 175тыс.руб. и соответственно увеличился удельный вес в структуре товарной продукции до 1 %.

В стоимость выполненных работ на сторону в ОАО «Борма» включены стоимость оказанных автоуслуг,услуги трактора. В 2008 году оказано автоуслуг и услуг трактора на 482 тыс.руб., что больше на 436 тыс.руб. по сравнению с 2007 годом , соответственно увеличился их удельный вес в структуре товарной продукции и составил на конец 2008 года - 3,5%.

Из всего выше сказанного следует, что ОАО «Борма» специализируется на производстве зерна и молока По уровню специализации хозяйство среднеспециализированное.

Для наиболее полного удовлетворения растущих потребностей населения в продуктах питания, а промышленности в сырье, применяется интенсификация сельского хозяйства, которая способствует увеличению производства продукции растениеводства и животноводства, при дополнительном вложении затрат на 1 га и 1 гол скота.

Экономическая эффективность сельского хозяйства в значительной степени зависит от уровня интенсивности производства. В последние годы наметилась тенденция к снижению интенсивности сельского хозяйства, хотя стоимостные показатели резко возросли за счет переоценки основных производственных фондов, повышения цен на материалы и другие средства производства, увеличением заработной платы.

Рассмотрим в таблице 3 основные показатели экономической эффективности интенсификации сельскохозяйственного производства в ОАО «Борма».

##### Таблица 3 - Экономическая эффективность интенсификации в ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели  |  2006 г |  2007 г |  2008 г | 2008г к 2006г,% |
| Произведено валовой продукции в расчете: На 100 га с/х угодий, тыс.руб. | 277,57 | 349,49 | 453,28 | 163,3 |
| На 100 руб. среднегодовых производственных фондов основной деятельности, руб | 416,6 | 403,3 | 394,16 | 94,61 |
| На 100 руб. производственных затрат в с/х отраслях, руб. | 121,88 | 127,48 | 140,34 | 115,15 |
| На 1 чел-час затрат труда в с/х отраслях, руб. | 61,49 | 77,91 | 99,78 | 162,27 |
| Получено прибыли(убытка) от продаж с/х продукции, тыс. руб. | +4630 | +5108 | +7140 | - |
| Уровень рентабельности (убыточности), % | + 76 | +67,3 | +48,6 | - |

Из таблицы 3 видно, что в 2008 году в ОАО «Борма» произведено валовой продукции в расчете на 100 га сельскохозяйственных угодий на 163,3 % больше, по сравнению с 2006 годом, за счет увеличения урожайности. В 2008 году уменьшилось производство валовой продукции в расчете на 100 руб. среднегодовых производственных фондов основной деятельности на 22,44 руб. или 94,61 % по сравнению с 2006 годом, и на 9,14 руб.или 97,73 % по сравнению с 2007 годом. Уменьшение это произошло в основном за счет увеличения среднегодовой стоимости производственных фондов основной деятельности. На 100 руб. производственных затрат произведено валовой продукции 140,34 руб., отмечено повышение . В 2008 году за 1чел-час затрат труда произведено валовой продукции на 18,46 руб., или на 115,15 % больше по сравнению с 2006 г, по сравнению с 2007 г показатель увеличился на 12,86 руб. или на 110%. В 2006 , 2007 и в 2008 годах организация получала от основной деятельности прибыль, в 2006 году она составила 4630 тыс.руб., в 2007 году-5108 тыс.руб., а в 2008 году-7140 тыс.руб.

Для нормальной производственно - хозяйственной деятельности хозяйства необходимы основные средства производства. От наличия темпов роста и эффективности использования, основных производственных фондов зависят конечные результаты деятельности предприятия, в частности качество, полнота и своевременность выполнения сельскохозяйственных работ, а, следовательно, и объем производства продукции, ее себестоимость, финансовое состояние предприятия. В связи с этим возрастает значение показателей уровня обеспеченности предприятий основными средствами производства и рационального их использования.

Структура основных производственных фондов зависит от специализации и кооперации предприятия, его удаленности от мест реализации продукции, природно-климатических условий, характера и объема выпускаемой продукции, уровня механизации производственных процессов.

Рассмотрим структуру основных средств в ОАО «Борма» в таблице 4.

Анализируя данные таблицы 4, мы видим, что в ОАО «Борма» стоимость основных средств увеличилась с 2742 тыс.руб. до 4726 тыс.руб., при этом отмечено увеличение по всем видам основных средств ,кроме рабочего скота. Увеличение также коснулось стоимости основных средств производственного назначения по сравнению с 2006 и 2007 годами на 582 тыс.руб. и на 1402 тыс.руб. соответственно.

Стоимость по транспортным средствам снизилась в 2007 г. на 25 тыс.руб. по сравнению с 2006 и увеличилась на 977 тыс.руб. в 2008 году, их удельный вес увеличился соответственно на 13,1 % уменьшился на 10% и увеличился на 27,7%. Стоимость машин и оборудования также увеличился на 758 тыс. руб. по сравнению с 2006 годом, при одновременном уменьшении удельного веса на 3,7 %, по сравнению с 2007 годом также произошло увеличение стоимости на 278 тыс.руб. и снижения удельного веса на 9,9 %. По рабочему скоту можно сказать что стоимость значительно уменьшается, а продуктивный скот увеличивается .

Инвентарь в 2006 и 2007 годах не менялся и составил 13тыс.руб. удельный вес соответственно 0,5% в 2006 г. и в 2007 г. 0,4%, а в 2008 году значительно возрос на 67 тыс. руб. , удельный составил 1,8%.

Мы считаем, что причиной увеличения стоимости основных производственных фондов является приобретение новой техники, с\х машин, комбайнов, покупка инвентаря, пополнение продуктивного скота.

Таблица 4 - Структура основных производственных фондов в ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств |  2006 г |  2007 г |  2008 г |  Отклонения (+, -)2008 г от 2006 г  |
| Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс.руб. | Удельный вес, % | Суммы, тыс.руб. | Удельного веса, % |
| Здания и сооружения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Машины и оборудование | 1285 | 46,9 | 1765 | 53,1 | 2043 | 43,2 | +758 | -3,7 |
| Транспортные средства | 359 | 13,1 | 334 | 10,0 | 1311 | 27,7 | +952 | +14,6 |
| Рабочий скот | 41 | 1,5 | 15 | 0,5 | 10 | 0,2 | -31 | -1,3 |
| Продуктивный скот | 1044 | 38,0 | 1197 | 36,0 | 1282 | 27,1 | +238 | -10,9 |
| Инвентарь, инструмент | 13 | 0,5 | 13 | 0,4 | 80 | 1,8 | +67 | +1,3 |
| Итого, в том числе | 2742 | 100,0 | 3324 | 100,0 | 4726 | 100,0 | +1984 | 0 |
| Производственные | 2742 | 100,0 | 3324 | 100,0 | 4726 | 100,0 | +1984 | 0 |
| Непроизводственные | - | - | - | - | - | - | - | - |

**2.2 Анализ состояния расчетов**

В анализе важное место занимает анализ дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и кредиты, займы, расчеты с бюджетом и прочие активы. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств. Как правило, при этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную. Чисто методологический вопрос деления задолженности на долгосрочную и краткосрочную, очень важен для анализа. Общепринятой границей между долгосрочной и краткосрочной задолженностью является срок погашения через один год. Ниже этого порога задолженность считается краткосрочной, выше - долгосрочной. Такое деление для целей отражения бухгалтерской задолженности закреплено Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации от 29.07.1998 г № 34Н с изменениями и дополнениями (от 24.03.2000г.№31н), а также рядом других нормативных актов Минфина Российской Федерации (24,с.250-261).

В ходе анализа кредиторской задолженности произведена выборка обязательств, сроки погашения, которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательствах.

Рассмотрим структуру кредиторской и дебиторской задолженности ОАО «Борма» на основе данных таблицы 5.

Из данных таблицы 5 следует, что удельный вес покупателей и заказчиков в ОАО «Борма» за 2007 год в сумме дебиторской задолжности занимает 86,6 %, что составляет 568 тыс.руб.

Долги покупателей и заказчиков увеличились в 2008 году на 0,81 % или 162 тыс.руб. по сравнению с 2006 годом,а по сравнении с 2007г уменьшились на 326 тыс. руб. в основном за счет снижения продажи готовой продукции, из-за снижения его объемов производства, низких закупочных цен, высокой конкуренции.

Таблица 5 - Структура дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «Борма» (на конец года)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели |  2006г |  2007 г |  2008 г | Отклонения (+,-) 2008г от 2006 г |
| тыс.руб. | уд. вес, % | тыс.руб. | уд. вес, % | тыс.руб. | уд. вес, % | тыс.руб. | уд. вес, % |
| Дебиторская задолженность всего, в т.ч. | 607 | 100,0 | 988 | 100,0 | 656 | 100,0 | 49 | - |
| Покупатели и заказчики | 406 | 66,9 | 894 | 90,5 | 568 | 86,6 | +162 | +19,7 |
| Прочие дебиторы | 201 | 33,1 | 94 | 9,5 | 88 | 13,4 | -113 | -19,7 |
| Кредиторская задолженность, всего в т.ч . | 513 | 100,0 | 594 | 100,0 | 263 | 100,0 | -1269 | - |
| Поставщикам, подрядчикам | 444 | 86,5 | 475 | 79,9 | 156 | 59,3 | -288 | -27,2 |
| Задолженность по оплатеТруда | 41 | 8 | 70 | 11,8 | 74 | 28,2 | +33 | +20,2 |
| Задолженность государствен- ным и внебюд-жетным фондам | 10 | 2 | - | - | - | - | - | - |
| Задолженность бюджету  | 6 | 1,2 | 10 | 1,7 | - | - | - | - |
| Прочим кредиторам | 12 | 2,3 | 39 | 6,6 | 33 | 12,5 | +21 | +10,2 |

Удельный вес задолженности по оплате труда в общей сумме кредиторской задолженности увеличился в 2008 году по сравнению с 2006 г на 1,8% или на 33 тыс. руб., а по сравнению с 2007 годом сумма увеличились на 1,06% или на 4 тыс.руб. Таким образом, кредиторская задолженность снижается и это говорит о дальнейшем развитии организации, но также есть риск не погашения этой задолженности.

Далее на основании данных таблицы 6 проследим динамику кредиторской задолженности по расчетам основной деятельности и другими платежами, согласно договорам по обслуживанию, по отдельным кредиторам.

На основании данных таблицы 6 можно утверждать, что сумма кредиторской задолженности по всем основном кредиторам в ОАО «Борма» в 2007 году увеличилась по сравнению с 2006 и 2007 годами на 81 тыс. руб. и уменьшилась на 331 тыс. руб. по сравнению с 2008 годом . Налоги систематически перечисляются, поэтому очень маленькую часть в общей сумме занимают долги в государственные и внебюджетные фонды, задолженность гос. и внебюджетным фондам была только в 2006 году составляла 10 тыс.руб. Задолженность бюджету по сравнению с 2006 г. и 2007 г. возросла на 4тыс.руб., а в 2008 году задолженности нет.

Таблица 6 - Динамика задолженности по основным кредиторам в ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели |  2006г |  2007г  |  2008г  | Отклонения,(+,-),тыс. руб. |
| 2008гот2006г | 2008гот2007г |
| ОАО «Кошкинский комбикормовый завод» | 394,3 | 237,4 | 45,1 | -349,2 | -192,3 |
| ОАО «Лизинговый центр» | 421,7 | 150,7 | - | -421,7 | -150,7 |
| ИП Смирнов П. | - | 84,1 | 44,2 | +44,2 | -39,9 |
| ООО «Бизон-Самара» | - | 0,9 | 2,9 | +2,9 | +2 |
| СамГСХА | - | 90,0 | - | - | -90 |
| ООО «РОСКРОЛ» | - | - | 15,0 | +15 | +15 |
| Всего: | 816,0 | 563,1 | 107,2 | -708,8 | -455,9 |

Увеличилась задолженность и другим кредиторам за поставленные товары и оказанные услуги. При этом с некоторыми поставщиками и подрядчиками был произведен полный расчет, и хозяйственные связи с ними прекратились, а с другими наоборот были заключены договора о поставках товароматериальных ценностей, оказания работ и услуг.

Для оценки финансового состояния предприятия и для управления кредиторской задолженностью необходимо проанализировать оборачиваемость кредиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности проведен в сравнении с предыдущим периодом. Для анализа, используем данные годовых отчетов предприятия ОАО «Борма» за 2006 – 2008 годы и формулы для расчета показателей оценки оборачиваемости кредиторской задолженности. Рассчитаем группу показателей оборачиваемости кредиторской задолженности и отразим их в таблице 7.

На основании проведенных расчетов в таблице 7 можно сказать, что сумма пассива ОАО «Борма» в 2008 году увеличилась по сравнению с предыдущими 2006 и 2007 годами на 9674 тыс. руб. и на 4022 тыс.руб. соответственно. Сумма кредиторской задолженности, наоборот, уменьшается в 2008 г. она составила 263 тыс.руб., а вот в 2007 г. возрасла по сравнению с 2006 г. на 81 тыс.руб.и 2008г на 331 тыс.руб. . Снижение суммы задолженности увеличило и среднюю кредиторскую задолженность на 102,5тыс. руб. по сравнению с 2006 г. и на 303,5 по сравнению с 2007 г. . Основная причина повышения кредиторской задолженности нехватка денежных средств для расчетов за поставленные товары, работы и услуги, но за счет увеличения выручки по сравнению с 2007 годом на 9122 тыс.руб., а по сравнению с 2006 годом на 11101 тыс.руб. организация старается гасить кредиторскую задолженность.На увеличение выручки в свою очередь повлияли повышение закупочных цен и повышение объемов производства и реализации сельскохозяйственной продукции.

В 2008 году резко снизился период погашения кредиторской задолженности на 21,01 дня по сравнению с 2006 годом и на 11,35 дня по сравнению с 2007 годом. Для погашения кредиторской задолженности в 2006 году требовалось 25,35 дня, в 2007 году 15,69 дня, а в 2008 году уже 4,34 дня. Одновременно увеличивается оборачиваемость кредиторской задолженности на 68,76 оборота по сравнению с 2006 годом и на 60,03 оборота по сравнению с 2007 годом.

Таким образом, на основании проведенного анализа кредиторской задолженности можно сделать вывод, что в ОАО «Борма» с каждым годом уменьшается кредиторская задолженность и период ее погашения, а оборачиваемость, наоборот увеличивается.

Далее на основании данных таблицы 8 рассмотрим оборачиваемость дебиторской задолженности в ОАО «Борма» за 2006-2008 годы.

По данным таблицы 8, из расчета показателей оборачиваемости дебиторской задолженности следует, что состояние расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «Борма» улучшилось незначительно по сравнению с предыдущим периодом.

Имея в виду, что доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, по сравнению с 2006 годом увеличилась на 5,93% или на 9674тыс.руб., в 2008 году увеличилась на 5,47 % или на 4022 тыс.руб., можно сделать вывод о увеличении ликвидности текущих активов в целом. Долги уменьшились в основном за счет увеличения объемов продаж.

Отрицательным является тот факт, что период погашения дебиторской задолженности в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличился на 5,1 дней, то есть, увеличился риск ее не погашения.

Таблица 7 - Оборачиваемость кредиторской задолженности в ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели |  Расчет |  2006 г |  2007г |  2008 г |  Отклонение (+, -),тыс.руб. 2008 г от |
|  2006г | 2007г |
| Сумма пассивов, тыс.руб. | Стр.700 б/с | 11298 | 16950 | 20972 | +9674 | +4022 |
| Кредиторская задолженность на конец года, тыс. руб. | Стр.620 б/с | 513 | 594 | 263 | -250 | -331 |
| Выручка от продаж,тыс.руб. | Стр. 010, ф№2 | 10721 | 12700 | 21822 | +11101 | +9122 |
| Средняя кредиторскаязадолженность, тыс. руб. | К нач.пер+ К кон.пер./2 | 754,5 | 553,5 | 857,0 | +102,5 | +303,5 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах | Выручка/среднюю кредиторскую задолженность | 14,21 | 22,94 | 82,97 | +68,76 | +60,03 |
| Период погашениякредиторской задолженности, дни | 360/оборачиваемость кредиторской задолженности | 25,35 | 15,69 | 4,34 | -21,01 | -11,35 |
| Доля кредиторскойзадолженности в текущих пассивах, % | Сумма кредиторскойЗадолженности/сумму пассива\*100 | 4,54 | 3,50 | 1,25 | -3,29 | -2,25 |

Таблица 8 - Оборачиваемость дебиторской задолженности в ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели |  Расчет |  2006г |  2007г | 2008г |  Отклонение(+/-) 2008 г от |
|  2006 г |  2007г |
| Сумма текущих активов, тыс.руб. | Стр.300,б/с | 11298 | 16950 | 20972 | +9674 | +4022 |
| Дебиторская задолженность на конец года, тыс.руб. | Стр.240,б/с | 607 | 988 | 2370 | +1763 | +1382 |
| Выручка от продажи, тыс.руб | Стр.010, ф№2 | 10721 | 12700 | 21822 | +11101 | +9122 |
| Средняя дебиторская задолженность, тыс.руб. | ДЗнач.пер.+ДЗ кон.пер/2 | 410 | 797,5 | 1679 | +1269 | +881,5 |
| Оборачиваемость дебиторскойзадолженности, обороты | Выручка/среднюю ДЗ | 26,15 | 15,92 | 12,99 | -13,16 | -2,93 |
| Период погашения дебиторскойзадолженности, дни | 360/оборачиваемость дебиторской задолженности | 13,77 | 22,61 | 27,71 | +13,94 | +5,1 |
| Доля дебиторской задолженности в текущих активах, % | ДЗ/сумму актива б/с\*100 | 5,37 | 5,83 | 11,30 | +5,93 | +5,47 |

В ходе анализа также определено, что оборачиваемость дебиторской задолженности в 2008 году снизилась в 13,16 раза, это в свою очередь связано также с тем, что покупатели и заказчики испытывают финансовые трудности, и не могут своевременно рассчитываться за товары и продукцию, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии ОАО «Борма».

Таким образом, при сопоставлении дебиторской и кредиторской задолженности видно, что дебеторская задолженность на конец 2006 и 2007 г. превышает кредиторскую.

На основании проведенного анализа кредиторской и дебиторской задолженности можно сделать вывод, что дебеторская задолженность ОАО «Борма» составляет меньше половины общей суммы пассивов, то есть 3,12 %, что положительно повлияло на состояние расчетов и в целом на состоянии пассивов. Дебиторская задолженность больше кредиторской, что также положительно сказалось на финансовом положении организации.

В ОАО «Борма» реальная величина дебиторской задолженности оказалась выше, чем величина обязательств перед кредиторами, что представляет для организации проблему снижения ликвидности.

**2.3 Финансовое состояние, платежеспособность и ликвидность предприятия**

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени. На финансовое состояние предприятия влияют соотношение собственного и заемного капитала, состав и структура заемных средств, оптимальность структуры активов предприятия и в первую очередь соотношение основных и оборотных средств, а также уравновешенность активов и пассивов предприятия. Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Финансовые результаты деятельности ОАО «Борма» складываются в большей степени от основной деятельности: производства продукции растениеводства и животноводства, а так же прочих видов деятельности: операционных и прочих доходов и расходов, отвлеченных средств.

Для комплексной оценки деятельности предприятия проанализируем показатели финансовых результатов производственной деятельности ОАО «Борма» приведенные в таблице 9.

На основании таблицы 9, мы можем сказать, что в ОАО «Борма» выручка от продажи продукции была получена в 2006 г и 2007 г в сумме соответственно 10721 тыс.руб, 12700 тыс.руб, 2008 году 21822 тыс.руб. Прибыль от продажи продукции растениеводства в 2008г получали прибыль 4401 тыс.руб., за счет увеличения себестоимости производимой продукции растениеводства в 2007 году на 241% и увеличения выручки от реализации на 103,5 % из-за высоких цен.

Отрасль животноводства в хозяйстве прибыльна, сумма прибыли с каждым годом увеличивается. Производство продукции животноводства увеличивается, реализуется молоко первым сортом, высокие закупочные цены, соответственно увеличивается выручка, а ее себестоимость снижается.

От продажи прочей продукции хозяйство получает убыток.

Таким образом, на основании вышеизложенного можно сказать, что прибыль получена за счет , увеличения объемов реализации из- за увеличения закупочных цен на продукцию , увеличения качества производимой продукции , но растет себестоимость вследствии чего предприятие может в дальнейшем получить убытки.

Таблица 9 - Финансовые результаты ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели |  2006г | 2007г | 2008г | 2008г в % к 2006г. |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС и других платежей), тыс.руб. | 10721 | 12700 | 21822 | 203,5 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| - от растениеводства | 5409 | 5920 | 13738 | 253,9 |
| - от животноводства | 4992 | 6506 | 7328 | 146,8 |
| - от прочей продукции | 320 | 274 | 756 | 236,3 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг – всего, тыс.руб. | 6091 | 7592 | 14682 | 241 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| - от растениеводства | 2411 | 3592 | 9337 | 387,3 |
| - от животноводства | 3265 | 3683 | 4576 | 140,2 |
| - от прочей продукции | 415 | 317 | 769 | 185,3 |
| Прибыль (убыток) от продаж продукции – всего, тыс.руб. | +4630 | +5108 | +7140 | 154,2 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| - от растениеводства | +2998 | +2328 | +4401 | 146,8 |
| - от животноводства | +1727 | +2823 | +2752 | 159,4 |
| - от прочей продукции | -95 | -43 | -13 | - |
| прочие доходы, тыс.руб. | 136 | 583 | - | - |
| В том числе дотации, тыс.руб. | 136 | 583 | - | - |
| прочие расходы, тыс.руб. | 149 | 716 | 357 | 239,6 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | +4617 | +4975 | +6783 | +146,9 |
| Единый с/х налог | - | 54 | 86 | - |
| Чистая прибыль(нераспределенная прибыль(убыток) отчетного периода), тыс.руб. | +4604 | +4921 | +6697 | +145,5 |

Для анализа финансового состояния сельскохозяйственных предприятий, большое значение имеют показатели их платежеспособности.

Платежеспособность – возможность за счет собственных средств погашать первоочередные финансовые обязательства. Различают текущую и ожидаемую платежеспособность.

Текущая платежеспособность - состояние собственных средств, которая бы обеспечила погашение срочных обязательств на определенную дату.

Ожидаемая платежеспособность – состояние платежей и готовность оплатить свои долги в ближайшее время.

Коэффициенты платежеспособности, отражают возможность предприятия погасить краткосрочную задолженность за счет тех или иных элементов оборотных средств.

Для проведения анализа платежеспособности ОАО «Борма» рассчитаем коэффициенты платежеспособности, данные отразим в таблице 10.

Таблица 10- Показатели платежеспособности ОАО «Борма»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  Показатели |  Норм.значение |  2006 г | 2007 г | 2008 г |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  0,2-0,5 | 0,01 | 0,07 | 0,03 |
| Коэффициент критической ликвидности |  0,7-0,8 | 0,06 | 0,3 | 0,3 |
| Коэффициент текущей ликвидности |  > 2 | 1,04 | 3,26 | 3,82 |

Анализируя данные таблицы 10, можно сказать, что в ОАО «Борма» коэффициент абсолютной ликвидности, показывает, что в 2006г только – 0,01 часть краткосрочной задолженности может быть, покрыта наиболее ликвидными активами, денежными средствами и краткосрочными вложениями, что ниже нормативного значения. При этом из года в год наблюдается увеличение этого показателя. В 2007г коэффициент абсолютной ликвидности еще больше увеличился и составил 0,07, а в 2008 г снизился и составил 0,03, то есть у ОАО «Борма» есть риск нехватки денег для погашения краткосрочной задолженности при ее одновременном предъявлении.

Коэффициент срочной ликвидности свидетельствует о том, что в 2006г только 0,06 часть краткосрочной задолженности можно погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности. При этом в 2007 году коэффициент остался прежним по сравнению с 2008 годом и составил 0,3.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, что в 2007 и 2008 годах ОАО «Борма» мог погасить 3,26 часть и 3,82 часть краткосрочных обязательств за счет своих имеющихся оборотных средств, то есть коэффициенты были в пределах нормативного значения. Но в 2006 году коэффициент текущей ликвидности при норме > 2 значительно ниже, т.е. только 1,04 часть краткосрочных обязательств может погасить за счет имеющихся оборотных средств.

Таким образом, можно сказать что, в целом структура баланса ОАО «Борма» по состоянию на конец 2008 года удовлетворительна, само предприятие платежеспособно и в будущем может рассчитаться с долгами .

На платежеспособность повлияло снижение остатков готовой продукции , улучшения качества производимой продукции, высокой покупательской способностью, низкими закупочными ценами, высокой себестоимостью. Это в свою очередь приводит к длительному замораживанию денежной наличности, потребности в кредитах и уплате по ним %, росту кредиторской задолженности поставщикам, работникам кооператива по оплате труда. В настоящее время - это одна из основных причин спада производства, снижения ее эффективности, низкой платежеспособности предприятий и их банкротства.

**Глава 3 Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «Борма» и пути ее совершенствования**

**3.1 Организация учетной работы на предприятии**

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса, с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в кооперативе, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет председатель ОАО «Борма» Буранов Н.И.

Бухгалтерская служба учреждена как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером Филипповой Н.И.., организация труда ручная.

Состав бухгалтерии ОАО «Борма»:

1. Главный бухгалтер Филиппова Н.И..- образование высшее, общий

стаж работы 38 лет, их них главным бухгалтером 34 лет;

1. Старший бухгалтер Гареева С.А.-образование высшее, общий стаж 25 лет ,из них 25 лет бухгалтером.
2. Бухгалтер материального стола Угасина Е.Н.., незаконченное высшее образование.
3. Бухгалтер расчетного стола УгасинаЗ.А-образование высшее , общий стаж работы 20 лет из них 17 лет бухгалтером.
4. 5. Бухгалтер по расчетам Хманова Ю.Н.- незаконченное высшее, стаж 1 год.
	1. Кассир Рукавишникова Н.В. – образование среднее, стаж работы 25 лет.

Предприятие самостоятельно разрабатывает рабочий план счетов на основе утвержденного в централизованном порядке плана счетов бухгалтерского учета. Она вправе из всей совокупности синтетических счетов выбирать действительно необходимые для данного предприятия, вводить (с разрешения Министерства Финансов РФ) новые синтетические счета, используя свободные коды счетов.

На основе системы субсчетов, предусмотренной утвержденным планом счетов и инструкцией по его применению, в ОАО «Борма» определен перечень используемых субсчетов, при необходимости объединяя, исключая или добавляя новые субсчета, а так же полную номенклатуру аналитических счетов и их кодовые обозначения.

Для работы бухгалтерии основополагающим документом является «Учетная политика», которая устанавливает, как вести бухгалтерский учет в течение года. В ОАО «Борма» она разработана главным бухгалтером и утверждена председателем.

Учетная политика включает в себя рабочий план счетов бухгалтерского учета как синтетические, так и аналитические, правила ведения на всех счетах бухгалтерского и налогового учета, правила документооборота, способы амортизации основных средств, порядок учета и списания в производство сырья и материалов, порядок исчисления себестоимости продукции, порядок списания общехозяйственных расходов, определение выручки для исчисления налогов, формы регистров в соответствии со ст.313 НКРФ.

В ОАО «Борма» для правильного и достоверного ведения бухгалтерского учета в хозяйстве принято раздельное ведение учета по рабочим местам. Перечень служебных обязанностей и график документооборота разработан на основании Учетной политики главным бухгалтером и утвержден директором для всех работников учета в бухгалтерии и всех материально- ответственных лиц по подразделениям учета.

При распределении служебных обязанностей в бухгалтерии исходили из того, чтобы самые ответственные и сложные работы выполнялись наиболее квалификационными работниками, хотя все работники бухгалтерии с большим стажем работы и всегда взаимозаменяемы (рис 1).

|  |
| --- |
| ГлавныйБухгалтерКасса, банк, главная книга, отчеты в ГНИ и другие фонды, финансовый результат |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Старший бухгалтерУчет затрат, себестоимость,калькулирование продукции,учет готовой продукции. | Бухгалтер матер. столаУчет материалов, животных на откорме | Бухгалтер по расчетамРасчеты с дебиторами и кредиторами,поставщики и подрядчики, учет ОС.  |  КассирУчет кассовых операций |

Рис.1. Распределение обязанностей в бухгалтерии ОАО «Борма»

Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета без использования средств автоматизации. Информация обрабатывается от первичного документа до баланса путем последовательной регистрации данных в регистрах, получения итогов разных степеней и соответствующих записей в последующий регистр после очередного итога. При этом происходит многократное дублирование записей в разных регистрах учета по определенным признакам до получения финансового результата.

Весь учетный процесс сосредоточен в бухгалтерии. В подразделениях хозяйства, на фермах ведется лишь первичный учет. Лица, составившие и подписавшие первичные документы, несут ответственность за своевременное и правильное их составление, достоверность содержащихся в них сведений, а также передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете. Есть случаи допущения ошибок при заполнении первичных документов, в эти документы внесены исправления и подписаны ответственными лицами за ее составление.

Товарно-материальные отчеты по всем складам, отчеты о движении скота, молока, горюче – смазочных материалов, по машинно-тракторному парку составляются материально-ответственными лицами и с приложенными заполненными первичными документами сдаются в бухгалтерию.

Каждый бухгалтер проверяет, обрабатывает первичные документы, отчеты на закрепленном участке, сверяет, составляет реестры с отражением каждой операции, проставляет корреспонденцию счетов, и все записи вносит в учетные регистры.

Сводные данные заносятся в журналы ордера и главную книгу.

Кассир ведет кассу предприятия .

В период уборочных работ документы по движению зерна сдаются в бухгалтерию ежедневно для составления сводных отчетов по уборке урожая.

Товарно-материальные отчеты по всем подразделениям учета, отчеты по заработной плате сдаются в сроки установленные графиком документооборота, в редких случаях бывают отклонения от графика.

В связи с переходом сельскохозяйственного предприятия на новый План счетов и ведением учета по журнально-ордерной форме остро встал вопрос о регистрах бухгалтерского учета.

Если бы в ОАО «Борма» для оформления всех происходящих хозяйственных операций использовали единые, унифицированные формы документов первичного учета и специализированные бланки

#### График документооборота в ОАО «Борма»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Фамилия имя отчествоОтветственного | Наименование отчета | Дата сдачи вБухгалтерию |
| 1 | Хманова Ю.Н. | Отчет о движении ГСМ | 26 числа |
| 2 | Салеева М.Ш. | Отчет о движении запасных частей | 26 числа |
| 3 | Гареева С.А. | Отчет о движении животных | 26 числа |
| 4 | Гареева С.А. | Отчет о движении молока | 30 числа |
| 5 | Угасина Е.Н. | Отчет о движении ТМЦ | 1 числа |
| 6 | Хманова Ю.Н. | Отчет о движении кормов | 26 числа |
| 7 | Хманова Ю.Н. | Отчет о движениизерна | 26 числа |
| 8 | Рукавишникова Н.В. | Отчет по кассе | 1 числа |
| 9 | Филиппова Н.И. | Отчет по столовой | 1 числа |

(в соответствии, с приказом Минсельхозпрода РФ №215 от 26.07.96 г, одобренные Госкомстатом РФ) разработанные по плану счетов, то, имея их, можно было бы часть регистров откорректировать, в основном уточнить заложенную в них корреспонденции счетов. Но в ОАО «Борма» для оформления всех происходящих хозяйственных операций только по некоторым счетам используются специализированные первичные документы и журналы-ордера, а в основном используются приспособленные бланки, простые листы, тетради, книги учета, что значительно затрудняет работу бухгалтера и усложняет ведение бухгалтерского учета.

Важным элементов организации бухгалтерского учета также является организация архива для хранения документов определенный срок.

В ОАО «Борма» для хранения документов выделена отдельная сухая, изолированная комната в здании правления кооператива оборудованная стеллажами и снабжена средствами противопожарной безопасности. Все использованные бухгалтерские документы и учетные регистры в установленные сроки передают в текущий архив. Предварительно их брошюруют в дела- папки по тематике и страницы нумеруют. Перечень и сроки хранения типовых документов утверждены в централизованном порядке. Согласно этому перечню, например, годовые бухгалтерские отчеты, балансы и объяснительные записки к ним хранятся постоянно, квартальные отчеты и балансы – 5 лет, лицевые счета работников хранятся до достижения ими 75 лет.

**3.2 Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Поступление материалов, в ОАО «Борма» от поставщиков, выполнение различных работ и услуг подрядчиками производится на основании договоров В договоре оговорены виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, услуг; коммерческие поставки; количественные и стоимостные показатели поставок; сроки отгрузки; порядок расчетов.

Оперативный учет выполнения договорных обязательств в ОАО “Борма” осуществляют руководство и бухгалтерия.

Основным расчетным документом по расчетным взаимоотношениям является счет на оплату, выписанный поставщиком или подрядчиком. В документе указываются наименование поставщика и его адрес, номер расчетного счета в банке и его место нахождение, станция отправления и станция назначения груза, дата и способ отгрузки, ссылка на договор, наименование поставляемых ценностей или оказываемых услуг, количество, стоимость, сумма НДС и общая сумма к оплате. На основании счета на оплату оформляются соответствующие банковские платежные документы на перечисление задолженности, если через банк в бухгалтерии выписывают платежное поручение на оплату определенной суммы за поставку с расчетного счета ОАО «Борма» на счет поставщика. В большинстве случаев применяются платежное поручение.

Например: 1.Оприходовано с ООО «Торговый Дом» ЮКОС-М» дизельное топливо на сумму127362,7 руб., в т.ч. НДС 19428,21 рублей, по накладной № 11625 и счет - фактуре №15/05678от 15 декабря 2008 г. . Оплачено по п/пор №237 за дизельное топливо 127000., в т.ч. НДС 19372,88 руб..

В учете эти операции отражены записями:

ДТ 60 КТ 51 127000 руб. оплачено

ДТ 10 КТ 60 107934,49 руб. оприходовано дизельное топливо

ДТ 19 КТ 60 19428,21 руб. начислен НДС

ДТ 68 КТ 19 19428,21 руб. списан НДС

Также практикуются покупки за наличный расчет, с последующим составлением авансовых отчетов подотчетных лиц.

Например, Ершов А.Ф. по авансовому отчету от 20.12.2008 г отчитался за закупку запасных частей в ООО "Бизон-Самара" на сумму 554,84 руб(пятьсот пятьдесят четыре рубля 84 копейки). Приложены оправдательные документы накладная № 588, квитанция на оплату наличными в кассу предприятия .

При осуществлении расчетов с юридическими лицами наличными деньгами придерживаются установленного с 22 июля 2007 года предельного размера расчетов в сумме 100000 рублей.

Для приобретения материальных ценностей на стороне в ОАО «Борма» назначается экспедитор. На получение товарно-материальных ценностей выдается доверенность на конкретное физическое лицо с указанием срока действия и наименования ценностей, предполагаемых к получению. Все доверенности на момент выдачи регистрируются в специальном журнале «Журнал учета выданных доверенностей» подпись получателя материальных ценностей по доверенности заверяется председателем ОАО «Борма» и главным бухгалтером с наложением оттиска печати.

Основными документами при покупках, осуществляемых в счет договоров последующих поставок или гарантийного письма с визой руководителя поставщика, а также при покупках в счет предварительной оплаты являются товаротранспортные накладные, акты выполненных работ и счета - фактуры, выписанные поставщиком (Приложения 4,5).

 Поступившие товары, материалы и сопроводительные документы сдаются и приходуются на склады по местам хранения. Приёмка на складе производится методом прямого счёта, взвешивания, обмера и внешнего осмотра, с целью выявления соответствия данным сопроводительных документов.

На приход материалов, товаров составляется проводка ДТ 10,41 КТ 60.

В случае несоответствия количества и качества поступивших материалов данным сопроводительных документов, составляется коммерческий акт. Акт составляют и подписывают члены специальной комиссии, назначенной руководителем предприятия, кладовщик и представитель поставщика (если может присутствовать). В дальнейшем на основе акта к поставщику предъявляются соответствующие претензии. Если не обнаружено никаких расхождений с документами, кладовщик выписывает приходный ордер в двух экземплярах и вместе со своим материальным отчетом сдает в бухгалтерию. За анализируемый период претензии поставщикам и подрядчикам в ОАО «Борма» не выставлялись.

Экспедитор все документы, по доставленным на склад материальным ценностям с отметкой кладовщика в их приёмке и счет фактуру, сдаёт в бухгалтерию для списания с него выданной ранее доверенности. В бухгалтерии производится сверка всех поступивших документов, составляют корреспонденция счетов и заносят в соответствующие учетные регистры.

Для отчёта за полученные наличные средства, экспедитор составляет авансовый отчёт с приложением документов, подтверждающих как факт приобретения материальных ценностей (чеки, счета – фактуры), так и факт сдачи их на склад (приходный ордер), либо передачи в производство (требование).

В случае поступления актов выполненных работ и счет - фактур производят списание работ или услуг на затраты по соответствующим видам производства. ДТ 20.1,20.2,20.3,23,25.1,25.2. КТ 60. Если затраты нельзя сразу относить на виды производства, то их приходуют на 26 счет «Общепроизводственные расходы» с последующим распределением в зависимости от принятой Учетной политикой предприятия методам распределения.

Например: Оприходованы услуги электросвязи по счет фактуре №30213/1 от 31.12.2008 г на сумму 2500руб., в том числе НДС 450 руб.

В учете сделаны записи:

ДТ 26 КТ 60 2500 руб. оприходованы услуги электросвязи

ДТ 19 КТ 60 450 руб. начислен НДС

В бухгалтерии все поступившие сопроводительные документы проверяются на правильность заполнения всех предусмотренных реквизитов в накладных и счет – фактурах, таксируются, и принимаются к учету. Работники бухгалтерии особое внимание уделяют, чтобы все поступающие счета - фактуры были оформлены правильно в соответствии с требованиями ст.169 НК РФ, но не все поставщики счета- фактуры, а также накладные оформляют правильно. В некоторых накладных нет даты выписки и расшифровок подписей лиц разрешивших отгрузку, а в самой счет - фактуре нет полных адресов грузоотправителя и грузополучателя; не указан номер и число платежно - расчетного документа; нет наименования покупателя; не расшифрованы подписи подписавших счет- фактуру, что является грубым нарушением требований ст.169 НК РФ.

Не все поступающие от поставщиков накладные и счет фактуры подписаны руководителем и главным бухгалтером организации либо иными лицами, уполномоченными на то приказом (иным распорядительным документом) по организации или доверенностью от имени организации, как правило, встречаются документы, где расписался одно и тоже лицо и за руководителя и за главного бухгалтера. В накладных и счет - фактурах не допускаются подчистки и помарки, исправления заверяются подписью руководителя и печатью поставщика с указанием даты исправления.

Всем счет - фактурам по мере их поступления в хронологической последовательности присваивается регистрационный внутренний номер, счета -фактура складываются вотдельно подшитую папку и хранятся в течение пяти лет с даты их получения . В папке регистрации поступивших счет- фактур не указываются к какому платежно - расчетному документу поступили данные счет – фактуры .

По мере оплаты поступивших товаров, материалов или услуг счет-фактуры записываются в «Книгу покупок» Страницы в “Книге покупок” в ОАО «Борма» также не пронумерованы, книга прошнурована, но не скреплена печатью тем самым нарушены правила ведения книг- покупок при расчетах налога на добавленную стоимость (утвержденного постановлением Правительства РФ от 02.12.2000 №914 с последними изменениями внесенными решением Верховного суда РФ от 10.07.2002 №ГКПИ 2001-916). Также не по всем счет –фактурам отражены ИНН поставщика и не проставляется дата оплаты счет – фактуры, что также является нарушением.

ОАО «Борма» работает без НДС.

**3.3 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом МинФина РФ № 94н, учет расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, работы и услуги в ОАО «Борма» организован на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты предъявляемого счета.

Счёт по отношению к балансу – активно-пассивный.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. По дебету счета учитывают уплаченные суммы в погашение задолженности поставщикам и подрядчикам, внесенные хозяйством в соотвествии с условиями договора, предварительные и другие платежи поставщикам. Остаток по кредиту счета отражает задолженность поставщикам. В некоторых случаях сальдо по счёту 60 может быть и дебетовым, это означает, что сумма за материальные ценности поставщикам оплачена, но на конец месяца эти материальные ценности не поступили.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ОАО «Борма» производятся расчеты с ОАО «Самараэнерго», ООО «Кошкинский»,ОАО «Волгателеком», ООО «Агро-Сервис», ООО «Бизон-Самара», ,ЗАО «Строймеханизация», ООО «Парус» и другие.

Аналитический учет ведется по поставщикам, акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактуренным поставкам; авансам выданным; поставщикам по полученному коммерческому кредиту.

Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставленные материалы и товары, с подрядчиками за выполненные работы в ОАО «Борма» ведется позиционно в регистре аналитического учета в «Книге учета расчетов с поставщиками и подрядчиками». На каждого поставщика отведена отдельная страница, где на основании поступающих первичных документов поставщиков (товаротранспортных накладных, актов выполненных работ, счет – фактур и других расчетных документов) в книге в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, т.е. по каждому поставщику накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям.

По учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО “Борма” составляются следующие проводки:

Таблица 11 - Корреспонденция счетов по счету 60 в ОАО «Борма» за 2008 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Хозяйственные операции | Сумма, руб. | Корреспондирующий счет |
|  В хозяйстве |  По инструкции |
| ДТ | КТ | ДТ | КТ |
| Оплачено ч/з подотчетное лицо ООО «Бизон-Самара» за зап/части |  554,84 | 60 | 71 | 60 | 71 |
| Оплачено за э/энергию ОАО «Самараэнерго» через расчетный счет |  20000,00 | 60 | 51 | 60 | 51 |
| Оплачено за диз.топливо ООО «ТорговыйДом «ЮКОС-М» через расчетный счет | 127362,7 | 60 | 51 | 60 | 51 |
| Оприходовано диз.топливо  |  107934,49 | 10/3 | 60 | 10 | 60 |
| Оприходованы услуги связи |  2500,00 | 26 | 60 | 26 | 60 |
| Оприходованы услуги по электроэнергии | 37591,58 | 23/4 | 60 | 23 | 60 |
| Оприходованы ОС |  168000,00 | 08/460 | 6001 |  0860  | 60 01 |

В ходе анализа выявлено, что в ОАО «Борма» корреспонденция счетов в целом по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составляется правильно.

В конце месяца, в книге выводятся остатки, относящиеся к переходящим на следующий месяц неоплаченным счетам или суммам предоплаты. Затем эти данные ежемесячно переносят в регистр синтетического учета журнал- ордер № 6 АПК (приспособленный) .

Журнал-ордер № 6 ведется линейным способом, открывают на каждый месяц, остатки на конец месяца переносятся на начало следующего месяца. Но все первичные документы, относящиеся к журналу- ордеру №6 подбирают в отдельные папки и брошюруют в порядке последовательности записей в нем, поэтому возникают трудности, чтобы любую запись в регистрах учета сразу документально подтвердить.

В конце месяца обороты по счету 60 из книги переносят в журнал- ордер №6-АПК, где на каждого поставщика отведена одна строка.

Причитающиеся поставщикам и подрядчикам суммы показывают по кредиту 60 (левая сторона журнала- ордера №6) в корреспонденции с дебетуемыми счетами по учету товаров, услуг, капитальных вложений, затрат, сумм НДС и т.д. По дебету 60 счета (правая сторона журнала №6) отражается оплата поставщикам. В конце месяца, после того как перенесли все итоговые данные по каждому контрагенту в журнале- ордере №6-АПК подсчитывают, обороты и выводят остатки: по ДЕБЕТУ - суммы, оплаченные поставщикам; по КРЕДИТУ- суммы, причитающиеся к оплате поставщикам. По истечении каждого месяца выводят обобщенные сводно-контрольные данные о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые используются для расшифровки состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском балансе. Дебетовые остатки записываются в активе баланса, а кредитовые остатки в пассив баланса. По каждому корреспондирующему счету подсчитывают итоги и сверяют их с соответствующими данными в других учетных регистрах. После подсчета итогов в журнале- ордере №6-АПК и сверки их с данными других регистров полученные итоговые данные (кредитовые обороты в целом и по корреспондирующим счетам, а также развернутое сальдо) записывают в Главную книгу.

В бухгалтерии ОАО «Борма» стараются соблюдать расчетную дисциплину, добиваясь своевременного взыскания дебиторской задолженности и погашения, причитающихся кредиторам сумм. Для подтверждения остатков раз в год установленные сроки или по необходимости проводят инвентаризацию расчетов в соответствии с действующими правилами ее проведения. При инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками бухгалтер ОАО «Борма» обменивается с бухгалтерией контрагентов актами сверок о суммах задолженности на конкретное число (на 1 число месяца, на конец квартала, на конец года). Организация поставщик после выверки своих оборотов по данному контрагенту отсылает один экземпляр акта сверки заверенный подписями руководителя организации, главного бухгалтера и оттиском печати в ОАО «Борма», тем самым подтверждает остаток. За анализируемый период разногласий по расчетам с поставщиками и подрядчиками не было.

**3.4 Пути совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Совершенствование учёта расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «Борма» необходимо начать с внедрения для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета специализированных типовых бланков ведомственных специализированных первичных документов бухгалтерского учёта в сельском хозяйстве, которые были утверждены приказом № 215 от 25 июля 1996г. Министерством сельского хозяйства и продовольствия РФ, так как использование не типовых бланков затрудняет ведение учета и контроля.

Записи в журнале- ордере №6 и книге учета расчетов с поставщиками и подрядчиками сделанные карандашом,если таковые есть необходимо обвести шариковой или гелевой пастой, подсчитать все итоги и впредь это делать в текущем режиме.

Для избежания ошибок в бухгалтерском учете и отчетности, налогообложении необходимо больше внимания уделять ознакомлению с нормативной документацией, Налоговым Кодексом РФ.

Ужесточить контроль со стороны бухгалтерской службы, чтобы в поступающих товаротранспортных накладных, актах выполненных работ и счетах - фактурах обязательно были заполнены все предусмотренные реквизиты.

Особое внимание необходимо уделить правильному заполнению счет - фактур в соответствии со ст.169 НК РФ. Не все счета - фактуры заполнены правильно.

 В книге покупок страницы также пронумеровать и скрепить печатью. Заполнять все предусмотренные реквизиты - ИНН поставщиков и подрядчиков, номера и дату документов, потверждающих оплату, тем самым привести в соответствие с правилами ведения книг покупок при расчетах по налогу на добавленную стоимость.

Необходимо уделить особое внимание правильной организации аналитического учета, его своевременности, ежедневному поступлению документов, чтобы оперативно приходовать и использовать материальные ценности по назначению и в хронологической последовательности регистрировать в журнале поступающие счета - фактуры. Регулярно контролировать, расчеты с поставщиками и подрядчиками, чтобы сократить просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженности, улучшить расчетно-кассовую дисциплину, правильно выбрать форму расчетов и своевременно отразить обороты в журнале - ордере №6. Правильно выбрав форму расчетов, можно достичь более полного и рационального использования денежных ресурсов, увеличить их кругооборот.

В процессе хозяйственной деятельности большое значение имеет юридически правильно оформленные договора, операции по движению денежных средств и расчетов, исполнение условий договоров. На бухгалтерию возложить полный контроль за сроками исполнения договоров, для того, чтобы избежать начисления пеней, штрафов за невыполнение условий договора.

Реальная картина по расчетам с поставщиками и подрядчиками в текущем режиме позволит руководству ОАО «Борма» планировать расчеты и принимать оперативные решения для снижения кредиторской задолженности.

Необходимо повышать уровень квалификации управленческого персонала, рационализировать систему управления предприятием, чтобы добиться достоверного и своевременного оформления первичных документов по всем производственным участкам производства.

Наладить налоговый учет в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации (гл.25).

Налоговый учет и регистры налогового учета в ОАО полностью еще не отрегулированы, но большая часть их уже отработана и ведется по ним налоговый учет, только регистры налогового учета не заполняются своевременно, в основном только перед составлением отчетности, поэтому не было возможности реально проследить ведение налогового учета в ОАО.

Руководство ОАО «Борма» должно уделять больше внимания работникам учета и контроля, создавать и улучшать им условия труда, обеспечивать необходимой литературой, инструкциями и новыми положениями по ведению бухгалтерского учета в оперативном режиме, канцелярскими принадлежностями, материально заинтересовать..

Автоматизированные формы учета могут строиться на применении машин разных классов. В последние годы наиболее перспективным направлением развития автоматизированных форм учета стало применение в учетном процессе персональных ЭВМ, компьютеров непосредственно на рабочих местах в бухгалтерии на основе создания автоматизированных рабочих мест- бухгалтеров, оснащенных компьютерами.

Автоматизированные формы учета при машинной обработке позволяют получить необходимые регистры по всем счетам синтетического и аналитического учета, а также сформировать формы бухгалтерской отчетности.

Комплекс задач учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, предусматривает обработку информации по значительной группе балансовых счетов, учёт по отдельным из них имеет свои особенности по формам представления первичной информации, способам обработки и форме исходящих информационных массивов.

Автоматизация учёта расчётов с поставщиками позволяет повысить степень аналитичности, точности, своевременность получения сведений о состоянии расчётов с поставщиками и покупателями, согласованность записей на счетах. Оперативная обработка данных позволяет своевременно взыскивать дебиторскую и погашать кредиторскую задолженность, соблюдая сроки исковой давности.

Самой распространенной программой автоматизированного бухгалтерского учета является «1: С Бухгалтерия» версия 8.0. Использование этой программы значительно облегчило бы ведение бухгалтерского учета в ОАО «Борма» и совершенствовало бы учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Для складского учета можно применить программу 1С‑Склад. 1С‑Склад контролирует наличие товаров на складе, формирует заказ на приобретение новых товаров.

Электронная версия 1:С Бухгалтерия ориентирована на обычного бухгалтера, обладающего азами компьютерной грамоты. Программа настраивается на особенности бухгалтерского учета на предприятии, на изменения в законодательстве и формах отчетности. Подобные изменения могут осуществляться самим пользователем.

Основные особенности электронной бухгалтерии “1:С”:

* ведение синтетического и аналитического учета применительно к потребностям предприятия;
* получение всей необходимой отчетности и разнообразных документов по синтетическому и аналитическому учету;
* полная настраиваемость с возможностью изменять и дополнять план счетов, систему типовых проводок, систему аналитического учета, формы первичных документов;
* возможность печати первичных документов при вводе проводок.

Исходными данными для программы являются проводки, вносимые в журнал операций. При помощи электронной бухгалтерии, вместе с вводом проводок, формируются первичные документы. Программа дает возможность составлять отчетность и различные вспомогательные документы, в частности:

* оборотно - сальдовые ведомость по счетам и субсчетам;
* анализы счетов, содержащих итоги по корреспонденциям конкретных счетов со всеми счетами;
* сводные проводки - итоги по всем используемым корреспонденциям;
* анализы счета по датам - остатки, обороты и корреспонденции с другими счетами за каждую дату отчетного периода;
* журналы ордера - выборка проводок из журнала операций по определенным счетам, корреспонденциям и другим признакам; карточки счетов - все проводки с данным счетом;
* отчеты произвольной формы разработанной пользователем для детального изучения хозяйственных процессов.

Организация аналитического учета позволяет в электронной бухгалтерии “1:С”, отслеживать расчеты с конкретными покупателями и поставщиками, учитывать наличие и движение товарно-материальных ценностей, выполнение договоров, расчеты по заработной плате и с подотчетными лицами и бюджетом, автоматизировано составлять формы бухгалтерской отчетности по срокам сдачи отчетов.

1С‑Бухгалтерия осуществляет все бухгалтерские операции, включая начисление зарплаты и формирование бухгалтерских отчетов.

С января 2007 г. установлена такая программа и бухгалтера приступают к изучению.

На предприятии необходимо установить также справочную компьютерную систему “Консультант-бухгалтер”. Справочная система “Консультант Бухгалтер” - это мощное и в то же время простое и удобное средство по работе с правовой информацией. Справочная система “Консультант Бухгалтер” представляет собой удобное справочное средство для работы с текстовой информацией. Информационный Банк системы включает в себя нормативные акты, регламентирующие бухучет и налогообложение, а также консультации квалифицированных специалистов по наиболее часто встречающимся в практике бухгалтеров вопросам налогообложения и бухучета. Информационный Банк системы постоянно пополняется новыми нормативными актами и консультациями, что позволяет пользователям Справочная Система “Консультант Бухгалтер” не заниматься утомительной работой по сбору необходимой им в работе информации. Весь Информационный Банк разбит на две независимые базы. В первую (Нормативные документы) включены документы, представляющие собой нормативные акты различных ведомств, регламентирующие бухгалтерский учет и налогообложение. Во вторую (Вопросы и ответы) - материал, содержащий ответы квалифицированных специалистов на вопросы, часто встречающиеся в бухгалтерской практике.

В информационном банке отражаются все изменения в нормативных актах (как непосредственно их текстов, так и реквизитов). Это позволяет пользователю при необходимости работать только с последними редакциями всех документов.

Использование средств вычислительной техники на базе электронной бухгалтерии “1:С” и справочной системы “Консультант Бухгалтер” позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок.

С учётом вышеизложенного в ОАО «Борма» осуществляется автоматизация бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, что позволит своевременно осуществлять контроль за состоянием расчётов, кроме того, освободит работников бухгалтерии от трудоёмких расчётов. При использовании средств вычислительной техники экономится огромное количество времени необходимое для рутинных операций и бухгалтер может больше времени уделять аналитической работе.

**Глава 4 Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками в ОАО «Борма»**

**4.1 Источники и методы сбора аудиторских доказательств**

Источниками информации для проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками являются: договоры поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг), накладные, счета-фактуры, акты сверки расчетов, протоколы о зачете взаимных требований, акты инвентаризации расчетов, векселя, копии платежных документов, книга покупок, книга продаж, учетные регистры (журналы-ордера, ведомости) по счету 60, Главная книга, бухгалтерская отчетность, Положение об учетной политике предприятия и др.

Наиболее распространенные методы получения аудиторских доказательств, применяемые на конкретных участках аудита:

1) Проверка арифметических расчетов клиента (пересчет) - заключается в проверке арифметической точности источников документов и бухгалтерских записей и в выполнении независимых подсчетов.

Как правило, пересчет осуществляется выборочно. При проведении аудиторской выборки аудиторская организация обязана следовать установленным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка» требованиям.

ОАО «Борма» ведет бухгалтерский учет с применением компьютерных средств, аудиторская организация может осуществлять проверку расчетов, применяя ПК.

2) Инвентаризация расчетов - прием, который позволяет получить точную информацию о наличии имущества предприятия и ориентировочную информацию о его состоянии.

До начала проведения инвентаризации расчетов в ОАО «Борма» аудиторская организация обязана:

• выяснить, как часто проводилась инвентаризация расчетов и финансовых обязательств;

 • проверить бухгалтерскую документацию по ранее проводившимся в ОАО «Борма» инвентаризациям;

• ознакомиться с номенклатурой и объемами товарно-материальных ценностей;

 • проанализировать систему учета товарно-материальных ценностей и систему контроля ОАО «Борма», выявить слабые и сильные стороны таких систем;

• обратить внимание на задолженность с истекшим сроком исковой давности.

 3) Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операции позволяет аудиторской организации осуществлять контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией, проверка правильности составления кореспонденции счетов;

Полученная информация считается достоверной только в том случае, если она получена непосредственно в момент исследования этих операций.

 4) Подтверждение - получение информации о реальности остатков в кассе путем снятия остатков денежных средств и сверка с кассовой книгой, счетов расчетов по актам сверки взаиморасчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности аудиторская организация должна получить подтверждение в письменной форме, в том числе в кредитной организации, в которых открыты банковские счета.

Запросы на подтверждение рекомендуется готовить в виде документа от имени руководства ОАО «Борма» в адрес независимой (третьей) стороны. В них должно содержаться требование предоставить необходимую информацию непосредственно аудиторской организации.

При необходимости аудиторская организация может самостоятельно установить непосредственный контакт с независимой (третьей) стороной, которой был направлен запрос на подтверждение.

Аудиторская организация, получив от независимой (третьей) стороны информацию, которая расходится с учетными данными ОАО «Борма», должна применить дополнительные аудиторские процедуры для выяснения причин расхождения.

5) Устный опрос персонала, руководства ОАО «Борма» и независимой (третьей) стороны может проводиться на всех этапах аудиторской проверки.

 Результаты устных опросов записываются в виде протокола или краткого конспекта, в котором обязательно указываются фамилия аудитора, проводившего опрос, а также фамилия, имя, отчество опрошенного лица.

 Для проведения типовых опросов аудиторская организация готовит бланки с перечнями вопросов. На этих бланках отмечаются ответы опрошенных лиц.

 Письменная информация по итогам устных опросов приобщается аудиторской организацией к другим рабочим документам аудиторской проверки.

 6) Проверка документов. Документальная информация может быть внутренней, внешней либо внутренней и внешней одновременно. Документы, подготовленные и обработанные внутри ОАО «Борма», являются внутренними. Степень доверия аудиторской организации зависит от надежности средств внутреннего контроля за подготовкой и обработкой таких документов. Более убедительными, чем внутренние, являются внешние документы — документы, подготовленные и отправленные ОАО «Борма» третьими лицами.

Проверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в реальности определенного документа. Для этого рекомендуется выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операции в учете вплоть до того первичного документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этой операции.

7) Прослеживание - процедура, в ходе которой аудитор проверяет выборочно первичные документы, отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно (или неправильно) отражены в бухгалтерском учете.

Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи, события и времени отражения в документах клиента.

При определении категории операций, в отношении которых следует применить процедуру прослеживания, аудитору рекомендуется изучить кредитовые обороты по аналитическим счетам, ведомостям, отчетам, синтетическим счетам, отраженным в Главной книге, обращая внимание на нетиповые корреспонденции счетов.

При проведении прослеживания следует выполнять требования правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудиторская выборка».

8) Аналитические процедуры — это анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей ОАО «Борма» с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок и искажений.

Типичные виды аналитических процедур:

• сопоставление остатков по счетам расчетов за различные периоды;

 • оценка соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов;

• сопоставление финансовых показателей деятельности ОАО «Борма» со средними показателями соответствующей отрасли экономики;

• сопоставление финансовой информации и нефинансовой (сведений о деятельности ОАО «Борма», не отражаемой напрямую в системе его бухгалтерского учета).

Для более эффективного сбора аудиторских доказательств аудитор обязан грамотно планировать, какие аналитические процедуры, в каком количестве и объеме необходимо выполнить для сбора нужных данных.

**4.2 Расчет уровня существенности и аудиторского риска**

Основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской отчетности проверяемой организации и соответствия совершенных ею финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Аудиторская организация в ходе проведения проверок не должна устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязана установить ее достоверность во всех существенных отношениях.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. Существенность информации — это ее свойство, которое делает ее способной влиять на экономические решения разумного пользователя такой информации.

Аудитор обязан принимать во внимание две стороны существенности в аудите: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения порядка совершенных организацией финансовых и хозяйственных операций от требований нормативных актов, действующих в Российской Федерации. С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные отклонения (с учетом прогнозируемой величины неотмеченных отклонений) количественный критерий — уровень существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности перестанет быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Уровень существенности рассчитывается следующим образом. По итогам финансового года в ОАО «Борма», подлежащем проверке, определяются финансовые показатели, перечисленные в первом столбце таблицы. Их значение занесено во второй столбец в тех денежных единицах, в которых подготовлена бухгалтерская отчетность. От этих показателей берутся процентные доли, которые определены внутренней инструкцией аудиторской фирмы и применяются на постоянной основе, приведенные в третьем столбце таблицы, и результат заносится в четвертый столбец.

Аудитор должен проанализировать числовые значения, записанные в четвертом столбце. В том случае, если какие-либо значения сильно отклоняются в большую и (или) меньшую сторону от остальных, он может отбросить такие значения. На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которую можно для удобства округлить, но так, чтобы после округления ее значение изменилось бы не более чем на 20% в ту или иную сторону от среднего значения. Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе.

Процедура нахождения уровня существенности, все арифметические расчеты, усреднения, округления и причины, на основании которых аудитор исключил какие-либо значения из расчетов, должны быть отражены в рабочей документации проверки. Конкретное значение уровня существенности должно быть одобрено по окончании этапа планирования аудита руководителем аудиторской проверки.

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

(38,5 + 764,2 + 937,0 + 38,0 + 732,4) / 5 = 502,0 тыс. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(502,0 – 38,0) / 502,0 х 100% = 92,4%.

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(937,0 – 502,0) / 50,20 х 100% = 86,6%.

Поскольку и в том и в другом случаях отклонение наибольшего и наименьшего показателей от среднего и от всех остальных является значительным, принимаем решение отбросить значения 38,0 тыс. руб. и 937,0 тыс. руб. и не использовать их при дальнейшем усреднении. Находим новую среднюю величину:(38,5 + 764,2 + 732,4) / 3 = 511,7 тыс. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:(511,7 – 38,5) / 511,7 х 100% = 92,5%.

Наибольшее значение отличается от среднего на:(511,7 – 764,2) / 511,7 х 100% = 149,3%

Поскольку значение 38,5 тыс. руб. отличается от среднего значительно, а значение 764,2 тыс. руб. – не так сильно, принимаем решение при дальнейших расчетах наименьшее значение, а наибольшее – оставить. Новое среднее арифметическое составит: (764,2 + 732,4) / 2 = 748,3 тыс. руб.

Полученную величину допустимо округлить до 748,00 тыс. руб. и использовать данный количественный показатель в качестве значения уровня существенности. Различия между значением уровня существенности до и после округления составляет:(748,00-748,3) / 748,3 х 100% = 0,04%, что находится в пределах 20%.

Аудит бухгалтерской отчетности непосредственно связан с риском двух видов: предпринимательский и аудиторский.

Предпринимательский риск аудитора заключается в том, что аудитор может потерпеть неудачу из-за конфликта с клиентом даже при условии, что представленное аудиторское заключение положительное. Он зависит от следующих факторов:

•конкурентоспособности аудитора;

• недружественной рекламы деятельности аудитора;

• вероятности судебных исков по отношению к аудитору;

•финансового состояния клиента;

• характера операций клиента;

• компетентности администрации и учетного персонала клиента;

• сроков проведения аудита и т.д.

Аудиторский риск означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность организации может содержать не выявленные существенные ошибки и искажения после подтверждения ее достоверности или что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

• внутрихозяйственный риск;

• риск средств контроля;

• риск не обнаружения.

Для анализа составляющих представим аудиторский риск в виде упрощенной предварительной модели:

ПАР= ВХР•РК•РН,

где ПАР - приемлемый аудиторский риск - выражает меру готовности аудитора признать тот факт, что финансовая отчетность может содержать существенные ошибки после того, как уже завершен аудит и дано положительное аудиторское заключение;

ВХР - внутрихозяйственный риск - выражает вероятность существования ошибки, превышающей допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля;

Предположим, что внутрихозяйственный риск на предприятии ОАО «Борма», составляет 70%.

РК - риск контроля - выражает вероятность того, что существующая ошибка, превышающая допустимую величину, не будет ни предотвращена, ни обнаружена в системе внутрихозяйственного контроля;

Предположим, что риск контроля на предприятии ОАО «Борма», составляет 40%.

РН - риск не обнаружения - выражает вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры и подлежащие сбору доказательства не позволят обнаружить ошибки, превышающие допустимую величину.

Предположим, что риск не обнаружения на предприятии ОАО «Борма»,составляет 10%.

После простых вычислений получаем значение риска при аудите 3% (0,7•0,4•0,1).

 На основании вышеизложенного следует сделать вывод, что приемлемый уровень аудиторского риска на предприятии ОАО «Борма» в данном случае должен быть не выше 3%. Подобный план может помочь получить приемлемый уровень аудиторского риска, но он малоэффективен.

Для составления более эффективного плана можно использовать второй способ вычисления риска — определить риск не обнаружения и соответствующее количество подлежащих сбору свидетельств. В этих целях модель аудиторского риска преобразуют следующим образом:

РН = ПАР/(ВХР•РК)

Возвращаясь к предыдущему примеру, предположим, что аудитор установил для себя приемлемый аудиторский риск на уровне 3%. Так что план аудита мог быть изменен в связи с необходимостью согласовать количество отбираемых свидетельств с риском не обнаружения на уровне 10%, поскольку (0,03/(0,7 • 0,4) = 0,11.

При этой форме модели риска ключевым фактором становится риск не обнаружения, ибо он предопределяет необходимое количество свидетельств. Требуемое количество свидетельств обратно пропорционально уровню риска не обнаружения: чем меньше уровень риска не обнаружения, тем больше требуется свидетельств.

На основе модели аудиторского риска можно сделать вывод о том, что существует прямая зависимость между приемлемым аудиторским риском и риском не обнаружения, а также обратная зависимость между приемлемым аудиторским риском и планируемым количеством подлежащих сбору свидетельств. Например, если аудитор решает сократить уровень приемлемого аудиторского риска, то тем самым он сокращает риск не обнаружения и увеличивает количество подлежащих сбору свидетельств.

**4.3 Проведение аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками**

В ходе аудиторской проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками аудитор выполняет определенные процедуры для получения гарантий реального финансового положения клиента, однако некоторые нарушения могут остаться незамеченными. Любое подозрение аудитора о возможном нарушении, которые могут привести к материальным искажениям отчетности, заставляет аудитора расширить процедуры подтверждения, чтобы рассеять свои сомнения или подтвердить подозрения.

При проверке полноты и достоверности расчетов с поставщиками и подрядчиками аудитор может выявить нарушения, которые классифицируют следующие отклонения:

- от действующего законодательства;

- от нормативных актов, определяющих организацию и методологию учета;

 - вследствие несоблюдения в течение отчетного года принятой учетной политики отражения в бухгалтерском учете отдельных хозяйственных операций и оценки имущества;

- из-за нарушения принципа отнесения доходов и расходов к своим отчетным периодам;

- вследствие несоблюдения тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

Рассмотрим аудиторские процедуры, которые могут присутствовать в зависимости от результатов проведенного анализа в программе проверки учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Процедура 1: Наличие подтверждающих документов на приобретение ТМЦ, работ, услуг.

В качестве источников информации используются: договоры на потсавку товарно-материальных ценностей; договоры подряда; договоры на оказание услуг; письма-запросы на поставку товарно-материальных ценностей; счета и счета-фактуры поставщиков; акты выполненных работ; приходные документы (приходные накладные, приемные акты, приходные ордера).

Используемые методы сбора аудиторских доказательств: проверка документов, подготовленных на предприятии; проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц; получение письменного подтверждения от третьих лиц; устный опрос.

Техника исполнения состоит в следующем. Аудитор или ассистент выборочно просматривает приходные документы (например, приходные накладные), выписывая наименования поставщиков товарно-материальных ценностей. Далее, просматривая папку с договорами и текущими документами, ассистент должен выявить наличие договоров на поставку с соответствующим поставщиком либо письмо-заявку на поставку ТМЦ. Затем необходимо проверить наличие счетов-фактур от поставщиков по каждой конкретной сделке. Если на предприятии ведётся журнал регистрации счетов-фактур, целесообразно использовать его.

Полученные данные заносятся в таблицу (Табл. 12)

Данные такой таблицы позволяют аудитору оценить: состояние учета поступления товарно-материальных ценностей, оприходования выполненных работ, оказанных услуг; качество заключаемых договоров (нет ли среди договоров просроченных); добавленную стоимость по оприходованным и оплаченным ценностям, по которым нет счетов-фактур.

Важным моментом является проверка расчетов по неотфактурованным поставкам. Если аудитор выявил отсутствие счетов-фактур на полученные товарно-материальные ценности, необходимо установить посредством устного опроса: были ли затребованы счета-фактуры от поставщиков или нет. Если запросы были, аудитор должен просмотреть ответы на них. При отсутствии запросов аудитор может сам провести сверку с таким поставщиком. Данные, полученные в ходе опроса, проведения сверок и прослеживания произведенных клиентом запросов, заносятся в таблицу.

Таблица 12 - Наличие оправдательных документов на приобретение ТМЦ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование поставщика | Приходный документ, №, дата | Договор, №, дата, срок действия | Письмо-заявка, №, дата | Счет-фактура, №, дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ООО «Бетон+» | ТН б/н от 26.11.08 | 29/1-НК 20.11.08, до декабря 2008г. | - | 779 от 26.11.08. |
| 2 | ООО «Стройснаб» | ТН б/н от 19.11.08 | НП/011 12.02.08 до декабря 2008г. | - | 1182 от 19.11.08 |
| 3 | ООО «Берпров» | ТН 4898 от 15.11.08 | 07/345 29.02.08 до декабря 2008г. | - | 4898 от 15.11.08 |

Состояние учета поступления и оприходования товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг в ОАО «Борма» аудитор оценил наличие договоров на поставку ТМЦ, качество заключаемых договоров. Были выявлены незначительные нарушения по неправильному оформлению документов (в приходных накладных не заполнены все необходимые реквизиты, использованы лишние или не надлежащие реквизиты). Были зафиксированы случаи присутствия копий приходных накладных, также не ведется журнал регистрации счетов – фактур от поставщиков и покупателей. Неотфактурованные поставки в ОАО «Борма», не обнаружены.

Процедура 2. «Проверка своевременности предъявляемых претензий по качеству и количеству товарно-материальных ценностей и по качеству выполненных работ и оказанных услуг».

При оприходовании товарно-материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг могут быть выявлены расхождения по качеству и количеству с характеристиками и количеством, указанными в документах поставщика. В таких случаях составляют акт о выявленной недостаче. На сумму недостачи продукции предприятие-получатель предъявляет отправителю (поставщику) претензию.

 Источники информации:

• сопроводительные документы или сличительные ведомости фактического наличия продукции с данными, указанными в документах поставщика;

• акт о выявленной недостаче продукции;

• другие документы, свидетельствующие о причинах возникновения недостачи (анализ на влажность продукции, имеющей соответствующие допуски на влажность, коммерческие акты и проч.).

Методы сбора аудиторских доказательств:

• метод получения письменных подтверждений;

• проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц;

• проверка документов, подготовленных на предприятии клиента;

• наблюдение за выполнением хозяйственных операций.

Техника исполнения заключается в следующем.

Аудитор последовательно просматривает акты о выявленной недостаче. При проведении детальной проверки аудитор принимает решение об участии в приемке каких-либо ТМЦ, а также дает указания о выборочном сопоставлении данных приходных документов поставщика и данных приемных актов склада, сверяя их со сроками предъявления претензий.

Претензии ОАО «Борма», поставщику не были предъявлены т.к. по акту приема – передачи ТМЦ расхождений нет.

Процедура 3. «Проверка правильности определения поставщиком НДС».

Источники информации:

· счета-фактуры поставщиков;

· инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость.

Методы сбора аудиторских доказательств:

• проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц;

• проверка арифметических расчетов.

Техника исполнения включает проверку правильности определения поставщиками НДС. Выборке необходимо подвергнуть максимальное число счетов-фактур по разным поставщикам, сделать пересчет сумм налога на добавленную стоимость. При расхождении данные заносятся в таблицу 13.

Таблица 13-Правильность изъятия поставщиками НДС

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование поставщика | Дата | Счет, № | Сумма по счету, руб. | НДС по счету, руб. | НДС по перечету, руб. | Отклоне-ния, +/- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | ООО «Берпров» | 15.11.08 | 4898 | 46020,00 | 7020,00 | 7020,00 | - |
| 2 | ООО «Стройснаб» | 19.11.01 | 1181 | 549762,00 | 83862,00 | 83862,00 | - |
| 3 | ООО «Бетон+» | 26.11.01 | 779 | 14930,0 | 2430,00 | 2430,00 | - |

Если количество отклонений велико, то аудитор может расширить процесс проверки. На практике возникают случаи, когда в счетах поставщиков НДС не выделен (например, услуги поставщика не подлежат обложению этим налогом), а на предприятии клиента самостоятельно выделяют НДС. Исчисленные таким образом суммы ставятся к возмещению из бюджета при ежемесячном (или ежеквартальном) декларировании налога.

После проверки правильности определения поставщиком НДС в ОАО «Борма», выявлено, что НДС выделен правильно в соответствии с инструкцией о порядке исчисления и уплаты в бюджет НДС, т.е. отдельной строкой и занесен в регистры бухгалтерского учета, случаи самостоятельного выделения НДС отсутствуют.

Процедура 4. «Соответствие занесения данных поставщиков в учетные регистры».

Источники информации:

• счета-фактуры поставщиков;

• регистры бухгалтерского учета.

Метод сбора аудиторских доказательств включает проверку документов, предъявляемых клиентом, с использованием приема прослеживания. Аудитор прослеживает данные первичных документов и их отражение на счетах бухгалтерского учета.

Для отражения на счетах бухгалтерского учета операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками на предприятии могут использоваться следующие регистры при использовании автоматизированной системы учета:

• подробная оборотная ведомость по сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

• аналитическая карточка по сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Техника исполнения заключается в следующем.

Аудитор отбирает определенное количество счетов и прослеживает их отражение в применяемом на предприятии учетном регистре (журнале-ордере № 6). Проверку соответствия данных счетов поставщиков данным учетных регистров отражает в таблице 14.

Если отклонения значительны, аудитор может расширить проверку, увеличив количество проверяемых счетов.

Соответствие занесения данных счетов поставщиков в учетные регистры в ОАО «Борма», занесены верно, т.е. данные первичных документов совпадают с их отражением на счетах бухгалтерского учета.

Таблица 14 - Соответствие данных счетов поставщиков журнала-ордера 6.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование поставщика | Счет, №, дата | По счету поставщика, руб | Фактически отражено в учете, руб. | Отклонения, руб. +/- |
| Всего | В т.ч. НДС | Всего | В т.ч. НДС | Всего | В т.ч. НДС |
| 1 | ООО «Петорг» | 95 от 02.10.08 | 2000,0 | 305,1 | 2000,0 | 305,1 | - | - |

Процедура 5. «Проверка реальности дебиторской и кредиторской задолженности».

 Это одна из важнейших процедур аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, так как операции с кредиторской задолженностью и погашением ее наличными денежными средствами предоставляют возможность для мошенничества, растрат и искажений данных финансовой отчетности. Необходимо принимать это во внимание и знать типичные методы совершения и сокрытия подобных действий. Наиболее значительных размеров мошенничество может достигать при осуществлении закупочных операций. В частности, это возможно при закупке товаров. Нарушения при закупках товара могут быть как простыми, например, предъявление в качестве оправдательных документов накладных и счетов фиктивных фирм, что легко выявляется в ходе инвентаризации и сверок расчетов, так и очень сложные, которые почти невозможно вскрыть при помощи аудиторской проверки, когда мошенничество осуществляется по взаимной договоренности должностных лиц обеих сторон сделки в целях обеспечения неверных кассовых выплат.

Источники информации:

• регистры бухгалтерского учета;

• ответы на запросы (тесты);

• акты сверок.

Методы сбора аудиторских доказательств:

• проверка документов, подготовленных на предприятии ОАО «Борма»,;

 • проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц;

• получение письменных подтверждений от третьих лиц.

Техника исполнения состоит в следующем.

Аудитор, просматривает регистры бухгалтерского учета, выписывает наименование поставщиков, дату возникновения задолженности и сальдо задолженности на определенный момент, затем сверяет все эти данные с ответами на запросы. Вся эта информация группируется в таблице 10.

Таблица15 - Реальность дебиторской, кредиторской задолженности, числящейся по сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование поставщика | Дата возникновения задолженности | Сальдо задолженности на 1 января 2008 г. | Соответствие сальдо выпискам и запросам |
| Дебет | Кредит | Сумма | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | ООО «Проект» | 31.12.08 | - | 659036,91 | 659036,91 | - |
|  | Итого |  | - | 659036,91 | 659036,91 |  |

 При выявлении реальности дебиторской и кредиторской задолженности в ОАО «Борма» аудитор выявил с помощью источников информации, что нарушений при получении товара и его оплаты в сроки не обнаружены, искажения данных финансовой отчетности также отсутствуют, отраженная кредиторская задолженность является реальной.

Процедура 6. «Проверка полноты оприходования материальные ценностей материально-ответственными лицами»

Источники информации:

• счета поставщиков услуг;

• приходные документы (приходные накладные);

• приемные акты;

Методы сбора аудиторских доказательств:

- проверка документов, полученных клиентом от третьих лиц;

- проверка документов, подготовленных на предприятии клиента.

Техника исполнения включает: просмотр счетов поставщиков.

Проверка полноты оприходования товарно-материальных ценностей, полученных от поставщиков в ОАО «Борма», показала, что записи в учетных регистрах соответствуют с документами поставщиков.

Таблица 16- Проверка полноты оприходования ТМЦ, полученных от поставщиков.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование поставщика | Документ, №, дата | Материальные ценности | Числится по счету, руб. | Фактически оприходовано, руб. | Отклонения, руб., +/- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | ООО «Берпров» | 4898, 15.11.08 | Песок | 39000,00 | 39000,00 | - |
| 2 | ООО «Стройснаб» | 1181,19.11.08 | Цемент м-400 Цемент м-500щебень | 183000,00 276000,006900,00 | 183000,00 276000,006900,00 | --- |
| 3 | ООО «Бетон+» | 779,26.11.08 | Щебень гранитный | 13500,00 | 13500,00 | - |

Процедура 8. Проверка правильности составления корреспонденции счетов.

Источники информации:

• регистры бухгалтерского учета;

• счета поставщиков ;

• банковские и кассовые документы.

Методы сбора аудиторских доказательств:

• проверка документов, подготовленных на предприятии ОАО «Борма»,;

 Техника исполнения состоит в прослеживании операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Для определения правильности корреспонденции счетов особое внимание следует делать тому, как отражаются операции на счетах, учитывающих издержки обращения, поскольку в них содержится множество ошибок, влияющих на себестоимость продукции и финансовый результат.

В ОАО «Борма» проверка показала, что корреспонденция счетов составлены верно в соответствии с их видом деятельности, т.е. правильно отражены операции на счетах, учитывающих издержки обращения.

В**ыводы и предложения**

Проведенные исследования позволяют сделать вывод, что ОАО «Борма» является средним по размерам предприятием района. Хозяйство занимает площадь 3500 га, их них пашня составляет 3500 га, представлена территориальной структурой управления, одним отделением – село Борма.

ОАО «Борма» специализируется на отрасли животноводства и растениеводства . Доля продукции растениеводства в структуре товарной продукции составила в 2006 году 50,5%, в 2007 году 46,7 % и в 2008 году 62,9% , в том числе на долю зерновых и зернобобовых приходится 33,5% в 2006 году, 34,6 % в 2007 году и 51,2 % в 2008 году. На долю продукции животноводства приходится соответственно по годам 46,6 %,51,2 % и 33,6 %.

По результатам производственно – хозяйственной деятельности за 2008 год в ОАО «Борма» получена прибыль. В 2006 году 4630 тыс.руб., 5108 в 2007 г.,и 7140 тыс.руб. в 2008 г.

В целом структура баланса кооператива удовлетворительна, предприятие платежеспособно, и в будущем может продолжать свое развитие.

Коэффициенты абсолютной, критической и текущей ликвидности ОАО «Борма» в пределах нормы и показывают на платежеспособность организации.

За анализируемый период увеличился удельный вес дебиторской задолженности в структуре актива баланса. Долги покупателей и заказчиков увеличилась в 2008 году на 1,4% или 162 тыс. руб. по сравнению с 2006 годом и уменьшилась на 0,6 % или 326 тыс.руб. по сравнению с 2007 годом. Увеличение суммы долгов в основном за счет увеличения объемов продажи готовой продукции, из-за увеличения его объемов производства, высоких закупочных цен, высокой конкуренции.

Удельный вес кредиторской задолженности увеличился в 2007 году на 81 тыс.руб. по сравнению с 2006 годом, и уменьшился на 331 тыс.руб. в 2008 году . Это произошло за счет увеличения задолженности по оплате труда до 4 тыс.руб., уменьшились долги во внебюджетные фонды, на конец 2008 года долги погашены полностью., задолженность перед бюджетом в 2008 году отсутствует .

На основании проведенного анализа кредиторской и дебиторской задолженности можно сделать вывод, что дебеторская задолженность организации составляет меньшую долю общей суммы пассивов, что положительно повлияло на состояние расчетов организации и в целом на состоянии пассивов ОАО «Борма». Рост кредиторской задолженности говорит о серьезных финансовых затруднениях организации, для покрытия которых и были привлечены значительные суммы кредиторской задолженности.

Одним из условий снижения кредиторской задолженности является правильная организация бухгалтерского учета.

В целом в хозяйстве бухгалтерский учет ведется на основании принятой Учетной политикой, которая разработана главным бухгалтером и утверждена председателем кооператива, но есть и недостатки. Бухгалтерская служба учреждена как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером Филипповой Н.И. Учетный аппарат состоит из шести работников, все работники с большим стажем работы и всегда взаимозаменяемы. Для правильного и достоверного ведения бухгалтерского учета принято раздельное ведение учета по рабочим местам. Каждый бухгалтер обрабатывает первичные документы, отчеты на закрепленном участке и дают сводные данные для занесения в журналы ордера и главную книгу. Есть перечень служебных обязанностей и график документооборота разработанный и утвержденный для всех работников учета в бухгалтерии и всех материально- ответственных лиц. Из - за отсутствия средств предприятие не покупает специализированные типовые формы аналитической и синтетической отчетности. Очень много документов на приспособленных бланках, простых листах, книгах учета, что значительно затрудняет работу бухгалтера и усложняет ведение бухгалтерского учета.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденным приказом МинФина РФ №94н, учет расчетов с поставщиками и подрядчиками товарно-материальных ценностей и услуг в ОАО «Борма» организован на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты предъявляемого счета.

Корреспонденция счетов в целом по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» составляется правильно.

Аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками организуется в разрезе поставщиков, договоров, расчетных документов, видов расчетов.

Поступление материалов, в ОАО «Борма» от поставщиков, выполнение различных работ и услуг подрядчиками производится на основании договоров. В договоре оговорены виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, услуг; коммерческие поставки; количественные и стоимостные показатели поставок; сроки отгрузки; порядок расчетов.

В состав форм учета расчетов с поставщиками и подрядчиками входят договор, счета на оплату, счет фактура, накладные на приобретение товара и материалов, акты выполненных работ, книга учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, журнал- ордер №6, главная книга.

В ОАО «Борма» при расчетах с поставщиками и подрядчиками в основном используют , платежные поручения и наличные расчеты при покупке в розничной торговле подотчетными лицами.

Все счета- фактуры по мере поступления регистрируются в папке учета поступивших счет фактур в хронологической последовательности, после оприходования товаров, услуг и оплаты делают запись в «Книге покупок». При проведении взаимозачетов отражается отгрузка. При этом счета - фактуры на отгрузку регистрируются в папке учета выбывших счет - фактур и включаются в «Книгу продаж». К учету иногда принимаются недоофромленные счета-фактуры, отсутствуют обязательные реквизиты.

Есть замечания : не ведется "Журнал регестрации счет-фактур", счета-фактуры складываются в папку.

Исходя из всего вышеизложенного, необходимо принять меры для совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Уделить особое внимание правильной организации аналитического учета, его своевременности, ежедневному поступлению документов, для составления реестра по поставщикам и подрядчикам, регистрировать в журнале поступающие счета - фактуры в хронологической последовательности. Требовать от поставщиков и подрядчиков, чтобы все поступающие счета фактуры были оформлены в соответствии с требованиями статьи 169 НК РФ, “Книгу покупок” и привести в соответствие с правилами их ведения. Регулярно контролировать, расчеты с поставщиками и подрядчиками, чтобы сократить просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженности, улучшить расчетно-кассовую дисциплину, правильно выбрать форму расчетов и своевременно отразить обороты в журнале - ордере №6. Правильно выбрав форму расчетов, можно достичь более полного и рационального использования денежных ресурсов, увеличить их кругооборот.

Реальная картина по расчетам с поставщиками и подрядчиками в текущем режиме позволит руководству ОАО «Борма» планировать расчеты и принимать оперативные решения для снижения кредиторской задолженности.

Необходимо повышать уровень квалификации управленческого персонала, рационализировать систему управления предприятием, чтобы добиться достоверного и своевременного оформления первичных документов по всем производственным участкам производства.

Наладить налоговый учет в соответствии с Налоговым Кодексом РФ (гл.25).

Руководство ОАО «Борма» должно уделять больше внимания работникам учета и контроля, создавать и улучшать им условия труда, обеспечивать необходимой литературой, инструкциями и новыми положениями по ведению бухгалтерского учета в оперативном режиме, канцелярскими принадлежностями, материально заинтересовать.

Для облегчения организации сводного и аналитического учета в хозяйстве имеются компьютеры, приобретена программа 1С: «Предприятие», «Зарплата и Кадры».

**Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации части первой и второй – М.: Новая волна,2002.-510 с
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации .Части 1 и 2 –М.: Изд-во Эксмо,2008. – 480 с.
3. ПБУ 9/99 «Доходы организации» Утвеждено приказом РФ от 06.05.99 №32 н (в ред.приказов Минфина РФ от 30.12.99 №107 н,от 30.03.01«27 н). – Реформа бухгалтерского учета, Феральный Закон «О бухгалтерском Учете», Двадцать положений по бухгалтерскому учету. –13-е изд. Изм. И доп.- М: «Ось –89», 2003 – 416 с.
4. ПБУ 5/01 «Учет материально- производственных запасов». Утверждено приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. №44 н. Реформа бухгалтерского учета, Федеральный Закон «О бухгалтерском Учете», Двадцать положений по бухгалтерскому учету. –13-е изд. Изм. И доп.- М: «Ось –89», 2003 – 416с.
5. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» Утверждено приказом

Минфина РФ от 06 октября 2008 г №106-н в (редакции приказа Минфина РФ от 30.12.99 №107 Н). – Реформа бухгалтерского учета,Феральный Закон «О бухгалтерском Учете», Двадцать положений по бухгалтерскому учету. –13-е изд. Изм. И доп.- М: «Ось –89», 2003 - 416 с.

1. ПБУ 10/99 «Расходы организации». Утвержено приказом Минфина РФ от 06.05.99 №33 н ( в редакции приказов Минфина РФ от 30.12.99 №107 н, от 30.03.01 № 27н). – Реформа бухгалтерского учета.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 года №34-н (в редакции приказа Минфина РФ от30.12.99 №107 н и 24.03.2000 года №31-н). –1:СБаза данных Версия 4,04 ИТС № 5,2009
3. Письмо Минфина от 31.10.94 г.№142 (в ред. письма Минфина РФ от 16.07.96 г. №62 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций, применяемых при расчетах организации за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».–1:С База данных Версия 4,04 ИТС № 11,2009
4. Письмо Минфина РФ от 30.10.92 г. №16-05/4 « О порядке отражения в бухгалтерском учете товарообменных операций или операций, осуществляемых на бартерной основе». –1:С База данных Версия 4,04 ИТС № 5,2009
5. Приказ Минфина России от 31 октября 2000 г.№94 н «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению».// Российская газета,2000, № 9.
6. Положение Центробанка РФ от 12.04.2001 г.№ 2-п « О безналичных расчетах в Российской Федерации». –1:С База данных Версия 4,04 ИТС № 5,2009
7. Методические рекомендации по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций. Москва –2007.
8. Методические рекомендации по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности агропромышленных организаций. Москва –2006 .
9. Абрамова Н.В. Расчеты по взаимным требованиям. // «Главбух», № 15, 2006. - 109 с.
10. Абрамова Н.В. Как списать кредиторскую задолженность.// «Главбух» № 4, 2009. - 109 с.
11. Бакаев А.С. Справочник корреспонденций счетов бухгалтерского Учета. – М.: Институт профессиональных бухгалтеров России; Информационное агентство «ИПБ –БИНФА»,2008. – 609 с.
12. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. - М.:ЮНИТИ- ДАНА, 2004. - 476 с.
13. Березкин И.В. Кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и вопросы налогообложения.// - Консультант бухгалтера. №10, 2003. – 141с.
14. Березкин И.В. Сверка взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками.// Консультант бухгалтера. № 11, 2003. – 141 с.
15. Воинов В.Р. Учет поступления материалов. // Консультант Бухгалтера. № 7-8, 2003. - 145 с.
16. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. - 2- е издание,- М.: Финансы и Статистика,1998. – 576 с.
17. Камышанов П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету.- М., Элиста: АПП «Джангар»,.2006. - 600 с.
18. Кондраков Н.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие 4-е изд. перераб. и доп. - М. ИНФРА – М, 2003. – 640 с.
19. Карлик А.Е., Шухгалтер М.Л. Экономика предприятия.- М.:ИНФРА- М, 2002. –432 с.
20. Крутикова Т.А. НДС 2008-2009. Практика исчисления. М.:АКД «Экономика и жизнь»,2009. - 496 с.
21. Кокорев Н.С. Безналичные расчеты. // «Финансовая газета. Региональный выпуск» ,№25,26, 2009. –10 с.
22. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003. – 384 с.
23. Лисович Г.М. Сельскохозяйственный учет (Финансовый и Управленческий): Учебник. Серия «Экономика и управление», Ростов - на- Дону, Издательский центр «Март», 2002. – 720 с.
24. Любушин Н.П., Лещева В.Б. Анализ финансово- экономической деятельности предприятия: Учеб.пособие для вузов. – М.:ЮНИТИ ДАНА,2004. – 471 с.
25. Минаков И.А. Экономика сельского хозяйства. - М.: Колос,2000.- 328с.
26. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1.Ч.1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник,-4-е изд., перераб. и доп. -М.: Финансы и статистика,2005. – 480 с.
27. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности.: Учебник.-2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2003. – 400 с.
28. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности АПК: - Мн.: Новое знание, 2001. – 687 с.
29. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты бухгалтерского учета и отчетности: Практическое пособие-М.: Издательство «Перспектива», Издательство «АКДИ Экономика и жизнь», 2007. – 302 с.
30. Фудина А.В. Анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственных предприятий. - М.: Агропромиздат, 2001 –256 с.
31. Федеральный Закон №129-ФЗ от 21.11.1996 «О бухгалтерском учете». Реформа бухгалтерского учета, Феральный Закон «О бухгалтерском Учете», Двадцать положений по бухгалтерскому учету. –13-е изд. Изм. И доп.- М: «Ось –89», 2003. - 416 с.
32. Федотов А.Н. Бухгалтерский учет неотфактуренных поставок.// Главбух. № 14,2002. – 109 с.